

Утвержден «15» мая 2012 г.

Председателем Правления ЗАО «Райффайзенбанк»

(указывается орган кредитной организации - эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет по ценным бумагам)

Приказ № 382 от «15» мая 2012 г.

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»

(указывается полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента)

Код кредитной организации - эмитента: 03292-B

за I квартал 2012_года

Место нахождения кредитной
организации - эмитента:

Российская Федерация, 129090, Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1
(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного
органа кредитной организации – эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах

Председатель Правления ЗАО «Райффайзенбанк»

(наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента)

подпись

С.А. Монин

Дата «15» мая 2012 г.

Главный бухгалтер ЗАО «Райффайзенбанк»

(наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера
кредитной организации – эмитента)

подпись

И.С. Дроздова

Дата «15» мая 2012 г.

Печать
кредитной организации – эмитента

Контактное лицо:

Начальник отдела фондирования и управления балансом
Овчинников А.А.

Телефон (факс):

721-99-73 (факс 721-99-01)

Адрес электронной почты: ir@raiffeisen.ru

g

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация,
содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: www.raiffeisen.ru

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
<i>Введение</i>		7
	Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета	7
	<i>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 ежеквартальный отчет</i>	8
1.1.	Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента	8
1.2.	Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента	8
1.3.	Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента	12
1.4.	Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	14
1.5.	Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	14
1.6.	Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	14
	<i>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента</i>	16
2.1.	Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за __3__ месяца текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:	16
2.2.	Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	17
2.3.	Обязательства кредитной организации – эмитента	17
2.3.1.	Заемные средства и кредиторская задолженность	17
2.3.2.	Кредитная история кредитной организации - эмитента	20
2.3.3.	Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	22
2.3.4.	Прочие обязательства кредитной организации - эмитента	23
2.4.	Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	23
2.4.1.	Кредитный риск	24
2.4.2.	Страновой риск	24
2.4.3.	Рыночный риск	26
а)	фондовый риск	26
б)	валютный риск	26
в)	процентный риск	27
2.4.4.	Риск ликвидности	27
2.4.5.	Операционный риск	28
2.4.6.	Правовой риск	29
2.4.7.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	30
2.4.8.	Стратегический риск	31
	<i>III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте</i>	32
3.1.	История создания и развитие кредитной организации – эмитента	32

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.....	32
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента.....	32
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	35
3.1.4. Контактная информация.....	36
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	37
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	37
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	40
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	40
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....	40
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.....	42
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	43
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	58
3.6. 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.....	69
3.6.1. Основные средства.....	69
<i>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента</i>	<i>71</i>
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	71
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....	73
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента.....	75
А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:.....	75
Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:	80
1	
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .	82
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	83
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента	88
4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента.....	90
<i>V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента</i>	<i>91</i>
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	91
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	94
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента.....	114

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	114
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	119
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	131
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента.....	132
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.....	132
<i>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....</i>	<i>134</i>
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	134
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.....	134
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	141
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	142
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций	143
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	144
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	145
<i>VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация</i>	<i>148</i>
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	148
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента	149
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	149
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента	150
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	150
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года ...	150

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	150
<i>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах.....</i>	<i>151</i>
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	151
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	151
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента	151
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	151
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	155
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом	158
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента	158
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента	165
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента	167
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	167
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	172
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением ..	175
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	176
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	176
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	176
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента	177
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	181
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента	181
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	185
8.9. Иные сведения	191

8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	191
8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах	191
8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг	191
Приложение №1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2011 финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России	192
Приложение №2 Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2011 финансовый год, составленная в соответствии с требованиями МСФО	232
Приложение №3 Бухгалтерский баланс за отчетный квартал по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации Отчет о прибылях и убытках по состоянию на конец отчетного квартала по форме 0409102	345
Приложение №4 Годовая консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2011 финансовый год, составленная в соответствии с требованиями МСФО	364
Приложение №5 Учетная политика ЗАО «Райффайзенбанк» для целей бухгалтерского учета....	486
Приложение №6 Сведения по лицу, предоставившему обеспечение по ценным бумагам кредитной организации-эмитента, в объеме, предусмотренном разделами I, II, III, IV, V, VI, VII, VIII ежеквартального отчета для эмитента ценных бумаг	574

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Основанием возникновения у Банка обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета является государственная регистрация проспекта облигаций серии 04, 05, 06 (государственный регистрационный номер 40403292В от 05.05.2008 г.), а также допуск 11.10.2010 г. биржевых облигаций Банка серии БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09 и БО-10 к торгам на фондовой бирже Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ».

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, 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 ежеквартальном отчете.

**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 ежеквартальный отчет**

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

Сведения о персональном составе Наблюдательного совета кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Степич Герберт	1946
Грюль Мартин	1959
Леннх Питер	1963
Севельда Карл	1950
Штробль Иоханн	1959
Богданерис Арис	1963
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
Степич Герберт	1946

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Монин Сергей Александрович	1973
Степаненко Андрей Сергеевич	1972
Хебенштрайт Герт Франц Вальтер	1973
Панченко Оксана Николаевна	1971
Минаева Мария Алексеевна	1972
Рёхлинг Арндт Николай	1967
Патрахин Никита Михайлович	1978
Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:	
Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Монин Сергей Александрович	1973

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	№ 30101810200000000700
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	ОПЕРУ Московского главного территориального управления Центрального банка Российской Федерации

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские 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	301098400000000001040	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
Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	Сбербанк России ОАО	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	301108108000002200010	301098103000000040370	Корреспондентский
Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	Западно-Уральский Банк Сбербанка России ОАО	614990, г. Пермь, ул. Орджоникидзе, д. 4	7707083893	045773603	30101810900000000603 в ГРКЦ Банка России по Пермскому краю	30110810500000200448	301098105490000000278	Корреспондентский
Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество)	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13	7750004023	044552721	30101810900000000721 в Отделении № 5 Московского ГТУ Банка России	30110840600000200428	301098402000000000270	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	30213810000000031043	302148109559900000019	Корреспондентский
Акционерный коммерческий банк «Банк Китая (Элос)»	АКБ «Банк Китая (Элос)» (ЗАО)	129110, г. Москва, Проспект Мира, д. 72	7706027060	044525213	30101810700000000213 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110156900000200540	301091564000000000023	Корреспондентский

(закрытое акционерное общество)									
Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»	ОАО «Промсвязьбанк»	109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22	7744000912	044583119	30101810600000000119 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России	30110810800000200083	30109810900002116501		Корреспондентский
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	НКО ЗАО НРД	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8	7702165310	044583505	30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России	30402810000001200040	304018109001000000322		Корреспондентский

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Raiffeisen Bank International AG	RBI AG	Am Stadtpark 9, A-1030 Vienna, Austria	-	RZBAATWW	-	301149786000001100000	1-55.025.928	Корреспондентский
Standard Chartered Bank	Standard Chartered	One Madison Avenue, New York, N.Y. 10010-3603	-	SCBLUS33	-	301148408000000110042	3582021665001	Корреспондентский
Wells Fargo, N.A.	Wells Fargo	11 Penn Plaza 4th Floor, New York, NY 10001, USA	-	PNBPUS3N NYC	-	301148401000001110000	2000193460018	Корреспондентский
Priorbank, JSC	Priorbank	31A V Khoruzhey St, 220002 Minsk, Belarus	-	PICBBY2X	-	301159749000001110023	1702083140066	Корреспондентский
OJSC «Raiffeisen Bank Aval»	Bank Aval	9 Leskova Street, 01011, Kiev, Ukraine	-	AVAL UAUK	-	301149803000000100014	16009353	Корреспондентский
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFG. Ltd	BTMU	2-7-1, Marunouchi, Chiyoda-ku, Tokyo 100, Japan	-	BOTKJPJT	-	301143921000001110011	653-0433780	Корреспондентский

Union Bank of Switzerland AG	UBS AG	45 Bahnhofstrasse, 8098 Zurich, Switzerland	-	UBSWCH ZH	-	30114756600001110 063	69.272.05 K	Корреспондентс кий
DnB Bank ASA	DnB	Stranden 21, N- 0021 Oslo, Norway	-	DNBANO KK	-	30114578400001110 124	7004.02.054 28	Корреспондентс кий
Svenska Handelsbanken AB (publ)	Svenska Handelsbanken	Kungstradgardsga tan 2, 106 70 Stockholm, Sweden	-	HANDSES S	-	30114752400001110 115	40353079	Корреспондентс кий
HSBC Bank plc	HSBC	PO Box 181, 27- 32 Poultry, London EC2P 2BX, UK, SC40-05-15	-	MIDLGB2 2	-	30114826000001110 001	37575971	Корреспондентс кий

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

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ПвК Аудит»
ИНН:	7705051102
ОГРН:	1027700148431
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

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – 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 саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3

Финансовые годы из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за которые аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

2007 – 2012 гг.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка

Независимая проверка проводилась в отношении годового отчета ЗАО "Райффайзенбанк", годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы ЗАО "Райффайзенбанк", консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности Группы ЗАО "Райффайзенбанк"

Аудитором не проводится независимая проверка промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента. Аудитором проводится обзор квартальной отчетности кредитной организации - эмитента, составленной в соответствии со стандартами МСФО

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	Отсутствуют

организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Отсутствуют

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

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.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

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 в течение последнего заверченного финансового года и первого квартала 2012 года.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной	Информация о наличии отсроченных и просроченных
--	---	---	---

проверка ⁸		организацией -эмитентом аудитору, тыс. руб.	платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2007	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	24 845	-
2008	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	23 378	-
2009	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	21 039	-
2010	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	23 340	-
2011	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	19 458	-

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента⁹

Для целей оценки:

- рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;
 - рыночной стоимости имущества, которым оплачиваются размещаемые ценные бумаги или оплачивались размещенные ценные бумаги, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;
 - рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены;
- Оценщик кредитной организацией-эмитентом не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Финансовые консультанты на рынке ценных бумаг, подписавшие проспект ценных бумаг или ежеквартальный отчет кредитной организации – эмитента в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала, а также иные консультанты кредитной организации - эмитента, раскрытие сведений в отношении которых, по мнению кредитной организации – эмитента, является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг кредитной организации – эмитента, кредитной организацией – эмитентом не привлекались.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Фамилия, имя, отчество	Дроздова Ирина Сергеевна
------------------------	--------------------------

Год рождения	1971 г.
Основное место работы	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Должности	Главный бухгалтер

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за 3 месяца текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

№ строки	Наименование показателя	01.04.2011	01.01.2012	01.04.2012
1	2	3	4	5
1.	Уставный капитал, тыс. руб.	36 711 260	36 711 260	36 711 260
2.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	70 332 202	77 318 789	80 759 856
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	2 995 013	14 197 764	4 403 531
4.	Рентабельность активов, %	0.6	2.48	0.8
5.	Рентабельность капитала, %	4.26	18.36	5.5
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	393 511 329	469 716 914	463 564 257

Методика расчета показателей

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

Рентабельность активов рассчитывается как отношение балансовой прибыли к сумме активов.

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

В целях расчета рентабельности используются следующие показатели:

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

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей

За 1 квартал 2012 года собственные средства Эмитента возросли на 10 427 654 тыс. руб. (14.8%) по сравнению с аналогичным периодом 2011 года и составили 80 759 856 тыс. руб. Увеличение собственных средств связано с полученной прибылью за 2011й финансовый год и первый квартал 2012 года. На 01.04.2012 чистая прибыль Эмитента составила 4 403 531 тыс. руб., что превысило на 1 408 518 тыс. руб. результат аналогичного периода прошлого года.

²⁰ Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

²⁰ Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

Размер привлеченных средств увеличился на 17.8% по сравнению с концом первого квартала 2011 года до 463 564 257 тыс. руб.

Показатель рентабельности активов не претерпел существенного изменения в 1 квартале 2012 года в сравнении с аналогичным периодом предыдущего года. Показатель рентабельности капитала в 1 квартале 2012 увеличился на 1.3 процентных пункта по сравнению с 1 кварталом 2011 года.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация не предоставляется, поскольку кредитная организация эмитент не является открытым акционерным обществом. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента не рассчитывается в связи с тем, что акции кредитной организации - эмитента не допущены к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		01.01.2012	01.04.2012
1	2	3	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	6 208 140	0
	в том числе		
	просроченная	0	0
2	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	16 518 868	24 399 822
	в том числе		
	просроченная	0	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	47 917 709	51 497 584
	в том числе		
	просроченная	0	0

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода :

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
	Вид кредиторской задолженности	01.04.2012	01.01.2012
1	2	3	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	6 208 140	0
	в том числе		
	просроченная	0	0
2	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	16 518 868	24 399 822
	в том числе		
	просроченная	0	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	47 917 709	51 497 584
	в том числе		
	просроченная	0	0
4	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0

²⁰ Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

²⁰ Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

²⁰ Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

²⁰ Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

	в том числе		
	просроченная	0	0
5	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
	в том числе		
	просроченная	0	0
6	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	12 353 547	11 821 789
	в том числе		
	просроченная	0	0
7	Расчеты по налогам и сборам	118 244	125 056
	в том числе		
	просроченная	0	0
8	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	16	26
	в том числе		
	просроченная	0	0
9	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	28 751	35 941
	в том числе		
	просроченная	0	0
10	Расчеты по доверительному управлению	0	6
	в том числе		
	просроченная	0	0
11	Прочая кредиторская задолженность	2 108 690	1 734 559
	в том числе		
	просроченная	0	0
12	Итого	85 253 965	89 614 783
	в том числе		
	просроченная	0	0

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует, в том числе по кредитным договорам или договорам займа, а также по выпущенным кредитной организацией-эмитентом долговым ценным бумагам.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

На 01.01.2012:

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ	
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	-	
место нахождения юридического лица	Австрия, А-1030, Вена, Ам Штадтпарк 9	
ИНН юридического лица (если применимо)	-	
ОГРН юридического лица (если применимо)	-	
сумма задолженности	43 314 012	тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности, тыс. руб.	0	-

Данный кредитор является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

²⁰ Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

²⁰ Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	-
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	-
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-
должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в кредитной организации - эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-
-	

На 01.04.2012:

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ	
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	-	
место нахождения юридического лица	Австрия, А-1030, Вена, Ам Штадтпарк 9	
ИНН юридического лица (если применимо)	-	
ОГРН юридического лица (если применимо)	-	
сумма задолженности	47 375 390	тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности, тыс. руб.	0	-

Данный кредитор является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	-
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	-
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-
должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в кредитной организации - эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-
-	

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзносав в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
01.04.2011	0	0	0
01.05.2011	0	0	0
01.06.2011	0	0	0
01.07.2011	0	0	0
01.08.2011	0	0	0
01.09.2011	0	0	0

01.10.2011	0	0	0
01.11.2011	0	0	0
01.12.2011	0	0	0
01.01.2012	0	0	0
01.02.2012	0	0	0
01.03.2012	0	0	0
01.04.2012	0	0	0

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

На 31.03.2012:

Информация об условиях и исполнении обязательств:

1.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Raiffeisen Bank International AG, А-1030, Вена, Австрия, Ам Штадтпарк, 9
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	500 млн. долл. США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранн. валюта	210 млн. долл. США
Срок кредита (займа), лет	10.1 (с учетом продления кредита; первоначальный срок кредита – 5.2 лет)
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	3.21%
Количество процентных (купонных) периодов	41
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	30.06.2016
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Еще не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

2.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Raiffeisen Bank International AG, А-1030, Вена, Австрия, Ам Штадтпарк, 9
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	300 млн. долл. США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранн. валюта	210 млн. долл. США
Срок кредита (займа), лет	9.9 (с учетом продления кредита; первоначальный срок кредита – 4.9 лет)
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	3.31%
Количество процентных (купонных) периодов	40

²⁰ Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	15.11.2015
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Еще не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

3.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Raiffeisen Bank International AG, А-1030, Вена, Австрия, Ам Штадтпарк, 9
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	700 млн. долл. США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	0
Срок кредита (займа), лет	3.1
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	2.63%
Количество процентных (купонных) периодов	13
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	19.07.2011
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	19.07.2011
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

4.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Raiffeisen Bank International AG, А-1030, Вена, Австрия, Ам Штадтпарк, 9
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	170 млн. долл. США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	119 млн. долл. США
Срок кредита (займа), лет	11.7 (с учетом 3 продлений кредита; первоначальный срок кредита – 2 года)
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	3.77%
Количество процентных (купонных) периодов	56
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	30.11.2015
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Еще не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

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

по состоянию на «31» декабря 2011 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	79 513 133
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	н/д
3	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	н/д
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	63 142 639
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	н/д

по состоянию на «31» марта 2012 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	66 821 635
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	н/д
3	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	н/д
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	54 078 414
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	н/д

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершленного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

За период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала у кредитной организации - эмитента отсутствовали обязательства по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющие не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершленного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов

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

Факторами, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств являются: плохое финансовое состояние третьего лица, по обязательствам которого Банк предоставил обеспечение. Вероятность возникновения таких факторов Банк рассматривает как приемлемую.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах у кредитной организации – эмитента отсутствуют.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Деятельность ЗАО «Райффайзенбанк» подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций. К основным видам риска относятся:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Развитие банковского бизнеса зависит от многих факторов, также оно во многом определяется ситуацией в стране в целом.

Для минимизации рисков, а также для снижения их возможного негативного влияния на деятельность, кредитной организацией – эмитентом проводится комплексная работа по управлению рисками. Организация управлением рисками осуществляется на трех уровнях в рамках политик управления рисками, утвержденных Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ (Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG), Райффайзен Банк Интернациональ 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 Банк Интернациональ АГ с учетом страновой специфики. Банк продолжает реализацию проекта, направленного на внедрение новых, более жестких требований Базельского комитета в рамках требований Евросоюза к европейским банковским группам к управлению рисками.

2.4.1. Кредитный риск

Под кредитным риском принято понимать вероятность (угрозу) потери банком части своих ресурсов, вероятность недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения заемщиком финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Кредитная организация - эмитент принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик или контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Управление кредитным риском осуществляется в тесном взаимодействии с соответствующими подразделениями Райффайзен Банк Интернациональ 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 кредитными рисками корпоративного сегмента и финансовых институтов 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 Центральный банк 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.

Кредитная организация - эмитент использует централизованную систему одобрения корпоративных кредитов и рисков финансовых институтов, требующую оценку и рекомендации отдела Управления кредитных рисков корпоративного сегмента и финансовых институтов и единогласного одобрения кредитным комитетом.

Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются кредитным комитетом эмитента с учетом требований Банка России и, при необходимости, наблюдательным советом эмитента.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Оценка заемщиков осуществляется на основе их кредитной истории, качества предлагаемого обеспечения и финансового состояния. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения возврата кредита (залога и поручительства компаний и физических лиц, гарантий, уступки права требований), структурированного финансирования и управления кредитным портфелем в целом в рамках утвержденной Кредитной политики кредитной организации - эмитента.

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 которые действуют и на текущий момент:

- 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;
- ежедневный мониторинг корпоративных клиентов (с использованием внешних и внутренних источников информации) на основе созданной системы ранних сигналов (Early warning signals, EWS).

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, регулирующие 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.

2.4.2. Страновой риск

Под страновым риском принято понимать риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

ЗАО «Райффайзенбанк» является юридическим лицом - резидентом Российской Федерации. Основная доля активов банка приходится на активы и обязательства, связанные с российскими контрагентами, оставшаяся часть – на австрийские и незначительная часть – на активы и обязательства, связанные с контрагентами других стран. У банка нет представительств и филиалов, зарегистрированных на территории иностранных государств. Таким образом, с точки зрения странового риска для ЗАО «Райффайзенбанк» наиболее

существенное значение имеют риски Российской Федерации. Так как ЗАО «Райффайзенбанк» является дочерней компанией австрийской Райффайзен Банк Интернациональ АГ и получает поддержку от материнской компании в своей текущей деятельности, важное значение имеет страновой риск, связанный с Австрией.

Политические взаимоотношения между Российской Федерацией и Австрией стабильны. Австрия является страной с высокоразвитой экономической системой, стабильной внутривнутриполитической и социальной обстановкой, высокоразвитой институциональной средой, результатом чего является отсутствие существенных политических и экономических рисков.

В рамках Группы РЦБ страновой риск определяется следующим образом:

Политический риск: риск того, что политические события в иностранном государстве повлияют на бизнес:

- внутривнутриполитический риск: гражданская война, забастовки, революции, беспорядки, экспроприация, национализация и т.д.
- внешнеполитический риск: война, торговое эмбарго, политические и экономические санкции и т.д.

Экономический риск: риск влияния экономических событий в стране на бизнес – риски инфляции, экономического кризиса, смены экономической политики, неконвертируемости валюты, трансфертный риск и т.д.

Управление страновыми рисками в ЗАО «Райффайзенбанк» регулируется Директивами Группы РЦБ по управлению страновыми рисками. Целью управления страновыми рисками в группе РЦБ является ограничение объема трансграничных рисков обязательств перед Группой РЦБ. Основные положения Директивы по управлению страновыми рисками включают в себя следующие моменты:

- Страновые риски управляются централизованно по всей Группе РЦБ.
- Большинство трансграничных операций требуют наличия соответствующего странового лимита. Данный лимит необходим для всех операций, когда

а) Контрагент расположен в стране, отличной от страны регистрации и местонахождения СП;

б) Контрагент, предоставляющий обеспечение по операции (гарантию, поручительство и т.д.) расположен вне страны нахождения данного СП и учет данного обеспечения важен для принятия окончательного решения.

- Лимиты на страны централизованно устанавливаются и распределяются по сетевым подразделениям (СП) в Группе РЦБ. Все страновые лимиты подлежат одобрению уполномоченных органов соответствующего СП согласно утвержденным для них полномочиям и ГД-2011-0024 Одобрение страновых лимитов. Любое изменение страновых лимитов осуществляется посредством применения определенных полномочий и в рамках процесса утверждения страновых лимитов, согласно регламенту соответствующего сетевого подразделения. Все изменения категорий страновых лимитов также осуществляются посредством применения соответствующих полномочий.

- Одобренный страновой лимит используется сделками, которые должны соответствовать параметрам политики риска для определенной страны, и для которых должен быть доступен страновой лимит соответствующей категории.

- СПУ РБИ ответственно за определение того, является ли конкретный страновой лимит приемлемым с точки зрения риска как для Группы РЦБ в целом, так и для отдельного СП, инициирующего сделку. Лимит рассчитывается в РБИ и учитывает рейтинг страны и размер принимаемого риска на капитал по всей Группе РЦБ.

- Централизованная регистрация и мониторинг страновых лимитов для всех СП ведется УРФИ РБИ.

- В то же время, ответственность за учет сделок (с финансовыми институтами, суверенными и корпоративными клиентами) в рамках страновых лимитов и их отражение в соответствующей категории страновых лимитов в РБР лежит на ОУРФИСР. Функцию централизованного распределения и мониторинга использования страновых лимитов для РБР и его дочерних компаний выполняют ответственные сотрудники ОУРФИСР. ОУРФИСР должен гарантировать мониторинг использования странового лимита в целях обеспечения возможности проверки наличия свободного странового лимита для новых операций. ОУРФИСР несет ответственность за то, чтобы у него были предварительно одобренные страновые лимиты определенной величины и на определенный срок для каждой трансграничной сделки до установления контрагентских лимитов. У РБР нет полномочий для переноса лимитов из одной категории в другую, т.е. предварительно одобренная категория страновых лимитов может быть использована только для определенных сделок, указанных в директивах по страновым рискам, и не может быть использована для тех сделок, для которых требуется другая категория.

- Страновой лимит доступен лишь на одобренный предварительно срок. В случае если требуется пролонгация одобренного лимита на срок, превышающий одобренный, ОУРФИСР/УРФИ необходима заявка минимум за две недели до окончания срока действия лимита.

- Методология присвоения рейтингов странам была разработана головным офисом (ГО) РБИ, страновые рейтинги предоставляются головным офисом (ГО) РБИ, 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.
- Во время годового пересмотра страновых лимитов в группе РЦБ все страновые лимиты СП должны быть направлены в Правление РБИ/РЦБ для одобрения.

2.4.3. Рыночный риск

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 Банка.

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.

а) 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.

б) 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.

в) 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 Банк Интернациональ 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.

2.4.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации по срокам и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности определяется Банком как 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:

Развитие и внедрение стратегии по управлению активами и пассивами;
Рассмотрение вопросов, связанных с:
Балансовой структурой Банка;
Принимаемым Банком уровнем 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 активами и пассивами являются:
Рассмотрение размера, структуры и динамики бухгалтерского баланса в разрезе валют;
Управление активами и пассивами, включая рассмотрение и одобрение ввод новых продуктов;
Принятие стратегических решений по управлению рыночным риском;
Утверждение лимитов объем принимаемого рыночного риска по открытым позициям Банка;
Рассмотрение и утверждение ценообразования по продуктам Банка;
Контроль за соблюдением нормативов, установленных регулируемыми 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, рыночный 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 1 месяца при стресс-сценариях и на горизонте до 1 года при базовом сценарии. Анализ разрывов ликвидности, посчитанных нарастающим итогом, показывает, что в настоящий момент, Банк имеет профицит ликвидности в сроках до 1 года, включительно при базовом сценарии.

Политика устойчивого фондирования заключается в том, что активы, составляющие франшизу Банка, должны обеспечиваться стабильными денежными ресурсами, в форме устойчивых депозитов клиентов и долгосрочных межбанковских кредитов. Для выполнения этой задачи, Банк поддерживает коэффициент устойчивого фондирования (по методологии Базеля 3) на уровне выше 100%.

В настоящий момент банк имеет достаточно свободных средств, чтобы обеспечить погашение всей задолженности перед банками, приходящейся на 2012 год. Краткосрочные и неустойчивые пассивы Банка размещаются в высоколиквидные инструменты. При этом, профицит ликвидности аккумулируется в виде размещений на межбанковском рынке и в портфеле высоколиквидных ценных бумаг, входящих в Ломбардный список ЦБ, которые, в случае необходимости, могут быть оперативно переведены в денежную форму.

2.4.5. Операционный риск

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),
- Расчет достаточности капитала,
- Сценарный анализ,
- Действия по предотвращению/ уменьшению возможных потерь,

Когда риски определены и оценены, разрабатываются дальнейшие действия по предотвращению/ уменьшению возможных потерь, 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.

Под определение события операционного риска попадают случаи мошенничества как внешнего, так и внутреннего.

В случае возникновения подобные инциденты подлежат регистрации 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 предпринимаются соответствующие действия (например: централизация, внедрение доп. контроля, разделение функций, изменение процессов, изменение процедур, внедрение технологичных решений, страхование, снижение франшизы и прочее).

Для минимизации потенциальной угрозы операционный риск застрахован Банком по Полису комплексного страхования от преступлений и ответственности (BBV) и Генеральному полису страхования ценностей при перевозке и хранении (CIT)..

Таким образом, управление операционным риском основывается на процессе эффективного мониторинга, что 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», внутренними нормативными документами и процедурами.

Управление контроля за операционными рисками является функционально независимым от бизнеса подразделением. С организационной точки зрения Управление контроля за операционными рисками входит в состав Дирекции по управлению рисками и напрямую подчиняется руководителю Дирекции по управлению рисками. В состав Управления контроля за операционными рисками входят следующие подразделения: Отдел контроля за операционными рисками, Отдел методологии и управления проектами, Отдел контроля рисков информационных технологий, Отдел безопасности информационных систем.

В зону ответственности Управления входит внедрение и обеспечение:

- процесса управления операционным риском в Банке, включая риски внутреннего и внешнего мошенничества,
- процесса управления и контроля информационной безопасности Банка,
- процесса управления и обеспечения непрерывности бизнеса в кризисных ситуациях..

В Банке функционирует Комитет по операционным рискам. Комитет рассматривает и принимает решения по вопросам операционных рисков, рисков внешнего и внутреннего мошенничества, юридических и репутационных рисков. 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.

2.4.6. 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.

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутационный риск обусловлен возможным уменьшением числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Риск возникновения у Эмитента убытков в результате потери деловой репутации минимален. 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.

2.4.8. Стратегический риск

Под стратегическим риском подразумевается риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Основными стратегическими рисками Банка являются:

- 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 неэффективности управления этими системами
- риски, связанные с конкуренцией как в корпоративном, так и в розничном сегментах бизнеса.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. 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
введено с «23» ноября 2007 года	
Сокращенное фирменное наименование	на русском языке: ЗАО «Райффайзенбанк» на английском языке: ZAO Raiffeisenbank
введено с «23» ноября 2007 года	

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации – эмитента отсутствует.

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Свидетельство на товарный знак «Райффайзен
БАНК»

Номер и дата регистрации: № 400721, зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания РФ 9 февраля 2010 года. Срок действия регистрации истекает 25 апреля 2018 года.

Свидетельство на товарный знак «РайффайзенБАНК»

Номер и дата регистрации: № 400722, зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания РФ 9 февраля 2010 года. Срок действия регистрации истекает 25 апреля 2018 года.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
19.04.2001 г.	Общество с ограниченной ответственностью «Райффайзенбанк Австрия»	ООО «Райффайзенбанк Австрия»	Реорганизация путем преобразования
23.11.2007 г.	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Реорганизация путем присоединения

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственные регистрационный номер	1027739326449
--	---------------

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:

«07»_октября_2002__года, наименование регистрирующего органа, внесшего запись
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»_июня_1996 года.
---	----------------------

Дата регистрации в Банке России как юридического лица, преобразованного в акционерное общество	«9»_февраля_ 2001 года.
Дата регистрации в Банке России как реорганизованного юридического лица, в форме присоединения к нему другого юридического лица (ОАО «ИМПЭКСБАНК»)	«23»_ноября_ 2007 года.
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	3292

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация

1.

Вид лицензии	Генеральная лицензия
Номер лицензии	№ 3292
Дата получения	23.11.2007 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

2.

Вид лицензии	Лицензия на совершение банковских операций с драгоценными металлами
Номер лицензии	№ 3292
Дата получения	23.11.2007 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг:

3.

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

4.

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

5.

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

6.

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

7.

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
8.	
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
9.	
Вид лицензии	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	№ 11869 X
Дата получения	28.02.2012 г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	28.02.2017 г.
10.	
Вид лицензии	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	№ 11870 P
Дата получения	28.02.2012 г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	28.02.2017 г.
11.	
Вид лицензии	Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации
Номер лицензии	№ 11871 Y
Дата получения	28.02.2012 г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	28.02.2017 г.
12.	
Вид лицензии	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	№9356 X
Дата получения	02.09.2010 г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	02.09.2015 г.
13.	
Вид лицензии	Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации
Номер лицензии	№9357 Y
Дата получения	02.09.2010 г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	02.09.2015 г.
14.	
Вид лицензии	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств

Номер лицензии	№5796 X
Дата получения	18.06.2008 г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	18.06.2013 г.

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана в 1996 году на неопределенный срок

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

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 Центральный банк 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 Банк Интернациональ АГ (Райффайзен Интернациональ) — специально созданной холдинговой компании Группы, управляющей активами в Восточной и Центральной Европе. Райффайзен Банк Интернациональ АГ остается главным акционером Банка по сегодняшний день.

Райффайзен Банк Интернациональ АГ 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 Банк Интернациональ АГ обслуживал около 15 млн. клиентов в более чем 3000 отделениях. Райффайзен Банк Интернациональ АГ является полностью консолидированной дочерней структурой компании Райффайзен Центральный банк Остеррайх АГ (РЦБ), владеющей около 73% обычных акций холдинга. Остальные акции находятся в свободном обращении на Венской фондовой бирже.

Одним из ключевых направлений 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 2 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 квартала 2012 года ЗАО «Райффайзенбанк» занимает 10-ое место по величине активов, 10-е место по объему кредитов физическим лицам, 10-е место по кредитам предприятиям, 5-е место по объему средств физлиц 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 8.1.6 данного ежеквартального отчета.

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;
- Мы приветствуем предприимчивость наших сотрудников, а также способствуем их развитию.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	Российская Федерация, 129090, Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	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

Сведения 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@raiffeisen.ru
Адрес страницы в сети Интернет:	www.raiffeisen.ru/about/investors

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7744000302
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента²⁶

Список филиалов Банка по состоянию на 31.03.2012:

1.

Наименование	Филиал «Северная столица» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Санкт-Петербурге (Ф-л «Северная столица» ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	13.09.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 191186, г. Санкт-Петербург, Набережная Мойки, дом 36.
Телефон	(812) 718-68-00
ФИО руководителя	Коньшков Александр Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	22.11.2013 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	16.11.2013 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	30.05.2012 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	16.11.2013 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) 24-22-26, 247-22-00, 247-22-11
ФИО руководителя	Шарифуллин Константин Олегович
Срок действия доверенности руководителя	31.08.2012 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	18.03.2014 г.

7.

Наименование	Филиал «Южный» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» (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) 210-99-02
ФИО руководителя	Шахметов Дмитрий Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	07.04.2014 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	09.12.2012 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	07.11.2012 г.

10.

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	27.01.2013 г.

11.

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) 21-96-00
ФИО руководителя	Мательский Валерий Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя	01.08.2012 г.

12.

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	30.09.2012 г.

13.

Наименование	Филиал «Магаданский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Магадане (Магаданский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 685000, г. Магадан, ул. Парковая, дом 6-А
Телефон	(4132) 69-06-00
ФИО руководителя	Корольков Евгений Александрович
Срок действия доверенности руководителя	03.08.2012 г.

14.

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	Суднев Сергей Геннадьевич
Срок действия доверенности руководителя	16.01.2013 г.

15.

Наименование	Филиал «Дальневосточный» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Хабаровске (Дальневосточный 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) 41-90-90, 41-89-20
ФИО руководителя	Белокопытов Алексей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	11.07.2012

16.

Наименование	Филиал «Московский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Москве (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	Непаридзе Нана Раульевна
Срок действия доверенности руководителя	Не выдавалась

17.

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	23.05.2012

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	65.12.
--------	--------

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, 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) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных выше банковских операций Банк 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;
- б) 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 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», банкам запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом "О клиринге и клиринговой деятельности".

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 последний заверченный финансовый год и за отчетный квартал:

Вид основной деятельности	01.04.2012	01.01.2012	01.04.2011
Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет, тыс. руб.	9 381 129	37 141 608	6 757 376
в %	28.0	37.8	35.0
Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц и осуществление расчетов по их поручению, тыс. руб.	931 703	3 612 473	792 658
в %	2.8	3.7	4.1
Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, тыс. руб.	_*	_*	_*
в %	_*	_*	_*
Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, тыс. руб.	22 587 365	54 138 838	10 067 730

в %	67.3	55.0	52.2
Выдача банковских гарантий, тыс. руб.	194 837	766 809	147 239
в %	0.6	0.8	0.8
Операции с ценными бумагами, тыс. руб.	450 451	2 703 087	1 536 229
в %	1.3	2.7	7.9
Итого, тыс. руб.	33 545 485	98 362 815	19 301 232
Итого, %	100	100	100

*с 01.01.08 доходы по пункту "Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, тыс. руб." включаются в пункт "Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц и осуществление расчетов по их поручению, тыс. руб"

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

Доходы Эмитента от основной деятельности за первый квартал 2012 года увеличились на 14 244 253 тыс. руб. (на 73.8%) по сравнению с доходами от основной деятельности, полученными за первый квартал 2011 года. Наибольшее изменение в процентном соотношении продемонстрировали следующие показатели:

- 1) Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет – рост на 2 623 753 тыс. руб. (на 38.8%)
- 2) Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц и осуществление расчетов по их поручениям - рост на 139 045 тыс. руб. (на 17.5%)
- 3) Купля продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах – рост на 12 519 635 тыс. руб. (в 2.24 раза)
- 4) Выдача банковских гарантий – рост на 47 598 тыс. руб. (на 32.3%)
- 5) Операции с ценными бумагами – снижение на 1 085 778 тыс. руб. (-70.7%)

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

Кредитная организация – эмитент ведет деятельность на территории Российской Федерации.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования

Облигации Банка не являются облигациями с ипотечным покрытием.

3.3. 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. Банк планирует продолжать развивать в частности потребительское кредитование и обслуживание кредитных карт, наряду с ипотечным и автокредитованием.

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.

Развитие деятельности в сфере индивидуального банковского обслуживания и работы с состоятельными клиентами. Правление банка рассматривает данное направление деятельности как одно из стратегических.

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

1.

Наименование организации:	Некоммерческая организация «Ассоциация Российских Банков»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<ol style="list-style-type: none"> 1. Участие в интеграционных процессах, происходящих в российской банковской системе; 2. Получение оперативной информации обо всех изменениях, касающихся законодательной и административных сфер, финансовой деятельности банков и регионов; 3. Участие в семинарах, форумах и консультациях, проводимых различными комитетами, существующими при ассоциации; 4. Использование предоставляемой Ассоциацией защиты и отстаивания интересов кредитных организаций в законодательных и исполнительных органах власти и управления, ЦБ РФ, судебных, правоохранительных, налоговых и других государственных органах; 5. Получение организационной, информационно-аналитической, методической, правовой и иной помощи в их работе по обслуживанию юридических лиц и населения в условиях рыночной экономики на основе изучения зарубежного и отечественного опыта; 6. Поддержка взаимного доверия, престижа кредитных организаций, контактов их руководителей и специалистов, надежности и добропорядочности, делового партнерства во взаимоотношениях кредитных организаций между собой и клиентами; <p>Участие в развитии сотрудничества российских кредитных организаций с зарубежными банками, их союзами и ассоциациями, международными финансовыми организациями</p>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 1997 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

2.

Наименование организации:	«Профессиональная Ассоциация регистраторов, трансфер-агентов и депозитариев (ПАРТАД)»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	1. Возможность оказания влияния на развитие и совершенствование системы регулирования рынка

	<p>ценных бумаг.</p> <p>2. Использование конкурентных преимуществ на основе наработок ПАРТАД в сфере повышения надежности учетной системы с помощью внедрения электронного документооборота.</p> <p>3. Использование возможности перехода на систему электронной сдачи отчетности в ФСФР посредством ПАРТАД.</p> <p>4. Получение сертификатов обеспечения, используемого в деятельности депозитариями. Сертификация проводится путем тестирования предоставляемых разработчиками программных продуктов.</p> <p>5. Прохождение квалификационных экзаменов по следующим специализациям:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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); <p>а. деятельность специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (экзамен шестой серии).</p> <p>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.</p> <p>7. Получение консультаций ПАРТАД по вопросам соответствия участников рынка Стандартам ПАРТАД и нормативным актам.</p> <p>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.</p> <p>9. Получение консультационных услуг, участие в конференциях и круглых столах членов ПАРТАД, участие во встречах профессиональных участников с представителями законодательных и регулирующих органов.</p> <p>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.</p> <p>11. Получение поддержки внедряемых технологических процессов согласно принятым ПАРТАД целевым программам управления рисками, раскрытия информации, сертификации программного обеспечения, гарантии подписи и аттестации специалистов.</p> <p>12. Предоставление информации о себе в наглядной и эффективной форме, обеспечивающей оперативный и круглосуточный доступ к ней всех заинтересованных</p>
--	---

	пользователей, получение поддержки и своевременного обновления информации в базах данных. Использование доступа ко всем разработанным ПАРТАД документам.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 17.11.2000 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

3.

Наименование организации:	Саморегулируемая организация «Национальная фондовая ассоциация»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>Члены Ассоциации имеют право:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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; <p>Члены Ассоциации обязаны:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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,

	<p>правила и стандарты профессиональной деятельности и профессиональной этики как по отношению к другим членам Ассоциации, так и к третьим лицам;</p> <p>7. считать обязательными и выполнять решения Общего собрания, Совета ассоциации, Президента, иных органов Ассоциации, принятые в пределах их компетенции;</p> <p>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;</p> <p>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</p>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 29.03.1999 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

4.

Наименование организации:	Национальная валютная ассоциация
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>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 юрисдикционными органами правил работы на межбанковском рынке.</p> <p>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.</p> <p>Активно внедрять и использовать в практической работе «Правила совершения сделок на внутреннем валютном и денежном рынке».</p>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 19.10.1999 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

5.

Наименование организации:	Московская Международная Валютная Ассоциация
---------------------------	---

	(ММБА)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>Участники (члены) Ассоциации имеют право:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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; <p>Участники (члены) Ассоциации обязаны:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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; <p>своевременно уплачивать вступительные и членские взносы, иные сборы, утверждённые органами управления Ассоциации.</p>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	С 27.02.2003, бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

6.

Наименование организации:	Ассоциация региональных банков России
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>Члены Ассоциации лично либо через своих полномочных представителей имеют право:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. <p>Члены Ассоциации обязаны:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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; <p>обеспечивать в случае необходимости конфиденциальность получаемой от Ассоциации информации</p>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 14.11.2003 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

7.

Наименование организации:	Некоммерческое партнерство «Ассоциация Европейского Бизнеса» (бывший «Европейский Деловой Клуб»)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в деятельности Ассоциации
Срок участия кредитной организации -	с 01.10.2000 г., бессрочно

эмитента в организации	
------------------------	--

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

8.

Наименование организации:	Южный региональный комитет «Ассоциации Европейского Бизнеса»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Комитета
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	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 организации	с 2003 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

9.

Наименование организации:	Международная торговая палата (МТП)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Палаты
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	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 организации	с 31.10.2002 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

10.

Наименование организации:	Американская Торговая Палата в Москве, Россия, Инк. (American Chamber of Commerce in Moscow, Russia, Inc.)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Палаты

Функции кредитной организации - эмитента в организации:	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 организации	10.12.2002 по 31.12.2012

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

11.

Наименование организации:	Российско-Британская Торговая Палата (RBCC)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Палаты
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	1. Использование возможности получения консультаций, оказываемых Палатой. 2. Участие в конференциях и семинарах, проводимых Палатой.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 17.03.2005 по 31.12.2012

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

12.

Наименование организации:	Visa International Service Association
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в деятельности Ассоциации, участник международной платежной системы, осуществление операций эмиссии и эквайринга
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 02.1999 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

13.

Наименование организации:	MasterCard International Incorporated
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в деятельности Ассоциации, участник международной платежной системы, осуществление операций эмиссии и эквайринга
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 2000 года, бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной

организации.

14.

Наименование организации:	Негосударственная некоммерческая организация Российская национальная ассоциация членов SWIFT
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	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 организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

15.

Наименование организации:	Ассоциация банков Северо – Запада
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<ol style="list-style-type: none"> 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 организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

16.

Наименование организации:	Уральский банковский союз
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Союза
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<ol style="list-style-type: none"> 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

	<p>определении стратегии их финансирования.</p> <p>3. При помощи Союза организовывать обмен опытом банковской работы и оказывать помощь в установлении деловых контактов путем проведения конференций, семинаров, «круглых столов».</p> <p>4. Изучать конъюнктуру и тенденции развития экономики, банковского дела, финансового рынка, используя аналитическую базу Союза</p>
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 организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

17.

Наименование организации:	Новосибирский банковский клуб
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член совета Банковского клуба
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>1. Получение оперативной информации обо всех изменениях, касающихся законодательной и административных сфер, финансовой деятельности банков и регионов.</p> <p>2. Участие в семинарах, форумах и консультациях, проводимых различными комитетами, существующими при ассоциации.</p> <p>3. Тесное общение с представителями ЦБ в регионе.</p> <p>4. Участие в проводимых ЦБ мероприятиях</p>
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 организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

18.

Наименование организации:	Ассоциация кредитных организаций Тюменской области
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>1. Представлять интересы Банка в отношениях Ассоциацией кредитных организаций Тюменской области, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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,

	<ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>2. Подавать заявления, получать и передавать справки и документы, вести переписку, а также совершать все действия, связанные с осуществлением полномочий по настоящей доверенности.</p>
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 организации
 Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

19.

Наименование организации:	Вятская Торгово-Промышленная Палата
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Палаты
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	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 организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

20.

Наименование организации:	Региональное объединение работодателей Пермского края «Сотрудничество»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член регионального объединения работодателей
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Сотрудники Банка после вступления в партнерство получили право участвовать в специализированных конференциях, форумах, съездах руководителей

	<p>крупнейших предприятий Пермского края.</p> <p>Помимо промышленных предприятий членами объединения являются банки, страховые и финансовые компании, консалтинг, аудит.</p> <p>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).</p> <p>НП "Сотрудничество" является соучредителем Пермского корпоративного университета, Пермского центра социального партнерства и социологических исследований</p>
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 организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

21.

Наименование организации:	Некоммерческое Партнерство «Организация международного сообщества Нижегородской области» (НП «Организация международного сообщества Нижегородской области», ICANN).
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Организации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>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.</p> <p>Членство в ICANN предоставляет следующие возможности для Банка:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 <p>ICANN организует различные типы встреч делового, административного, социального и культурно-развлекательного характера.</p>
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 организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

22.

Наименование организации:	Некоммерческое партнерство «Омский Банковский Союз»
---------------------------	--

Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Союза, Директор сети операционных офисов по Омской области, директор Операционного офиса «Омский» Янеев Лев Николаевич входит в орган управления «ОБС» «Совет Союза».
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<ol style="list-style-type: none"> 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; 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 организации	с 27.12.2006 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

23.

Наименование организации:	Ассоциация коммерческих банков Волгоградской области
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>Участие Операционного офиса «Волгоградский» Южного филиала в работе Ассоциации способствует налаживанию практических контактов с деловым сообществом Волгоградской области.</p> <p>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</p>

	стимулирования процессов становления и развития банковского дела в регионе.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

24.

Наименование организации:	Новороссийская Торгово-Промышленная Палата
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Палаты
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	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 01.07.2012 г

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

25.

Наименование организации:	Российско-Германская внешнеторговая палата
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член палаты
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	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 организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

26.

Наименование организации:	ТПП РО (Торгово-промышленная палата Ростовской области)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член палаты
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>1. ТПП РО содействует развитию экономики Ростовской области, ее интегрированию как части российской экономики в мировую экономическую систему, налаживанию торгово-экономических и научно-технологических связей между российскими и зарубежными предпринимателями.</p> <p>2. ТПП РО представляет интересы предпринимательского сообщества в органах исполнительной и законодательной власти региона.</p> <p>3. ТПП РО проводит экспертизу правовых актов, разрабатывает и вносит для обсуждения и принятия решений предложения по развитию экономики и предпринимательства региона.</p> <p>ТПП РО объединяет свыше пятисот ведущих предприятий, организаций Ростовской области и предпринимателей</p>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с июля 2011г. до июля 2012г. (будет пролонгировано)

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

27.

Наименование организации:	Ростовский клуб финансистов
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член палаты
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>1. Ростовский Клуб Финансистов помогает развивать мастерство финансовых управляющих через изучение передовых знаний в области финансового менеджмента, российского и мирового опыта;</p> <p>Ростовский Клуб Финансистов объединяет лучших специалистов в сфере финансов, способствует созданию сети эффективной коммуникации и среды неформального общения финансовых профессионалов</p>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с сентября 2011 г. До сентября 2012 г

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

28.

Наименование организации:	Банковский клуб Амурской области
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член клуба
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>1. Получать ежеквартально бюллетень с основными показателями деятельности всех кредитных организаций, по которому они могут проанализировать свою работу на фоне работы своих коллег;</p> <p>2. Выработать общую стратегию поведения кредитных организаций по отношению к контролирующим и административным органам</p>

	г. Благовещенска и Амурской области. 3. Более эффективно решать возникающие в банковской деятельности проблемные вопросы, высказывать свое мнение, доводить свои проблемы и предложения до государственных органов по Амурской области, вносить предложения в соответствующие федеральные и местные органы государственной власти.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 29.03.2006 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

29.

Наименование организации:	Южно-Уральская Торгово-промышленная Палата
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Палаты
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>Участие филиала в работе Южно-Уральской Торгово-промышленной Палаты позволяет:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Активно выражать и отстаивать интересы банковского сообщества региона, позволяя вести равноправный диалог бизнеса и власти. 2. Расширять взаимодействие с государственными и муниципальными органами власти, региональными отделениями федеральных структур. 3. Изучать конъюнктуру и тенденции развития экономики, банковского дела, финансового рынка, используя аналитическую базу палаты <p>1. 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.</p> <p>2. Получать содействие со стороны Союза в отборе эффективных инвестиционных проектов и программ и определении стратегии их финансирования.</p> <p>3. При помощи Союза организовывать обмен опытом банковской работы и оказывать помощь в установлении деловых контактов путем проведения конференций, семинаров, «круглых столов».</p> <p>4. Изучать конъюнктуру и тенденции развития экономики, банковского дела, финансового рынка, используя аналитическую базу Союза.</p>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	С 29.03.2012, бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)

1.

Полное фирменное наименование:	Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен»
Сокращенное фирменное наименование:	НПФ «Райффайзен»
ИНН (если применимо):	7714011709
ОГРН (если применимо):	1027700181794
Место нахождения:	119121, г. Москва, улица Плющиха, дом 44/2

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом:

Прямой контроль

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления подконтрольной кредитной организации эмитенту – организации.

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	-

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Кредитная организация – эмитент осуществляет прямой контроль над подконтрольной организацией.

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	-
Доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:	-

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав Совета Фонда подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Лоренц Александр	-	-
2	Горшкова Елена Викторовна	-	-
3	Панченко Оксана Николаевна	-	-
4	Иодко Алексей Дмитриевич	-	-
	Председатель совета директоров (наблюдательного совета)		
1	Лоренц Александр	-	-

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (Дирекции) подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Горшкова Елена Викторовна	-	-
2	Чудина Эльмира Рустамовна	-	-

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Горшкова Елена Викторовна	-	-

2.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Райффайзен - Лизинг»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Райффайзен – Лизинг»
ИНН (если применимо):	7702278747
ОГРН (если применимо):	107739597819
Место нахождения:	Российская Федерация, 109004, г. Москва, ул. Станиславского, д. 21, стр. 1

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом:

Прямой контроль

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления подконтрольной кредитной организации эмитенту – организации.

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	50%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	-

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Кредитная организация – эмитент осуществляет прямой контроль над подконтрольной организацией.

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	-
Доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:	-

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

Оказание услуг лизинга широкого спектра оборудования и транспортных средств для предприятий различных секторов экономики.

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав наблюдательного совета подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Монин Сергей Александрович	-	-
2	Майкл Хакль	-	-
3	Панченко Оксана Николаевна	-	-
4	Иодко Алексей Дмитриевич	-	-
Председатель совета директоров (наблюдательного совета)			
1	Монин Сергей Александрович	-	-

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (дирекции) подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Малышев Виктор Евгеньевич	-	-
2	Майер Галина Алексеевна	-	-

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Малышев Виктор Евгеньевич	-	-

3.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «УК «Райффайзен Капитал»
ИНН (если применимо):	7702358512
ОГРН (если применимо):	1037702037680
Место нахождения:	115054, г. Москва, Стремянный переулок, д.38

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом:

Прямой контроль

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления подконтрольной кредитной организации эмитенту – организации.

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	-

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Кредитная организация – эмитент осуществляет прямой контроль над подконтрольной организацией.

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	-
Доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:	-

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

Деятельность по управлению ценными бумагами; деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав наблюдательного совета подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Монин Сергей Александрович	-	-
2	Степаненко Андрей Сергеевич	-	-
3	Валкова Барбора	-	-
4	Йетан Мартин	-	-
Председатель наблюдательного совета			
1	Монин Сергей Александрович	-	-

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Соловьев Владимир Наумович	-	-

4.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «ВНЕШЛИЗИНГ»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ВНЕШЛИЗИНГ»
ИНН (если применимо):	7728215533
ОГРН (если применимо):	1027700097149
Место нахождения:	107005, Москва, ул. Бакунинская, д. 10-12, стр. 5

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом:

Прямой контроль

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления подконтрольной кредитной организации эмитенту – организации.

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	-

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Кредитная организация – эмитент осуществляет прямой контроль над подконтрольной организацией.

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	-
Доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:	-

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

Финансовый лизинг

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Наблюдательный совет (совет директоров) не предусмотрен уставом общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом общества.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной	Доля обыкновенных акций кредитной организации -
---------	------------------------	---------------------------------------	--

		организации - эмитента	эмитента
1	2	3	4
1	Шалаев Николай Николаевич	-	-

5.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «СК «Райффайзен Лайф»
ИНН (если применимо):	7704719732
ОГРН (если применимо):	1097746021955
Место нахождения:	121099, г. Москва, Новинский бульвар д.8

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом:

Прямой контроль

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольной кредитной организации - эмитенту организации, а также право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной кредитной организации - эмитенту организации).

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	25%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	-

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Кредитная организация – эмитент осуществляет прямой контроль над подконтрольной организацией.

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	-
Доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:	-

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

ООО «СК «Райффайзен Лайф» предлагает программы финансовой защиты и накоплений совместно с ЗАО «Райффайзенбанк», программы страхования для частных клиентов, а также специальные накопительные программы.

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен уставом общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (Правления) подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Чумаченко Максим Викторович	-	-
2	Клаус Томалла	-	-

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Чумаченко Максим Викторович	-	-

6.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Ткацкое»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Ткацкое»
ИНН (если применимо):	7719738431
ОГРН (если применимо):	1097746785762
Место нахождения:	105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д.46

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом:

Прямой контроль

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления подконтрольной кредитной организации эмитенту – организации.

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	-

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Кредитная организация эмитент осуществляет прямой контроль над подконтрольной организацией.

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	-
Доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:	-

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

Подготовка к продаже, покупка и продажа, сдача внаем собственного недвижимого имущества.

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен уставом общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Хайрутдинов Равиль Инсафутдинович	-	-

7.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «РЗ»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «РЗ»
ИНН (если применимо):	5407462230
ОГРН (если применимо):	1115476024311
Место нахождения:	Российская Федерация, 630099, г. Новосибирск, ул. Урицкого, дом 20

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом:

Прямой контроль

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления подконтрольной кредитной организации эмитенту – организации.

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	-

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Кредитная организация эмитент осуществляет прямой контроль над подконтрольной организацией.

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	-
Доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:	-

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

Управление недвижимым имуществом.

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен уставом общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Папанов Юрий Анатольевич	-	-

8.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Райффайзен Инвестмент»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Райффайзен Инвестмент»
ИНН (если применимо):	7702650549
ОГРН (если применимо):	1077759414853
Место нахождения:	Российская Федерация, 119071, Москва, Ленинский проспект, 15А

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом:

Прямой контроль

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольной кредитной организации - эмитенту организации

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	49,9%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	-

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Кредитная организация эмитент осуществляет прямой контроль над подконтрольной организацией.

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	-
Доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:	-

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

Консультирование по вопросам финансов и управления, включая услуги по привлечению акционерного и заемного капитала; вложения в ценные бумаги; консалтинговые, маркетинговые, посреднические и консультационные услуги

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен уставом общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом общества.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Шведлер Мартин	-	-

9.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «РБ Облигации»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «РБ Облигации»
ИНН (если применимо):	7704803624
ОГРН (если применимо):	1127746203265
Место нахождения:	Российская Федерация, 119002, город Москва, площадь Смоленская-Сенная, дом 28.

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом: прямой контроль

Прямой контроль

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

право распоряжаться более 50 % голосов в высшем органе управления подконтрольной кредитной организации - эмитенту организации

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	-

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Кредитная организация эмитент осуществляет прямой контроль над подконтрольной организацией.

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	-
Доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:	-

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

Капиталовложения в ценные бумаги и собственность, оказание консультационных услуг, в том числе по вопросам коммерческой деятельности и управления, финансового посредничества, исследование конъюнктуры рынка.

Состав органов управления подконтрольной организации: общее собрание участников, генеральный директор.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен уставом общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом общества.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Кабанов Андрей Владимирович	-	-

3.6. 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

3.6.1. Основные средства

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3

Отчетная дата: «31» декабря 2011 года

Здания и сооружения	5 358 614	816 890
Земля	13 174	
Оборудование	5 745 495	3 608 839
Итого:	11 117 283	4 425 729

Отчетная дата: «31» марта 2012 года

Здания и сооружения	5 501 062	845 897
Земля	14 636	
Оборудование	5 956 550	3 802 956
Итого:	11 472 248	4 648 853

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

Амортизационные отчисления по группам объектов основных средств производятся линейным способом.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего заверщенного финансового года:

В течение последнего заверщенного финансового года переоценка основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств не проводилась.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента

Указанных планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитная организация-эмитент не имеет

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

По состоянию на 01.04.2012 г. предоставляются в аренду 14 помещений со сроками аренды до 1 года и более 1 года. По одному помещению имеется ограничение по использованию (сервитут).

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний заверченный финансовый год и за последний отчетный квартал, а также за аналогичный период предшествующего года:

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	01.04.2012	01.01.2012	01.04.2011
1	2	3		
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	9 916 282	40 742 738	8 808 129
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	280 662	1 499 933	282 322
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	8 658 187	33 504 727	7 100 212
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	977 433	5 738 078	1 425 595
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3 736 956	14 054 154	2 753 843
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	569 990	3 053 196	776 718
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 918 286	9 315 995	1 544 109
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	248 680	1 684 963	433 016
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6 179 326	26 688 584	6 054 286
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:	-822 321	4 485 436	755 293
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-23 335	-121 088	-4 893
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5 357 005	31 174 020	6 809 579
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-478 257	-1 777 925	-268 028
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	4 193	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-1 062	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11 404 139	157 961	4 261 714

10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-9 528 422	7 111 433	-3 603 398
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 418	4 338	944
12	Комиссионные доходы	2 269 243	8 952 077	1 896 251
13	Комиссионные расходы	522 729	1 964 761	347 337
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	137	137
16	Изменение резерва по прочим потерям	1 241 569	-1 932 219	123 893
17	Прочие операционные доходы	164 888	5 742 010	423 003
18	Чистые доходы (расходы)	9 908 854	47 470 202	9 296 758
19	Операционные расходы	4 362 011	28 038 834	5 534 997
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	5 546 843	19 431 368	3 761 761
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 143 312	5 233 604	766 748
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4 403 531	14 197 764	2 995 013
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе	0	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4 403 531	14 197 764	2 995 013

Экономический анализ прибыльности или убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей

Прибыль Банка, полученная за первый квартал 2012 года, увеличилась на 1 408 518 тыс. руб., или на 47% по сравнению с результатом аналогичного периода 2011 года, и составила 4 403 531 тыс. руб.

Ключевым фактором увеличения прибыли в первом квартале 2012 года по сравнению с первым кварталом 2011 года стал рост чистых доходов от операций с иностранной валютой (более чем в 2,5 раза до 11 404 139 тыс. руб.) в результате укрепления рубля.

По операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в первом квартале 2012 г. получен убыток в размере -478 257 тыс. руб. в связи с отрицательной переоценкой ценных бумаг.

В 1 квартале 2012 года процентные доходы увеличились на 1 108 153 тыс. руб. (на 12.58%) по сравнению с аналогичным периодом 2011 года. При этом чистый процентный доход вырос на консервативные 2% (с 6 054 286 тыс. руб. в 1 квартале 2011 года до 6 179 326 тыс. руб. по итогам 1 квартала 2012 года) из-за опережающего роста процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 88.99% с 1 544 109 тыс. руб. в 1 квартале 2011 года до 2 918 286 тыс. руб. по итогам 1 квартала 2012 года) в результате повышения процентных ставок и объема привлеченных клиентских депозитов.

Общий рост кредитного портфеля Банка, а также создание резервов на проблемную задолженность, привели к досозданию резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями ЦБ РФ в 1 квартале 2012 г. В то же время наблюдалось улучшение качества как текущего кредитного портфеля Банка, так и вновь выдаваемых кредитов, что, в свою очередь, частично компенсировало досоздаваемый резерв.

Увеличение чистого комиссионного дохода (на 12.8% до 1 746 514 тыс. руб. по сравнению с 1 548 914 тыс. руб. в 1 квартале 2011) на фоне роста объема операций также стало одним из факторов роста чистой прибыли Банка.

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения органов управления Банка относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации эмитента, и/или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

Особые мнения отсутствуют.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за последний отчетный период:

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2012	H1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	13.4
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	60.3
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	82.5
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	92.1
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	14.5
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	212.8
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.0
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.1
	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций	Max 25%	0.0

		(долей) других юридических лиц		
01.04.2012	H1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	14.82
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	55.26
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	80.51
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	83.75
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	11.07
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	179.79
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.1
	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный период:

Облигации выпуска кредитной организации - эмитента серии 04, а также биржевые облигации серии БО-07 не являются облигациями с ипотечным покрытием.

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям

В течение отчетного квартала не было невыполнения обязательных нормативов.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде

Для контроля за состоянием ликвидности Банка, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, устанавливаются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери Банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов, а также отношение его ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов.

⁵⁹ Profi Online Research, 9 марта 2011. Респондентам задавался вопрос «Какие из представленных названий банков Вам известны».

⁵⁹ Profi Online Research, 9 марта 2011. Респондентам задавался вопрос «Какие из представленных названий банков Вам известны».

Структура активов и пассивов Банка в течение рассматриваемого периода позволяла Банку выполнять все обязательные нормативы, установленные Банком России.

Повышение значения норматива достаточности капитала связано, прежде всего, с увеличением прибыли в текущем периоде. Снижение значения норматива долгосрочной ликвидности связано, прежде всего, с сокращением роста среднего срока активов и ростом пассивов.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения органов управления Банка относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации эмитента, и/или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

Особые мнения отсутствуют.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода.

31.12.2012

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

1.

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	<i>Облигация</i>
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	<i>Открытое акционерное общество 'Российский Сельскохозяйственный банк'</i>
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	<i>РОССЕЛЬХОЗБАНК ОАО</i>
4.	Место нахождения	<i>МОСКВА</i>
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	<i>40503349В</i>
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	<i>05.02.2008</i>
7.	ИНН (если применимо)	<i>7725114488</i>
8.	ОГРН (если применимо)	<i>1027700342890</i>

⁵⁹ Profi Online Research, 9 марта 2011. Респондентам задавался вопрос «Какие из представленных названий банков Вам известны».

9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ФСФР
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	5,000,000.00
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	5,000,000.00
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	27.11.2018
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс. руб.	5,028,950.00
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	13.50
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	06.12.2011, 05.06.2012, 04.12.2012, 04.06.2013, 03.12.2013, 03.06.2014, 02.12.2014, 02.06.2015, 01.12.2015, 31.05.2016, 29.11.2016, 30.05.2017, 28.11.2017, 29.05.2018, 27.11.2018
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	-
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	-
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	-
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	-
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	-
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	-
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	По данному инструменту максимальная сумма потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в п. 2, по состоянию на 31.12.2011 составляет 5,028,950 тыс. руб.

2.

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	Облигация
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Общество с ограниченной ответственностью «ИКС 5

		<i>ФИНАНС»</i>
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	<i>ИКС 5 ФИНАНС ООО</i>
4.	Место нахождения	<i>МОСКВА</i>
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	<i>4-04-36241-R</i>
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	<i>11.09.2008</i>
7.	ИНН (если применимо)	<i>7715630469</i>
8.	ОГРН (если применимо)	<i>1067761792053</i>
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	<i>ФСФР</i>
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	<i>3,582,627.00</i>
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	<i>3,582,627.00</i>
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	<i>02.06.2016</i>
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс. руб.	<i>3,528,457.68</i>
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	<i>-</i>
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	<i>18.46</i>
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	<i>08.12.2011, 07.06.2012, 06.12.2012, 06.06.2013, 05.12.2013, 05.06.2014, 04.12.2014, 04.06.2015, 03.12.2015, 02.06.2016</i>
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	<i>-</i>
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	<i>-</i>
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	<i>-</i>
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	<i>-</i>
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	<i>-</i>
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	<i>-</i>
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	<i>По данному инструменту максимальная сумма потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в п. 2, по состоянию на 31.12.2011 составляет 3,528,457.68 тыс. руб.</i>

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	<i>Облигация</i>
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	<i>Открытое акционерное общество 'Агентство по ипотечному жилищному кредитованию'</i>
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	АГЕНТСТВО ПО ИПОТЕЧНОМУ ЖИЛИЩНОМУ КРЕДИТОВАНИЮ
4.	Место нахождения	<i>МОСКВА</i>
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	<i>4-23-00739-А</i>
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	<i>28.04.2011</i>
7.	ИНН (если применимо)	<i>7729355614</i>
8.	ОГРН (если применимо)	<i>1027700262270</i>
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ФСФР
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	<i>9,000,000.00</i>
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	<i>9,000,000.00</i>
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	<i>15.12.2029</i>
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс. руб.	<i>9,046,980.00</i>
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	<i>7.94</i>
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	<i>07.12.2011, 15.06.2012, 15.09.2012, 15.12.2012, 15.03.2013, 15.06.2013, 15.09.2013, 15.12.2013, 15.03.2014, 15.06.2014, 15.09.2014, 15.12.2014, 15.03.2015, 15.06.2015, 15.09.2015, 15.12.2015, 15.03.2016, 15.06.2016, 15.09.2016, 15.12.2016, 15.03.2017, 15.06.2017, 15.09.2017, 15.12.2017, 15.03.2018, 15.06.2018, 15.09.2018, 15.12.2018, 15.03.2019, 15.06.2019, 15.09.2019, 15.12.2019, 15.03.2020, 15.06.2020, 15.09.2020, 15.12.2020, 15.03.2021, 15.06.2021, 15.09.2021, 15.12.2021, 15.03.2022, 15.06.2022, 15.09.2022, 15.12.2022, 15.03.2023, 15.06.2023, 15.09.2023, 15.12.2023, 15.03.2024, 15.06.2024, 15.09.2024, 15.12.2024,</i>

		15.03.2025, 15.06.2025, 15.09.2025, 15.12.2025, 15.03.2026, 15.06.2026, 15.09.2026, 15.12.2026, 15.03.2027, 15.06.2027, 15.09.2027, 15.12.2027, 15.03.2028, 15.06.2028, 15.09.2028, 15.12.2028, 15.03.2029, 15.06.2029, 15.09.2029, 15.12.2029
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	-
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	-
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	-
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	-
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	-
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	-
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	По данному инструменту максимальная сумма потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в п. 2, по состоянию на 31.12.2011 составляет 9,046,980.00 тыс. руб.

31.03.2012

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

1.

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	Облигация
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Открытое акционерное общество 'Российский Сельскохозяйственный банк'
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	РОССЕЛЬХОЗБАНК ОАО
4.	Место нахождения	МОСКВА
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	40503349В
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	05.02.2008
7.	ИНН (если применимо)	7725114488
8.	ОГРН (если применимо)	1027700342890
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ФСФР

10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	3,150,000.00
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	3,150,000.00
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	27.11.2018
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс. руб.	3,269,101.50
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	13.50
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	06.12.2011, 05.06.2012, 04.12.2012, 04.06.2013, 03.12.2013, 03.06.2014, 02.12.2014, 02.06.2015, 01.12.2015, 31.05.2016, 29.11.2016, 30.05.2017, 28.11.2017, 29.05.2018, 27.11.2018
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	-
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	-
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	-
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	-
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	-
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	-
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	По данному инструменту максимальная сумма потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в п. 2, по состоянию на 31.03.2012 составляет 3,269,101.50 тыс. руб.

Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги

Вложений в неэмиссионные ценные бумаги, составляющих 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода, кредитная организация – эмитент не имеет.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

На 01.01.2012

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного	20 232	руб.
---	--------	------

квартала:		
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала:	5 800	руб.

На 01.04.2012

Величина резерва на начало последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала:	5 800	руб.
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала:	5 894	руб.

Информация о финансовых вложениях в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций):

Финансовых вложений в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций, составляющих 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода, кредитная организация – эмитент не имеет.

Информация об иных финансовых вложениях:

Иных финансовых вложений, составляющих 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода, кредитная организация – эмитент не имеет.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций

Риск убытков оценивается в каждом индивидуальном случае крайне тщательно, решения принимаются на основании утвержденной Кредитной Политики с учетом всех ограничений по кредитному качеству клиентов и требований по обеспечению по кредитам. Максимальный потенциальный убыток по указанным выше финансовым вложениям, составляющим 5 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации-эмитента на дату окончания отчетного периода, составляет на 31.12.2011 17 604 387.7 тыс. руб., на 31.03.2012 3 269 101.5 тыс. руб.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций

Банк оценивает свои потенциальные убытки по неисполненным платежам и корреспондентским счетам, открытым в ЗАО АКБ «Славянский банк» (отозвана лицензия), в 14,9 млн. руб. Под указанные средства Банком создан 100% резерв.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета по ценным бумагам.

Положение Центрального банка РФ №302-п от 26.03.2007 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

⁵⁹ Profi Online Research, 9 марта 2011. Респондентам задавался вопрос «Какие из представленных названий банков Вам известны».

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за последний завершённый финансовый год и за последний отчетный период:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
1	2	3

Отчетная дата: 31.12.2011

Нематериальные активы	62 322	16 671
Итого:	62 322	16 671

Отчетная дата: 31.03.2012

Нематериальные активы	62 322	18 733
Итого:	62 322	18 733

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с Приложением 10 к Положению Банка России от 26.03.07г. №302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития на отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации – эмитента за соответствующий отчетный период:

Кредитная организация – эмитент не имеет принятой политики в области научно-технического развития. Расходы кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития в течение 2011 года и 1 квартала 2012 за счет собственных средств не производились

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:

Кредитная организация – эмитент имеет следующие объекты интеллектуальной собственности, находящиеся под правовой охраной:

1) Лицензионный договор о предоставлении права на использование товарного знака
Номер и дата регистрации: (111) №№ 610105 (словесное обозначение «RAIFFEISEN»), 610106 (изобразительный знак обслуживания), Лицензионный договор от 20.05.2003г. зарегистрировано 23.07.2003г. Роспатент № 30998; Изменения в лицензионный договор (изменение наименования лицензиата с ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» на ЗАО «Райффайзенбанк») зарегистрированы 09.02.2010, за № РД0060167.

Орган, осуществивший регистрацию: Российское агентство по патентам и товарным знакам
Срок действия: 23.05.2003г.-23.05.2013 г.

2) Свидетельство на товарный знак «Райффайзен
БАНК»

Номер и дата регистрации: № 400721, зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания РФ 9 февраля 2010 года. Срок действия регистрации истекает 25 апреля 2018 года.

⁵⁹ Profi Online Research, 9 марта 2011. Респондентам задавался вопрос «Какие из представленных названий банков Вам известны».

3) Свидетельство на товарный знак «РайффайзенБАНК»

Номер и дата регистрации: № 400722, зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания РФ 9 февраля 2010 года. Срок действия регистрации истекает 25 апреля 2018 года.

4) Торговая марка «Быстрая почта»

Номер и дата регистрации: № 396779, зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания РФ 17 декабря 2009 года. Срок действия регистрации истекает 18 ноября 2018 года

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектов интеллектуальной собственности:

Использование товарных знаков и торговых марок позволяет кредитной организации – эмитенту создавать позитивный имидж надежного Банка, повышать уровень узнаваемости бренда среди потенциальных клиентов, и тем самым расширять клиентскую базу и поддерживать свои конкурентные преимущества.

По результатам опроса, проведенного компанией Profi Online Research, ЗАО «Райффайзенбанк» известен 80% респондентам в Москве и Санкт-Петербурге и 65% респондентам в регионах РФ.⁵⁹

В своей деятельности Банк также использует программное обеспечение, позволяющее осуществлять все необходимые операции для обслуживания корпоративных и розничных клиентов.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

До момента истечения срока регистрации товарного знака (знака обслуживания) Банком будут предприняты необходимые действия по его регистрации и получению свидетельства на новый срок.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

Начиная с 2003 г. и вплоть до лета 2008 г. российская экономика быстро развивалась: прирост реального ВВП составлял в среднем 7% в год, а реальные зарплаты увеличивались на 10-15% в год, получить кредиты было легко, а импортные потребительские товары длительного пользования становились все более доступными.

По данным Федеральной службы государственной статистики, реальный ВВП России в 2008 г. вырос на 5,6%, (в 2007 г. - на 8,1%, в 2006 г. – на 7,7% , в 2005 г. - на 6,4%), а в 2009 снизился на 7,9%. В 2010-2011 гг. началось восстановление экономики после мирового кризиса – реальный ВВП России вырос на 4% в 2010 году и на 4,3% в 2011 г.

⁵⁹ Profi Online Research, 9 марта 2011. Респондентам задавался вопрос «Какие из представленных названий банков Вам известны».

Некоторые экономические показатели Российской Федерации	2011	2010	2009	2008	2007
Номинальный ВВП, млрд руб.	54 585,6	44 939,2	38 786,4	41 276,8	33 247,5
Прирост реального ВВП, %	4,3	4,0	-7,8	5,2	8,5
Население, млн человек	143,0	141,9	141,9	142,0	142,2
Инфляция, ИПЦ, % (декабрь в % к декабрю предыдущего года)	6,1	8,8	8,8	13,3	11,9
Уровень безработицы, %	6,6	7,2	8,4	6,3	6,1
Обменный курс руб./долл. США на конец года	32,19	30,47	30,24	29,38	24,55
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные физическим лицам и нефинансовым организациям, млрд. руб.	23 266,2	18 147,7	16 115,5	16 526,9	12 287,1
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам (вкл. просроченную задолженность), в % к ВВП	10,2	9,1	9,2	9,7	8,9
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам (вкл. просроченную задолженность), в % к денежным доходам населения	15,8	12,7	12,4	15,9	13,9
Вклады физических лиц, млрд. руб.	11 871,4	9 818,04	7 485,0	5907,0	5159,2
Средства, привлеченные от организаций, млрд. руб.	13 995,7	11 126,9	9 557,2	8774,6	7053,1

Источник: Федеральная служба государственной статистики; Центральный Банк Российской Федерации.

Активные операции

Общий экономический подъем в период до середины 2008 г. послужил причиной роста спроса на финансовые услуги, что стимулировало развитие банковского бизнеса и высокие темпы роста его ключевых показателей. Позитивные изменения в банковском секторе были в значительной степени обусловлены следующими факторами:

укреплением корпоративного сектора, в том числе «несырьевых» отраслей,

- повышением уровня ликвидности под влиянием высоких цен на нефть и активизации притока иностранных инвестиций,
- повышением доверия населения к банкам,
- ростом доходов и личного потребления.

Российские банки активно осваивали новые для них сегменты рынка, отличающиеся повышенным уровнем риска (например, розница, малый и средний бизнес). В отсутствие централизованной базы данных банки не имеют возможности эффективно проверять каждого розничного заемщика на предмет своевременности погашения задолженности. В целях повышения эффективности работы кредитных организаций в конце 2004 г. был принят Закон «О кредитных историях». По состоянию на 3.09.2009, Федеральной службой по финансовым рынкам зарегистрировано 33 Бюро кредитных историй, находящихся в различных регионах России.

Высокими темпами в 2004-2007 гг. росло кредитование физических лиц. В соответствии с данными ЦБ РФ, объем кредитов физическим лицам-резидентам, выданных банками России, в 2004-2005 гг. ежегодно увеличивался почти вдвое, в 2006 г. его рост составил 75%, в 2007 г. – 43,90% достигнув 2963,6 млрд. руб. на 1 января 2008 года. Доля кредитов физическим лицам в общем объеме кредитования возросла с 15.9% на начало 2006 года до 24.3% на начало 2008 года, снизившись к 1 января 2010 г. до 22.2% и до 21.9% к 1 января 2011 г. Сокращение доли кредитов физическим лицам объясняется, в том числе, сложностями с рефинансированием, возникшими у отдельных банков, специализирующихся на потребительском кредитовании.

Тем не менее, некоторые коррективы в развитие банковского сектора внес глобальный финансовый кризис, серьезно затронувший и Российскую экономику. Летом 2008 г. резко упали цены на сырьевые товары (и в первую очередь – нефть), а уже в августе-сентябре 2008 года, из-за резкого оттока капитала произошло обрушение рыночных цен финансовых инструментов, приведшее к обесценению залогов по кредитам и существенной отрицательная переоценке торговых портфелей банков. В результате быстрого оттока капитала профицит финансового счета России, который в 2007 г. превышал 7% ВВП, сменился значительным дефицитом во 2-м полугодии 2008 г. (немногим менее 10% ВВП за полный год).

Практически полностью закрылся рынок межбанковского репо как основного инструмента привлечения краткосрочной ликвидности, что привело к ряду банкротств среди средних и достаточно крупных банков. Возросла волатильность депозитов в связи с опасениями вкладчиков касательно девальвацией рубля, проблем в банковском секторе и возможного усиления финансового кризиса. И без того ограниченный доступ российских банков к международным рынкам капитала был полностью закрыт, что в совокупности с недостаточной ликвидностью на внутреннем рынке вынудило их существенно ограничить объемы кредитования. Дополнительным стимулом к сокращению банковской активности послужило ухудшение финансового состояния большинства заемщиков и падение стоимости залогов, что существенно увеличило риски невозврата кредитов.

Существенную поддержку банковскому сектору оказала государственная помощь, которая выражалась как в прямом кредитовании банков (взносы государства в капитал второго уровня в виде субординированных кредитов, беззалоговые кредиты ЦБ, расширенные возможности рефинансирования портфелей ценных бумаг и кредитных портфелей), так и в косвенных факторах (ослабления в надзорных требованиях, стимулирование к распределению ликвидности на межбанковском рынке). К настоящему моменту комплекс мер, предпринятых государством, позволил стабилизировать ситуацию в банковской системе, ситуация с краткосрочной ликвидностью полностью нормализовалась.

Необходимо отметить, что кредитная активность государственных и частных банков в 2009 году сильно различалась. Если первые сумели значительно нарастить кредитный портфель, то у последних он существенно сократился. Тем не менее, по результатам 2009 года – совокупный кредитный портфель банковской системы России по-прежнему стагнировал, несмотря на предпринятые государством меры по стимулированию развития банковского сектора. В 2010 году рост кредитного портфеля возобновился и у частных банков.

По данным ЦБ РФ, в 2008 г. объем кредитов физическим и юридическим лицам-резидентам увеличился на 12,6% в 2010 году, сократился на 2,7% в 2009 году, увеличился на 34,0%, 2007 г. – на 52,3%, 2006 г. – на 46,2% против 40,3% в 2005 г.

Во втором квартале 2009 года экономика достигла дна, а уже во втором полугодии вышла из рецессии. Первоначально основным источником роста было повышение экспорта и восстановление запасов, но в последние месяцы 2009 года начался умеренный рост инвестиционного и потребительского спроса. Действия правительства и гос. банков позволили предотвратить значительное количество банкротств предприятий. Правительство создало список из 300 системообразующих предприятий, которым оно оказывало помощь в виде субсидирования процентных ставок, госгарантий и взносов в уставной капитал. В совокупности с мерами Банка России в финансовой сфере эти действия значительно снизили риски возникновения второй волны кризиса. В целом это создает предпосылки для восстановления кредитования в экономики, однако этот процесс скорее всего не будет быстрым.

Стоит отметить, что российский банковский сектор обладает существенным потенциалом роста, который может возобновиться, по мере ослабления негативного влияния внешних факторов на отечественную экономику. Уровень проникновения банковских услуг в экономику (отношение кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам к ВВП), по-прежнему остается относительно небольшим по сравнению с западноевропейскими странами – 42,8% на 1 января 2012 г. Доля кредитов и прочих средств, предоставленных населению в ВВП России составляла лишь 10,2% на 1 января 2012 г. Объем кредитования физических лиц в процентах от денежных доходов населения также находится на относительно невысоком уровне - 15,8% на 1 января 2012 г.

Российский банковский сектор постепенно начинает реализовывать свой потенциал к росту – в 2011 году наблюдалась позитивная динамика объемов привлеченных и размещенных средств. Так, по состоянию на 1 января 2012 года объем кредитов физическим лицам и нефинансовым организациям вырос на 28,2% (по сравнению со значением данного показателя на 01.01.2011 г.). По итогам 2011 года доля кредитов в денежных доходах населения возросла до 15,8%, в связи с расширением потребительского спроса, ростом потребления. Доля кредитов физическим лицам в ВВП возросла на 1,1 процентный пункт до 10,2%, превысив предкризисный уровень в 9,7%. Таким образом, российский банковский сектор демонстрирует позитивную динамику и по-прежнему обладает большим потенциалом для дальнейшего роста.

Депозиты

Вклады населения быстро росли в 2004-2007 гг., хотя оставались относительно дорогостоящим источником фондирования. За 2004 год вклады физических лиц выросли на 30%, за 2005 – на 39%, за 2006 – на 38%, за 2007 – 35%. При этом продолжался процесс дедолларизации депозитов. Доля рублевых вкладов росла, и на 1 января 2008 г. достигла 87%. Однако темпы привлечения вкладов от населения резко замедлились во второй половине 2008 г., а с октября по декабрь 2008 г. наблюдался отток депозитов населения, и на 1 декабря объем депозитов составил 5523.8 млрд. руб., что на 6,2% меньше, чем на 1 октября 2008 г. Однако в

декабре 2008 года отток депозитов приостановился, а с февраля 2009 возобновился рост вкладов населения – в июне 2009 года объем вкладов с исключением сезонности и курсовых колебаний превысил докризисный уровень. В результате девальвации доля иностранной валюты во вкладах населения значительно выросла с 15% в сентябре 2008 года до 25% в феврале 2009 года. В 2009 и 2010 годам, благодаря тенденции к укреплению рубля к бивалютной корзине эта доля вновь сократилась до 19,3%.

По итогам 2011 года вклады физических лиц выросли на 20,9% (по сравнению со значением на 01.01.2011 года). Однако доля вкладов в иностранной валюте продолжила снижение и составила по итогам 11 месяцев 2011 года 18,3%. Тенденция снижения доли вкладов в иностранной валюте связана с неопределенностью относительно экономик стран Еврозоны и США, высоким уровнем государственного долга этих стран, а также свидетельствует о возросшем доверии к национальной валюте для хранения сбережений.

Наблюдающееся с 2003 г. изменение структуры розничных депозитов по срокам погашения позитивно влияло на банковские позиции ликвидности. Согласно данным ЦБ РФ, на 1 декабря 2009 г. долгосрочные депозиты физических лиц составляли 65%, на 1 января 2008 г. – 62% розничного фондирования в сравнении с 42% на конец 2003 г. Удлинение сроков погашения депозитов отражало стремление вкладчиков получать более высокую доходность, а также, возможно, более широкое распространение депозитов с возможностью частичного снятия или пополнения. В то же время увеличение сроков депозитов не позволяет банкам чувствовать себя более уверенно, поскольку в соответствии с Гражданским кодексом РФ депозиты могут быть изъяты в любой момент по требованию вкладчиков. Для поддержания доверия населения к банкам Правительство РФ в 2009 году приняло закон об увеличении суммы компенсаций по депозитам, выплачиваемых вкладчикам в страховых случаях, до 700 000 руб.

Средства, привлеченные от организаций (включая государственные органы и фонды) в последние годы также демонстрировали высокие темпы роста. За 2010 год рост составил 16,4%, за 2009 – 8,9%, за 2008 – 24,4%, за 2007 – 47,2%. По итогам 2011 года объемы привлеченных средств организаций значительно продемонстрировали предкризисные темпы роста, увеличившись на 25,8%. Подобный рост может быть объяснен снижением рисков в банковской системе, и как следствие ростом доверия к ней, появлением свободных денежных средств у организаций в связи с улучшением общей экономической обстановки.

По данным агентства Fitch Ratings, для корпоративного фондирования продолжает быть характерной высокая концентрация, поскольку многие банки полагаются на небольшое количество клиентов. В крупных банках и банках среднего размера на долю 20 крупнейших депозитов, как правило, приходится 20-30% клиентского фондирования.

Привлечение средств на финансовых рынках

По исследованиям S&P (Standard & Poor's. Российская экономика: анатомия кризиса, 2002-2009) в период с 2002 по 2008 год постоянное ежегодное повышение цен на основную продукцию российского экспорта поддерживало высокий уровень ликвидности экономики, повышая доверие иностранных инвесторов к способности российских заемщиков обслуживать растущий объем внешних обязательств. Стремление кредитовать усилилось после того, как Россия провела либерализацию счета операций с капиталом летом 2006 г., сняв ограничения для нерезидентов на операции с российскими ценными бумагами. К 2007 г. приток иностранных кредитов был настолько значительным, что основным источником накопления резервов в России впервые стал профицит финансового счета, а не профицит счета текущих операций. Другими словами, иностранные заимствования стали для экономики России более важным источником валютной ликвидности, чем поступления от экспорта. В этот период повышения цен на нефть произошло значительное укрепление реального эффективного курса рубля, и не в последнюю очередь благодаря росту инфляции, поскольку быстрый рост кредитования привел к тому, что совокупный спрос намного превысил совокупное предложение.

Вместе с тем укрепление рубля стимулировало компании и банки осуществлять крупные заимствования за рубежом для финансирования операций на высокодоходном внутреннем рынке финансовых услуг. В результате значительно улучшившегося доступа к иностранному капиталу начиная с 4-го квартала 2006 г. частные и государственные банки и компании стали ускоренными темпами повышать уровень внешних заимствований.

Помимо средств частных и корпоративных клиентов, крупные и средние банки регулярно использовали привлечение средств на финансовых рынках. В то же время банки уделяли внимание диверсификации фондирования. По мере усиления конкуренции российские банки во все большей степени прибегали к секьюритизации с целью снижения стоимости долгосрочного фондирования. По оценкам Fitch Ratings, первые сделки секьюритизации на общую сумму 198 млн. долл. состоялись в 2005 г. В 2006 г. и 2007 г. объемы таких сделок росли быстрыми темпами. По данным информационного агентства Cbonds.ru, общий объем сделок секьюритизации, завершенных в 2007 г., достиг 4,8 млрд. долл. США.

Увеличение объема заимствований происходило быстрыми темпами. По оценкам S&P, совокупный долг российского частного сектора вырос примерно с 40 млрд. долл. в 1998 г. до более чем 850 млрд долл. в 2008 г. — т.е. в 20 раз за десять лет. Темпы прироста кредитов населению оказались еще более высокими: практически с нуля в 1998 г. до более чем 130 млрд. долл. в конце 2008 г. Совокупный долг частного сектора (внутренний и внешний) увеличился с 14% ВВП в 2000 г. до 55% в 2008 г. В период активного роста кредитования российские промышленные компании и банки активно заимствовали в иностранной валюте на мировых рынках облигаций, в особенности в 2005-2007 гг.

Кризис резко ограничил доступ компаний и банков к внешним заимствованиям. В результате, корпоративный внешний долг, особенно банковского сектора, с четвертого квартала 2008 года начал снижаться. По состоянию на 1 января 2010 года внешний долг снизился по сравнению с 1 октября 2008 года на \$72 млрд. для банковского сектора и на \$8 млрд. для корпоративного. Компании и банки активно замещали внешние источники фондирования внутренними, большую помощь в этом им оказало государство с помощью различных антикризисных мер. В 2009 и 2010 годах активно рос внутренний облигационный рынок, что также способствовало замещению внешнего долга.

В 2011 году внешние заимствования стали более доступными для корпоративного и банковского секторов. Компании вновь активизировали программы по размещению евробондов, привлечению иностранных кредитов. Так, рост внешнего долга банковского сектора в 2011 году составил 13,7%, внешний долг прочих секторов вырос на 10,6%. Вместе с расширением программ внешних заимствований, российские компании и банк активно прибегали к внутренним займам на облигационном рынке. Возросшие потребности в заемных средствах свидетельствует о росте деловой активности в различных секторах российской экономики.

Основные факторы, влияющие на состояние банковского сектора в настоящее время:

- Консолидация активов банковского сектора в связи с ростом нормативных требований по величине собственного капитала
- Доминирование банков с государственным участием
- Улучшение операционной среды (рост реального ВВП в 2011 году составил 4,3% по сравнению с 8-процентным падением в 2009; снижение уровня безработицы), что положительно влияет на качество активов банков, восстановление спроса на кредитные продукты, повышение стабильности депозитной базы
- Предложение депозитов превышает спрос на кредиты, что ведет к росту конкуренции за заемщиков
- Рост возможностей заимствования на внешних рынках
- Рост активности на внутреннем рынке капитала. Для многих банков появилась возможность размещать среднесрочные (1-3 года) облигационные выпуски на внутреннем рынке.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

С момента основания и вплоть до момента ухудшения глобальной экономической ситуации в 2007 году Банк следовал стратегии активной экспансии на российском рынке. Эта стратегия позволила Банку воспользоваться благоприятной конъюнктурой 2000-2007 гг. и войти в число лидирующих игроков практически во всех сегментах банковского рынка, сохраняя при этом высокие качественные показатели.

В результате слияния с ОАО «ИМПЭКСБАНК» в 2007 году, Банк существенно усилил свою рыночную позицию став обладателем одной из крупнейших в стране филиальных сетей, что позволило ему существенно расширить географию присутствия и занять уверенную позицию среди крупнейших российских банков федерального масштаба. На конец 3 квартала 2011 года количество филиалов и отделений Банка составило около 190.

Замедление темпов роста в 2008-2009 гг. было обусловлено началом негативной фазы экономического цикла.

В соответствии с принятой антикризисной стратегией в 2008-2009 годах Банк направил основные усилия на сохранение достаточности капитала и поддержание необходимого запаса ликвидности.

Это нашло свое отражение, в первую очередь, в предпринятых мерах по улучшению качества активов, таких как дополнительный мониторинг существующего кредитного портфеля с целью выявления потенциально проблемных отраслей и заемщиков, увеличение уровня обеспеченности кредитных сделок, а также поиске новых качественных заемщиков.

Правильность данной стратегии в отношении управления активами подтверждается высоким уровнем достаточности капитала на протяжении всего 2009 года.

Оптимизация структуры активов наряду с укреплением депозитной базы позволили Банку аккумулировать значительный объем ликвидных ресурсов в течение 2009 года. Таким образом, несмотря на сложную ситуацию на долговых рынках, у банка не возникло проблем со своевременным погашением рыночных обязательств.

Своевременно скорректированная политика Банка позволила избежать существенных потерь в связи с возросшими кредитными и рыночными рисками.

Ключевыми приоритетами банка в 2010 году были улучшение качества текущего кредитного портфеля на фоне его возобновившегося роста, эффективная работа с просроченной задолженностью, а также повышение эффективности бизнес-процессов. С точки зрения пассивов банк продолжил следовать стратегии диверсификации источников финансирования. По результатам 2010 года банк подтвердил свою способность работать в сложных условиях высоко конкурентного и слабо растущего рынка, показав отличную динамику ключевых результатов.

Согласно данным «Интерфакс-ЦЭА» ЗАО «Райффайзенбанк» занимает 10-е место по размеру активов, находится на 5-м месте в России по объему средств физических лиц и 10-м месте по объему

кредитов для частных лиц по итогам 1 квартала 2012 года.

ЗАО «Райффайзенбанк» остается одним из самых надежных банков в России с одной из лучших композиций рейтингов от ведущих рейтинговых агентств. Текущие рейтинги Банка представлены в п. 8.1.6 настоящего отчета.

Уровню рейтингов способствуют широко узнаваемый бренд, поддержка материнской компании, высокий уровень капитализации, европейские стандарты в подходе к управлению рисками и ликвидностью.

В 2010 году банк оставался одним из ведущих организаторов на рынке корпоративных облигаций. По итогам 2010 года Райффайзенбанк был отмечен престижными премиями Cbonds Awards «Лучшая сделка первичного размещения облигаций», «Лучшая команда по организации выпусков облигаций» и «Лучший агент по реструктуризации облигаций».

В 2011 году Райффайзенбанк статус одного из ведущих организаторов на рынке облигаций, получив премии Cbonds Awards в номинациях «Лучшая команда по организации выпусков облигаций», «Лучший sales на рынке облигаций». Также в 2011 году Райффайзенбанк награжден в номинации «Лучший иностранный банк», журнал EMEA Finance.

По версии журнала «Компания», Райффайзенбанк был признан лауреатом в двух номинациях «Самое большое банковское отделение» и «Лучшая филиальная сеть западного банка в России».

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения органов управления Банка относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации эмитента, и/или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Особые мнения отсутствуют.

4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента

Факторы и условия влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:

В 1 квартале 2012 года ключевыми факторами, повлиявшими на изменение размера прибыли банка по сравнению с прибылью в 1 квартале 2011 года были:

- повышение обменного курса рубля
- повышение рыночных рублевых и валютных процентных ставок
- повышение спроса на банковские продукты и услуги со стороны клиентов

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Вышеуказанные факторы могут влиять на результаты банка в краткосрочной перспективе

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

- Повышение качества обслуживания клиентов;
- Развитие продуктовой линейки в соответствии с потребностями клиентов;
- Выявление рисков и управление ими, базирующееся на международном опыте Группы Райффайзен;
- Следование стратегии фондирования, базирующаяся на принципе диверсификация источников финансирования;
- Оптимизация операционных издержек.

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

В банке созданы подразделения, ответственные за управление различными видами рисков, управление активами, пассивами, ликвидностью и капиталом. Банк адаптирует линейку продуктов и услуг исходя из спроса, предъявляемого рынком. Банк совершенствует свои ИТ-системы, обеспечивая развитие в соответствии со стратегией. Все подразделения, ответственные за указанные процессы, применяют передовые методики в своей работе и постоянно их совершенствуют. Банк осуществляет ряд проектов, связанных с оптимизацией сети и процессов внутри Банка, руководствуясь системой lean (технологии оптимизации бизнеса, базирующиеся на вовлечении каждого сотрудника в устранение неэффективности существующих процессов).

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершённый отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

- Ухудшение макроэкономической ситуации. Замедление темпов роста 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 привлечение целесообразными.

Возникновение указанных факторов возможно в краткосрочной перспективе.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

К существенным событиям/факторам, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации-эмитента, относятся:

- улучшение ситуации в российской экономике, повышение темпов ее роста;
- улучшение правовой базы;
- рост платежеспособного внутреннего спроса населения, а также предприятий и организаций, являющихся потребителями банковских услуг, оказываемых кредитной организацией – эмитентом.

Возникновение указанных факторов возможно в краткосрочной перспективе.

4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации -эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

Основными конкурентами кредитной организации - эмитента являются Сбербанк, ВТБ, UniCredit Bank (бывший Международный Московский Банк), Росбанк, Альфа-банк и Ситибанк в розничном сегменте.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Конкурентные преимущества кредитной организации - эмитента:

- Широко узнаваемый, пользующийся доверием бренд, ассоциирующийся у корпоративных и розничных клиентов с высоким качеством услуг, профессионализмом, инновациями и надежностью;
- Сильная рыночная позиция. Эмитент является одним из крупнейших банков по величине активов в РФ, входит в первую десятку банков по величине активов, объему кредитов частному сектору, по величине депозитов физических лиц;
- Развитая филиальная сеть федерального масштаба, дающая возможность расширять клиентскую базу как в корпоративном, так и в розничном сегментах;
- Поддержка со стороны материнской банковской группы Райффайзен в форме предоставления долгосрочного финансирования и капитала;
- Адаптация европейских стандартов бизнеса и международного опыта Группы Райффайзен Интернациональ, выражающаяся в широкой линейке банковских продуктов, в том числе инновационных для российского рынка, европейских стандартах в подходе к управлению рисками, высококачественных информационных технологиях;
- Уникальный подход к управлению персоналом, позволяющий привлекать и удерживать высокообразованных и инициативных работников (тренинги, международная ротация кадров)

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

Органами управления ЗАО «Райффайзенбанк» являются:

- Общее собрание акционеров
- Наблюдательный совет
- Правление (коллегиальный исполнительный орган)
- Председатель правления (единоличный исполнительный орган).

Общее собрание акционеров.

К компетенции общего собрания акционеров относятся (ст. 21, п. 5 Устава Банка):

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава наблюдательного совета, избрание председателя и членов наблюдательного совета, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудитора Банка;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 12) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- 13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 16) принятие решения об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 108-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 108-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 18) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность органов Банка;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 108-ФЗ «Об акционерных обществах».

Наблюдательный совет.

К компетенции наблюдательного совета относятся следующие вопросы (ст.3, Положение о Наблюдательном совете Банка):

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции наблюдательного совета в соответствии с требованиями, предусмотренными Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 8) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 12) создание и закрытие филиалов, открытие и закрытие представительств Банка;
- 13) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 14) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 15) утверждение отчета об итогах выпуска акций Банка;
- 16) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжения договора с ним;
- 17) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- 18) принятие решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением финансово-промышленных групп, ассоциаций и иных объединений коммерческих организаций;
- 19) создание комитетов, комиссий, групп и других органов Банка, относящихся к его компетенции в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», необходимых для деятельности Банка, действующих в соответствии с внутренними документами и процедурами Банка, и досрочное прекращение их полномочий;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

Вопросы, отнесенные к компетенции наблюдательного совета, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

Правление.

К компетенции правления Банка относятся (ст. 3 Положения о Правлении Банка):

- 1) все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, кроме вопросов, относящихся к компетенции общего собрания и наблюдательного совета;
- 2) предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с Уставом Банка подлежат рассмотрению общим собранием акционеров или наблюдательным советом, и подготовка соответствующих материалов, предложений и проектов решений по ним;
- 3) вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка, обособленных и внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных действующим законодательством;
- 4) утверждение положений о структурных подразделениях Банка, обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, а также внесение изменений и дополнений в них, в том числе путем делегирования данных полномочий членам Правления и иным ответственным исполнителям;
- 5) принятие решений о создании и закрытии внутренних структурных подразделений Банка в соответствии с Уставом Банка;
- 6) организация разработки и принятие решений об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах компетенции Банка;
- 7) регулирование размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, учет, отчетность и внутренний контроль, в том числе путем делегирования данной функции отдельным комитетам, комиссиям, группам или иным органам, созданным согласно п. 3.1.12 Положения о Правлении Банка и согласно п. 12 ст. 31 Устава Банка;

- 8) обеспечение соблюдения Банком действующего законодательства Российской Федерации;
- 9) вопросы подбора, расстановки и подготовки кадров Банка;
- 10) рассмотрение и утверждение документов по вопросам деятельности Банка, относящихся к компетенции Правления Банка. Правление Банка может делегировать членам Правления и иным ответственным исполнителям полномочия по рассмотрению, утверждению и подписанию документов Банка, по вопросам деятельности подразделений Банка согласно организационной структуре Правления Банка, а также в соответствии с внутренними документами и процедурами Банка;
- 11) вынесение на рассмотрение общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 12) создание комитетов, комиссий, групп и иных органов Банка, относящихся к его компетенции, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, необходимых для деятельности Банка, действующих в соответствии с внутренними документами и процедурами Банка, и досрочное прекращение их полномочий.

Председатель правления.

Председатель правления Банка (ст. 5 Положения о Правлении Банка):

- 1) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- 2) выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- 3) издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- 4) созывает и организует проведение заседаний правления, подписывает протоколы заседания, а также все другие документы от имени Банка;
- 5) утверждает внутренние документы, регулирующие внутреннюю деятельность Банка, его дополнительных офисов, иных структурных и обособленных подразделений Банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции общего собрания акционеров, наблюдательного совета и правления;
- 6) осуществляет иные полномочия, не отнесенные уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров, наблюдательного совета и правления.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:

Кодекс корпоративного поведения ЗАО «Райффайзенбанк» не принимался. Банк руководствуется критериями корпоративного поведения Райффайзен Банк Интернациональ АГ, соответствующими европейским стандартам и не противоречащими требованиям российского законодательства.

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента:

- 1) Решением внеочередного общего собрания акционеров ЗАО «Райффайзенбанк» внесено Изменение №5 в «Положение о Наблюдательном совете», протокол №56 от 07.03.2012 г.
- 2) Решением внеочередного общего собрания акционеров ЗАО «Райффайзенбанк» внесено Изменение №5 в «Положение о Правлении», протокол №56 от 07.03.2012г.

Все изменения размещены на странице кредитной организации – эмитента в сети Интернет:
<http://www.raiffeisen.ru/about/documents/>

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

- 1) Устав ЗАО «Райффайзенбанк»
- 2) Положение о Наблюдательном совете
- 3) Положение о Правлении

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Наблюдательный совет ЗАО «Райффайзенбанк»:

1.

Персональный состав	Наблюдательный совет ЗАО «Райффайзенбанк»:
Фамилия, имя, отчество:	Степич Герберт
Год рождения:	1946
Сведения об образовании:	Экономический Университет, г. Вена (Высшее учебное заведение Мировой торговли в Вене), 1968г., квалификация: присвоена академическая ученая степень «Магистр экономики и бизнес администрирования», 1972 г., Доктор экономических наук

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
2006	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Председатель правления
2009	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Председатель наблюдательного совета
2010	Остеррайхише Контрольбанк АГ, Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
2003	Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Заместитель председателя наблюдательного совета
2005	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Председатель наблюдательного совета
1994	Райффайзенбанк Болгария ЕАД, Болгария, София	Председатель наблюдательного совета
2012	Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член наблюдательного совета
2008	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Председатель наблюдательного совета
2008	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Председатель наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Председатель наблюдательного совета
2007	Татра Банк АО, Словакия, Братислава	Зам. председателя наблюдательного совета
2004	Райффайзен Банк Зрт., Венгрия, Будапешт	Председатель наблюдательного совета
2008	Райффайзен Банк Sh.a. Тирана, Албания	Член наблюдательного совета
2009	Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Председатель наблюдательного совета
1997	Эф Джей Элснер энд Ко ГмбХ Австрия, Инсбрук	Председатель наблюдательного совета
2009	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Председатель ревизионной комиссии
2008	Татра Банк АО, Словакия, Братислава	Член ревизионной комиссии
2012	Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Член комитета по компенсациям
1991	Бравона Хандельс АГ	Член Административного совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке).

Дата	Дата	Полное фирменное наименование	Наименование должности
------	------	-------------------------------	------------------------

вступления в (назначения на) должность	завершения работы в должности	организации	
1	2	3	4
2007	2010	Сембра Беталигунгс ГмбХ	Член правления
2009	2009	РИ Проджект АГ, Вена, Австрия	Председатель наблюдательного совета
н/д	2010	Груп Софтвэр Инвестмент АГ (GSI AG), Швейцария, Цуг	Член правления
2007	2010	Райффайзен Банка о.о., Словения, Марибор	Член наблюдательного совета
2001	2010	Райффайзен Центральбанк Остеррайх Акциенгезелльшафт, Австрия, Вена	Заместитель Председателя правления
2007	2010	Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия, Загреб	Председатель наблюдательного совета
2007	2010	Райффайзен Интернешнл Беталигунгс ГмбХ	Член правления
2009	2010	Райффайзен Банк Косово ОАО, Приштина, Косово	Член наблюдательного совета
2004	2010	РПН Вервальтунгс ГмбХ Австрия, Вена	Председатель наблюдательного совета
2006	2010	Райффайзен Интернешнл Лигеншафтсбезитс ГмбХ Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
1998	2010	Райффайзен Лизинг Интернешнл ГмбХ	Председатель наблюдательного совета
2010	2010	Эф Джей Элснер Традинг ГмбХ Австрия, Вена	Председатель наблюдательного совета
2007	2011	Райффайзен Банк о.о., Босния Герцеговина, Сараево	Председатель наблюдательного совета
2004	2009	OMV Акциенгезелльшафт, Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
2011	2011	Райффайзенбанк Босния и Герцеговина, Сараево	Председатель Совета директоров
2006	2011	Райффайзен банка АО, Сербия, Белград	Председатель совета директоров
н/д	2011	РЗБ Файненс ЛЛС, Нью-Йорк, США	Председатель наблюдательного совета
н/д	2011	РИРЕ Холдинг, Амстердам	Член Наблюдательного совета

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

2.

Персональный состав	Наблюдательный совет ЗАО «Райффайзенбанк»:
Фамилия, имя, отчество:	Грюль Мартин
Год рождения:	1959
Сведения об образовании:	Экономический Университет, г. Вена (Высшее учебное заведение Мировой торговли в Вене), 1982г., квалификация: присвоена академическая ученая степень «Магистр экономики и бизнес администрирования».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
2005	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член правления, главный финансовый директор
2009	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2008	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Член наблюдательного совета
2005	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
2009	РИРЕ Холдинг Б.В. , Нидерланды, Амстердам	Член наблюдательного совета
2009	Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
2010	РБ Интернешнл Файненс, Нью-Йорк	Член наблюдательного совета
2011	Райффайзен ЮВЕ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2011	Райффайзен ЦВЕ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2011	Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2011	Райффайзен РС Бетаингунгс ГмбХ, Вена	Член правления
2011	РБИ Прайват Эквити Холдинг ГмбХ, Вена	Член наблюдательного совета
2010	РБ Интернейшнл Маркетс, Нью-Йорк	Член наблюдательного совета
2010	Перун Капитал ГмбХ и Ко КГ, Вена	Член наблюдательного совета
2010	Райффайзен Проперти Холдинг Интернэйшнл ГмбХ, Вена	Заместитель председателя наблюдательного совета
2011	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член ревизионной комиссии
2011	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Член ревизионной комиссии

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке).

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2007	н/д	Райффайзен банка АО, Белград	Член совета директоров
2006	2010	Стефан Столица Прайватштифтунг, Грац	Член правления
2010	2010	Райффайзен Центральбанк Финанс	Член наблюдательного совета
2009	2010	Райффайзен Интернешенел Директ Банк АГ, Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
2007	2008	Могидж Сервис Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2007	2008	ЛЕКСУС Сервисез Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2009	2009	РИ Проджект АГ, Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
2006	2010	Райффайзен Банк Косово ОАО, Приштина	Член наблюдательного совета
2007	2010	Райффайзенбанк Австрия о.о., Загреб	Член наблюдательного совета
2006	2010	Райффайзен Интернешенел Лигеншафтсбеситс ГмбХ Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
2007	н/д	Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член наблюдательного совета
2007	н/д	Райффайзен Банк о.о., Босния Герцеговина	Член наблюдательного совета
2007	н/д	Райффайзен Банк Sh.a. Албания, Тирана	Член наблюдательного совета

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена

одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

3.

Персональный состав	Наблюдательный совет ЗАО «Райффайзенбанк»:
Фамилия, имя, отчество:	Ленникх Питер
Год рождения:	1963
Сведения об образовании:	Экономический Университет, г. Вена (Высшее учебное заведение Мировой торговли в Вене), 1988г., квалификация: присвоена академическая ученая степень «Магистр экономики и бизнес администрирования».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
2004	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член правления
2009	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2011	Райффайзен Банк о.о., Босния Герцеговина, Сараево	Председатель наблюдательного совета
2005	Райффайзенбанк Болгария ЕАД, Болгария, София	Член наблюдательного совета
2006	Райффайзен банк АО, Сербия, Белград	Председатель наблюдательного совета
2005	Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия, Загреб	Председатель наблюдательного совета
2005	Райффайзен Банк Sh.a. Тирана, Албания	Член наблюдательного совета
2008	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Член наблюдательного совета
2006	Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Заместитель председателя наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
2010	ХФА Цвай Миттельштандсфинанцирунгс-АГ, Вена	Председатель наблюдательного совета
2009	РИРЕ Холдинг Б.В., Нидерланды, Амстердам	Член наблюдательного совета
2011	РБИ Лизинг Интернациональ ГмбХ	Член наблюдательного совета
2011	РБИ Прайват Эквити Холдинг ГмбХ, Вена	Председатель наблюдательного совета
2010	Райффайзен Проперти Холдинг Интернэйшнл ГмбХ, Вена	Председатель наблюдательного совета
2011	Перун Капитал ГмбХ и Ко КГ, Вена	Председатель наблюдательного совета
2009	Райффайзенбанк Болгария ЕАД, Болгария, София	Член ревизионной комиссии
2010	Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия, Загреб	Председатель ревизионной комиссии
2011	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Член ревизионной комиссии
2011	Райффайзен ЮВЕ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2011	Райффайзен ЦВЕ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2011	Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2011	Райффайзен РС Беталигунгс ГмбХ, Вена	Член правления

2011	Райффайзен банка ад Белград	Председатель ревизионной комиссии
2011	РБИ ЛГГ Холдинг ГмбХ	Заместитель председателя наблюдательного совета
2011	Райффайзен банк АО, Сербия, Белград	Член ревизионной комиссии

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке).

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2007	2008	Райффайзен Риал Эстейт Менеджмент Зрт, Будапешт	Член правления
2005	2010	Райффайзен банк о.о., Словения, Марибор	Член наблюдательного совета
н/д	2010	Райффайзен Лизинг Интернешнл ГмбХ	Член наблюдательного совета
2007	н/д	Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член наблюдательного совета
2007	2011	Райффайзен Банк Косово ОАО, Косово, Приштина	Член наблюдательного совета

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

4.

Персональный состав	Наблюдательный совет ЗАО «Райффайзенбанк»:
Фамилия, имя, отчество:	Богданерис Арис
Год рождения:	1963
Сведения об образовании:	Университет Джонса Хопкинса, 1992г., квалификация: присвоена академическая ученая степень «Магистр международной экономики и международных отношений». Университет Южной Флориды, г. Тампа, США, 1988г., квалификация: «Бакалавр естественных наук Наука и Бизнес администрирования, бакалавр по специальности бизнес администрирование», «Бакалавр гуманитарных наук по специальности международные отношения».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
2004	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член правления
2009	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2005	Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член наблюдательного совета
2009	Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Член наблюдательного совета
2009	Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Заместитель председателя наблюдательного совета
2010	Райффайзен Банк Полска С.А., Варшава, Польша	Член Наблюдательного совета
2010	ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»	Член наблюдательного совета
2009	Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Член ревизионной комиссии

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке).

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2005	2011	Райффайзен Банк Зрт., Венгрия, Будапешт	Член наблюдательного совета
2007	2008	Могидж Сервис Холдинг ГмбХ, Вена	Член наблюдательного совета
2007	2008	ЛЕКСУС Сервисез Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2009	2009	РИ Проджект АГ, Австрия, Вена	Заместитель председателя наблюдательного совета
2007	2010	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Член наблюдательного совета
2007	2010	Райффайзенбанк Sh.a.Тирана, Албания	Член наблюдательного совета
2010	2011	Райффайзенбанк Австрия, Вена	Член Наблюдательного совета

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого	-	%

общества кредитной организации - эмитента		
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

5.

Персональный состав	Наблюдательный совет ЗАО «Райффайзенбанк»:
Фамилия, имя, отчество:	Штробль Иоханн
Год рождения:	1959
Сведения об образовании:	Университет Экономики и Бизнеса, г.Вена, 1982 г. Специальность: бизнес администрирование Университет Экономики и Бизнеса, г.Вена, 1988 г. Присвоена академическая ученая степень: кандидат наук в области бизнес администрирования

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
2010	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член Правления
2010	Остеррайхише Райффайзен-Айнлагензихерунг еГен, Вена	Член Правления
2008	Райффайзен Центробанк АГ, Вена, Австрия	Член наблюдательного совета
2010	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2011	Райффайзен Банк Аваль АО, Киев, Украина	Член наблюдательного совета
2010	Райффайзен Банк Зрт., Будапешт, Венгрия	Член наблюдательного совета
2011	РБИ Прайват Эквити Холдинг ГмбХ, Вена	Член наблюдательного совета

2010	Райффайзен Проперти Холдинг Интернэйшнл ГмбХ, Вена	Член наблюдательного совета
2010	Перун Капитал ГмбХ и Ко КГ, Вена	Член наблюдательного совета
2008	Райффайзен Центробанк АГ, Вена, Австрия	Член Правления
2011	Райффайзен-Лизинг Менеджмент ГмбХ, Вена	Член наблюдательного совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке).

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2008	2011	Остеррайхише Клирингбанк АГ, Вена, Австрия	Член наблюдательного совета

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

6.

Персональный состав	Наблюдательный совет ЗАО «Райффайзенбанк»:
Фамилия, имя, отчество:	Севельда Карл

Год рождения:	1950
Сведения об образовании:	Университет Экономики, г.Вена, 1973г. 1980 г.: Присвоена академическая степень доктора наук

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
2010	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Зам. председателя правления
2000	ФЕПИЯ Приватштифтунг, Вена, Австрия	Член правления
1998	Херберт Дениш Приватштифтунг, Фюрстенфельд, Австрия.	Председатель правления
2008	Бестлайн Приватштифтунг, Вена, Австрия	Заместитель председателя правления
2010	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2000	Бене Приватштифтунг, Ваидхофен ан дер Иббс, Австрия.	Заместитель председателя правления
2002	Бене АГ, Ваидхофен ан дер Иббс, Австрия.	Член наблюдательного совета
2010	Райффайзен Банка д.д., Марибор, Словения.	Член наблюдательного совета
2003	Райффайзен Центробанк АГ, Вена, Австрия.	Член наблюдательного совета
2011	Райффайзен Банк Аваль АО, Киев, Украина	Член наблюдательного совета
2011	Райффайзен Банк С.А., Бухарест, Румыния	Член наблюдательного совета
2010	Райффайзен Банк Зрт., Будапешт, Венгрия	Член наблюдательного совета
2011	Райффайзен-Лизинг Польска С.А., Варшава, Польша	Член наблюдательного совета
2011	Райффайзен-Лизинг Менеджмент ГмбХ, Вена	Заместитель председателя наблюдательного совета
2011	РБИ Прайват Эквити Холдинг ГмбХ, Вена	Заместитель председателя наблюдательного совета
2011	Перун Капитал ГмбХ и Ко КГ, Вена	Заместитель председателя наблюдательного совета
2011	РБИ ЛГГ Холдинг ГмбХ	Председатель наблюдательного совета
2011	РБИ Лизинг ГмбХ	Член наблюдательного совета
2010	Райффайзен Банка д.д., Марибор, Словения	Член ревизионной комиссии

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке).

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2007	2011	Рэйл Карго Австрия АГ, Вена, Австрия	Член наблюдательного совета
2004	2008	ОББ Холдинг АГ, Вена, Австрия -	Член наблюдательного совета
н/д	н/д	Райффайзен Интернешнл Бетайлигунгс ГмбХ, Вена, Австрия	Председатель правления
2007	2010	ХФА Цвай Миттельштандсфинанцирунгс-АГ, Вена, Австрия.	Член наблюдательного совета
2007	2010	Райффайзен Фактор Банк, Вена, Австрия.	Член наблюдательного совета
2005	2011	РЗБ Прайвэт Эквити Холдинг АГ, Вена, Австрия	Член наблюдательного совета

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
--	---	---

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

Правление ЗАО «Райффайзенбанк»

1. Председатель Правления ЗАО «Райффайзенбанк»

Персональный состав	Правление ЗАО «Райффайзенбанк»
Фамилия, имя, отчество:	Монин Сергей Александрович
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Финансовая академия при Правительстве РФ, 1995, квалификация: экономист, специальность: мировая экономика

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
07.11.2011	ЗАО «Райффайзенбанк»	Председатель Правления
31.12.2011	ООО «Райффайзен-Лизинг»	Председатель Наблюдательного совета

30.09.2011	ООО «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»	Председатель наблюдательного совета
29.11.2011	НПФ «Райффайзен»	Член попечительского совета
27.03.2006	Некоммерческая организация Национальная валютная ассоциация	Сопредседатель

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке).

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.09.2010	06.11.2011	ЗАО «Райффайзенбанк»	заместитель Председателя Правления, руководитель дирекции казначейства, Член Правления
19.12.2007	31.08.2010	ЗАО «Райффайзенбанк»	Руководитель дирекции казначейства, член Правления
01.08.2007	18.12.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Заместитель председателя Правления, руководитель дирекции казначейства, член Правления
04.07.2006	31.07.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Заместитель председателя правления, начальник управления казначейства, член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности

(банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

2.

Персональный состав	Правление ЗАО «Райффайзенбанк»
Фамилия, имя, отчество:	Степаненко Андрей Сергеевич
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Киевский государственный экономический университет, 1994, квалификация: экономист со знанием иностранного языка, специальность: международные экономические отношения

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
01.01.2012	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»	Член Наблюдательного совета
23.12.2011	ЗАО «Райффайзенбанк»	Заместитель Председателя Правления, Член Правления, руководитель дирекции обслуживания физических лиц

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке).

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.12.2008	23.12.2011	ЗАО «Райффайзенбанк»	Член Правления, руководитель дирекции обслуживания физических лиц
08.08.2007	30.11.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Член Правления, руководитель дирекции по управлению рисками
02.05.2007	07.08.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Руководитель дирекции по управлению рисками
16.01.2007	28.04.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Руководителя дирекции по управлению рисками
01.09.2006	15.01.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Директор управления кредитных и финансовых рисков

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть	-	шт.

приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
---	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

3.

Персональный состав	Правление ЗАО «Райффайзенбанк»
Фамилия, имя, отчество:	Панченко Оксана Николаевна
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Московский педагогический государственный университет им. В.И. Ленина, 1994, квалификация: учитель немецкого и английского языков, специальность: иностранные языки; Московская международная высшая школа бизнеса «МИРБИС», 2002, квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
07.10.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Руководитель дирекции обслуживания и финансирования корпоративных клиентов, член Правления
01.10.2008	НПФ «Райффайзен»	Член Совета фонда
01.10.2008	ООО «Райффайзен-Лизинг»	Член Наблюдательного совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке).

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4

03.04.2006	06.10.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Заместитель руководителя дирекции обслуживания и финансирования корпоративных клиентов, начальник управления обслуживания корпоративных клиентов
------------	------------	----------------------	--

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала.

4.

Персональный состав	Правление ЗАО «Райффайзенбанк»
Фамилия, имя, отчество:	Рехлинг Арндт Николай
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Университет Пассау, экономический факультет, 1995, курс «Экономика на производстве», квалификация: специалист по экономике и организации торговли

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
-------------------	---	------------------------

(назначения на) должность		
1	2	3
02.11.2009	ЗАО «Райффайзенбанк»	Руководитель финансовой дирекции, член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке).

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.11.2007	01.11.2009	ЗАО «Райффайзенбанк»	Начальник управления финансового контроля
июнь 2006	октябрь 2007	Райффайзен Центральбанк Остейррах АГ	Руководитель интеграционного офиса по проекту реорганизации ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» путем присоединения к нему ОАО «Импэксбанк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

5.

Персональный состав	Правление ЗАО «Райффайзенбанк»
Фамилия, имя, отчество:	Минаева Мария Алексеевна
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Московский государственный институт международных отношений (Университет) МИД РФ, 1996, квалификация: экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка, специальность: международные экономические отношения; Дипломатическая академия МИД РФ, 2003, квалификация: специалист в области экономических отношений

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
03.05.2011	ЗАО «Райффайзенбанк»	Руководитель дирекции по управлению рисками, член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке).

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.12.2008	02.05.2011	ЗАО «Райффайзенбанк»	Руководитель дирекции по управлению рисками
23.10.2008	30.11.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Начальник управления корпоративного риск-менеджмента, заместитель руководителя дирекции
02.07.2007	22.10.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Начальник управления корпоративного риск-менеджмента
03.10.1995	09.06.2007	ЗАО «Международный Московский Банк»	Начальник отдела операционных рисков управления по контролю за рисками

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала.

6.

Персональный состав	Правление ЗАО «Райффайзенбанк»
Фамилия, имя, отчество:	Хебенштрайт Герт Франц Вальтер
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Университет им. Карла Франценса, Грац, 2000 Факультет социальных и экономических наук, специальность – экономика производства

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
08.11.2011	ЗАО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и информационным технологиям, член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке).

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.07.2011	07.11.2011	ЗАО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и информационным технологиям
12.05.2010	30.06.2011	ЮниКредит Булбанк, Болгария	член Правления, начальник управления международного банковского обслуживания
01.12.2007	11.05.2010	ЮниКредит Булбанк, Болгария	генеральный директор, начальник управления международного банковского обслуживания
01.03.2007	30.11.2007	Группа ЮниКредит – ЗАО «Международный Московский Банк»	старший менеджер

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

7.

Персональный состав	Правление ЗАО «Райффайзенбанк»
Фамилия, имя, отчество:	Патрахин Никита Михайлович
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Новосибирский государственный университет, 1998г., квалификация: экономист-математик специальность: математические методы и исследование операций в экономике Государственный университет Высшая школа экономики, 2000 присуждена степень магистра экономики по направлению «Экономика»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
01.02.2012	ЗАО «Райффайзенбанк»	начальник управления корпоративного

		финансирования и инвестиционно-банковских операций, член Правления
--	--	--

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке).

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
08.07.2010	31.01.2012	ЗАО «Райффайзенбанк»	начальник управления корпоративного финансирования и инвестиционно-банковских операций дирекции казначейства
15.05.2006	07.07.2010	ЗАО «Райффайзенбанк»	начальник управления корпоративного финансирования и инвестиционно-банковских операций дирекции обслуживания и финансирования корпоративных клиентов

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не

занимал.

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам Наблюдательного совета ЗАО «Райффайзенбанк»:

За 2011 год:

ЗАО «Райффайзенбанк» не выплачивало вознаграждение членам Наблюдательного совета

За 1 квартал 2012 года:

ЗАО «Райффайзенбанк» не выплачивало вознаграждение членам Наблюдательного совета

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам Правления (суммарно) ЗАО «Райффайзенбанк»

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«31» декабря 2011 года	заработная плата	102 969 413,62
	премии	73 038 503,00
	комиссионные	не предоставлялись
	льготы и/или компенсации расходов	18 137 451,45
	иные имущественные предоставления	не предоставлялись
«31» марта 2011 года (отчетный период)	заработная плата	25 141 007,19
	премии	2 082 765,33
	комиссионные	не предоставлялись
	льготы и/или компенсации расходов	1 540 056,34
	иные имущественные предоставления	не предоставлялись

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Указанных соглашений нет.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента

Контроль за финансово - хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией. Ревизионная комиссия избирается общим собранием акционеров в соответствии с Уставом Банка и требованиями законодательства Российской Федерации. Компетенция и порядок деятельности ревизионной

комиссии Банка определяется внутренним документом (положением о ревизионной комиссии Банка), утверждаемым общим собранием акционеров. Члены ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами наблюдательного совета, а также занимать иные должности в органах управления Банка. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также в любое время по инициативе ревизионной комиссии, решению общего собрания акционеров, наблюдательного совета или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия составляет заключение, в котором должны содержаться: подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка и информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита):

информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы:

В целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок, эффективности управления банковскими рисками, активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и предоставления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних заинтересованных пользователей), информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций на профессиональном рынке ценных бумаг, учредительных и внутренних документов Банка, а также обеспечения исключения вовлечения Банка и его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и своевременного представления сведений в государственные органы в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк организует систему внутреннего контроля, т.е. совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающих достижение вышеперечисленных целей.

Система внутреннего контроля Банка комплексно охватывает всю банковскую деятельность и включает в себя: контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка; контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков; контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и сделок; контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности; контроль за полным, достоверным и своевременным предоставлением финансовой отчетности заинтересованным пользователям; контроль за соблюдением законности при проведении банковских операций и сделок; мониторинг внутреннего контроля, т.е. постоянное наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля для оценки ее соответствия задачам и масштабам деятельности Банка, осуществление деятельности по ее совершенствованию.

Принципы и методы осуществления внутреннего контроля, которыми руководствуется Банк: постоянство и непрерывность внутреннего контроля; комплексный подход при организации системы внутреннего контроля; распределение должностных обязанностей между сотрудниками таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов, совершение преступлений и осуществление противоправных действий при совершении банковских операций и сделок; постоянный мониторинг и совершенствование системы внутреннего контроля при изменении деятельности Банка или расширении ее масштабов.

Система органов внутреннего контроля – совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Внутренний контроль в Банке осуществляется следующими органами: общим собранием акционеров, наблюдательным советом, правлением, председателем правления, ревизионной комиссией, руководителем филиала Банка, главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) Банка, главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) филиала Банка, структурными подразделениями, осуществляющими функции внутреннего контроля в соответствии со своими должностными обязанностями и настоящим уставом, а именно: управлением внутреннего аудита, управлением информационной безопасности, отделом комплаенс-контроля и дирекцией по управлению рисками.

Полномочия органов управления Банка по вопросам внутреннего контроля распределяются следующим образом:

1.наблюдательный совет осуществляет: создание и функционирование системы эффективного внутреннего контроля; регулярное рассмотрение вопросов эффективности внутреннего контроля; обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности; рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, руководителями структурных подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля в Банке, независимыми аудиторскими организациями, проводившими аудиторскую проверку; принятие мер по оперативному выполнению исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний управления внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов; контроль за соответствием системы внутреннего контроля Банка характеру и масштабам деятельности Банка в случае их изменения;

2. правление Банка осуществляет: установление ответственности за выполнение решений наблюдательного совета; реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля; проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля; оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка; рассмотрение материалов и периодические оценки эффективности внутреннего контроля; создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к уполномоченным пользователям; создание системы контроля за выявлением нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также принятие мер для их устранения; своевременное изменение системы внутреннего контроля Банка в случае изменения его деятельности для получения возможности адекватно и своевременно оценивать не контролирующиеся ранее риски банковской деятельности;

3. председатель правления Банка осуществляет: делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям структурных подразделений и контроль их исполнения; распределение обязанностей среди структурных подразделений и сотрудников, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля; обеспечение участия во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями; установление порядка, при котором сотрудники должны доводить до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (включая филиалы Банка) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаев злоупотребления, несоблюдения норм профессиональной этики; принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с сотрудниками Банка и контроль за их соблюдением; исключение возможности принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут приводить к совершению действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля; установление порядка осуществления контроля (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных службой внутреннего контроля нарушений; предоставлением в установленные сроки информации в территориальное управление Банка России о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в том числе внесение изменений в положения о структурных подразделениях и о службе внутреннего контроля, о назначении на должность и освобождении от должности руководителей (его заместителей) структурных подразделений службы внутреннего контроля;

4. полномочия структурных подразделений и отдельных сотрудников Банка, осуществляющих функции внутреннего контроля:

1) управление внутреннего аудита осуществляет: контроль за соответствием должностных полномочий сотрудников при осуществлении операций и сделок от имени Банка; проверку деятельности подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля отдельных видов деятельности Банка; тестирование полноты, достоверности, объективности бухгалтерского учета и отчетности; оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций; контроль за соответствием внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций; контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг, регулярные комплексные проверки финансово-хозяйственной стороны деятельности отдельно взятых подразделений Банка согласно утвержденному годовому и долгосрочному планам; целевые проверки организации выполнения отдельных функций или отдельных операций; проверки выполнения подразделениями Банка законодательных и других нормативных актов (включая внутренние инструкции и положения), регулирующих их деятельность; другие вопросы, предусмотренные положением об управлении внутреннего аудита

2) отдел комплаенс-контроля осуществляет: противодействие легализации дохода, полученного преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления; контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг;

3) дирекция по управлению рисками осуществляет: участие во всех решениях, изменяющих объем риска для Банка; контроль за рисками посредством обеспечения соблюдения установленных лимитов; информирование руководства Банка о фактах превышения лимитов; обеспечение соответствия текста кредитной документации одобренным условиям сделки; последующая проверка выполнения клиентом всех условий кредитного соглашения; проверка фактического состояния предмета залога (количественных и качественных параметров); контроль за использованием автоматизированных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличие планов действий на случай

непредвиденных обстоятельств; тестирование надежности и своевременности сбора и предоставления информации; контроль компьютерных систем, проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы; контроль за организацией резервирования данных и процедур восстановления автоматизированных информационных систем, за осуществлением поддержки во время использования автоматизированных информационных систем; контроль соблюдения порядка защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации.

4) ревизионная комиссия отвечает за: проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности по итогам деятельности Банка за год, а также за любой период по инициативе общего собрания акционеров, наблюдательного совета или по требованию акционера Банка, владеющего не менее чем 10 процентами голосующих акций; составление заключения о подтверждении достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка, и информации о фактах нарушений порядка ведения бухгалтерского учета, предоставления бухгалтерской отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Банка;

5) главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) Банка осуществляет: формирование учетной политики; ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности заинтересованным пользователям; обеспечение соответствия осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России; контроль за движением имущества и выполнением обязательств;

6) руководитель филиала Банка осуществляет: организацию ведения бухгалтерского учета в филиале Банка; обеспечение соблюдения законодательства при совершении банковских операций и сделок;

7) главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) филиала Банка отвечает за: ведение бухгалтерского учета филиала Банка; своевременное отражение в бухгалтерском учете операций и сделок; обеспечение возможности формирования полной и достоверной бухгалтерской отчетности филиала; контроль за движением и сохранностью имущества, контроль за выполнением обязательств;

Каждое структурное подразделение и (или) сотрудник Банка, выполняющие контрольные функции, действуют на основании разработанных положений о структурных подразделениях Банка и (или) должностных обязанностей, в которых определяются цели, сферы деятельности, статус подразделений, задачи и полномочия, подчиненность и подотчетность, порядок осуществления деятельности.

Порядок образования структурных подразделений и (или) назначения сотрудников Банка, выполняющих контрольные функции, определяются внутренними документами Банка.

Управление внутреннего аудита кредитной организации - эмитента.

Срок работы управления: с момента создания Банка.

Ключевые сотрудники:

1. Бабур Оксана Леонидовна, начальник Управления внутреннего аудита
2. Константинова Алла Владимировна, заместитель начальника Управления, начальник Отдела аудита центрального офиса
3. Чикида Александр Вадимович, начальник Отдела аудита филиалов
4. Жданов Евгений Игоревич, начальник Отдела координации аудита филиальной сети
5. Климова Марина Сергеевна, контролер операций на финансовых рынках
6. Дмитриева Наталья Сергеевна, руководитель Группы мониторинга
7. Лобас Владимир Петрович, руководитель Группы аудита информационных систем

основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента:

Основные функции Управления внутреннего аудита:

В соответствии с Положением об Управлении внутреннего аудита Банка основной целью деятельности Управления внутреннего аудита является содействие органам управления Банка в обеспечении высокой эффективности системы внутреннего контроля Банка, её способности своевременно выявить и обеспечить адекватную реакцию на риски, связанные с деятельностью Банка. К основным задачам и функциям Управления внутреннего аудита относятся:

- оценка эффективности работы системы внутреннего контроля Банка;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и / или использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и составления бухгалтерской и финансовой отчетности, проверка надежности и обработки информации;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка требованиям законодательства и стандартам саморегулируемых организаций;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения
- оценка работы службы управления персоналом;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Управление внутреннего аудита является структурным подразделением Банка, осуществляющим свою деятельность на постоянной основе. Все аудиторы задействованы исключительно в работе Управления внутреннего аудита. Характер и объем работы Управления внутреннего аудита определяются на основе риск-ориентированного аудита. Внутренний аудит проводится по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка, в том числе осуществляющие контрольные функции.

Подотчетность Управления внутреннего аудита, взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и наблюдательным советом) кредитной организации – эмитента:

В соответствии с Положением об Управлении внутреннего аудита Банка п.5.6, п.5.7 и п.5.8 Управление внутреннего аудита является подразделением, которое организационно подчинено Председателю Правления. Управление внутреннего аудита подотчетно Наблюдательному совету и действует под его непосредственным контролем. Отчеты о результатах аудита предоставляются также Правлению Банка.

взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:

Деятельность Управления внутреннего аудита подлежит независимой проверке. Проверка осуществляется независимой стороной, такой, как внешний аудитор/аудиторская организация.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации

Внутренние документы Банка, устанавливающие правила по предотвращению использования служебной информации:

1. Порядок доступа к инсайдерской информации
2. Перечень инсайдерской информации ЗАО «Райффайзенбанк»
3. Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, предусматривающий меры, направленные на предотвращение конфликта интересов при оказании услуг финансового консультанта
4. Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг
5. Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении ЗАО "Райффайзенбанк" деятельности биржевого посредника
6. Перечень мер, направленных на предотвращение манипулирования рынком (ценами) на биржевых торгах биржевым посредником и его клиентами
7. Перечень мер по предупреждению манипулирования рынком (ценами) на рынке ценных бумаг профессиональным участником и его клиентами

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции.

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Ревизионная комиссия.

1. Кабанов Андрей Владимирович – Председатель Ревизионной комиссии.
2. Варламова Светлана Константиновна – Член Ревизионной комиссии.
3. Чикида Александр Вадимович – Член Ревизионной комиссии.

1.

Фамилия, имя, отчество	Кабанов Андрей Владимирович
Год рождения:	1961
Сведения об образовании:	Московская государственная юридическая академия, 1992 г., юрист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
22.03.2012	Н.в.	Общество с ограниченной ответственностью «РБ Облигации»	Генеральный директор
14.01.2008	Н.в.	Общество с ограниченной ответственностью «Современные инвестиции Плюс»	Генеральный директор
26.11.2007	Н.в.	ЗАО «Райффайзенбанк»	Начальник юридического управления
06.10.2007	23.11.2007	ОАО Импортно-экспортный банк «Импэксбанк»	Исполняющий обязанности председателя правления
25.10.2005	05.10.2007	ОАО Импортно-экспортный банк «Импэксбанк»	Директор департамента юридического

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров

(наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал

2.

Фамилия, имя, отчество	Варламова Светлана Константиновна
Год рождения:	1965
Сведения об образовании:	Московский институт Управления им. С. Орджоникидзе/ 1988г./ Организация управления производством в химической промышленности / инженер-экономист Московский экономико-финансовый институт/ 2003г./ Бухгалтерский учет, анализ и аудит / экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
04.07.2007	Н.в.	ЗАО «Райффайзенбанк»	Менеджер по операционным рискам/ группа контроля за операционными рисками/ отдел по управлению рыночными рисками, операционными рисками и рисками финансовых институтов/Дирекция по управлению рисками
16.03.2004	30.06.2005	ОАО «Импэксбанк»	Начальник ревизионного отдела Контрольно-ревизионного управления Службы внутреннего контроля;
01.07.2005	03.07.2007	ОАО «Импэксбанк»	Зам.начальника Управления-начальник отдела финансового контроля Контрольно-ревизионного управления Службы внутреннего контроля;

04.07.2007	31.10.2007	ОАО «Импэксбанк»	По совместительству Начальник отдела операционных рисков и методологического сопровождения Службы риск- менеджмента
------------	------------	------------------	---

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности не привлекалась

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала

3.

Фамилия, имя, отчество	Чикида Александр Вадимович
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации, 1995, квалификация: экономист по банковскому и страховому делу, Московский институт радиотехники, электроники и автоматики, 1991, квалификация: инженер-электрик, специальность: автоматика и телемеханика

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
26.11.2007	Н.в.	ЗАО «Райффайзенбанк»	Начальник отдела аудита филиалов управления внутреннего аудита
07.06.2006	23.11.2007	Импортно-экспортный банк «Импэксбанк» (ОАО)	Начальник управления внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал

Управление внутреннего аудита

1. Бабур Оксана Леонидовна, начальник Управления внутреннего аудита
2. Константинова Алла Владимировна, заместитель начальника Управления, начальник Отдела аудита центрального офиса

3. Чикида Александр Вадимович, начальник Отдела аудита филиалов
4. Жданов Евгений Игоревич, начальник Отдела координации аудита филиальной сети
5. Климова Марина Сергеевна, контролер операций на финансовых рынках
6. Дмитриева Наталья Сергеевна, руководитель Группы мониторинга
7. Лобас Владимир Петрович, руководитель Группы аудита информационных систем

1.

Фамилия, имя, отчество	Бабур Оксана Леонидовна
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	МГУ им. М.В. Ломоносова, 2005, квалификация: юрист, специальность: юриспруденция, Казанский финансово-экономический институт им. В.В. Куйбышева, 1991, квалификация: экономист, специальность: экономика и социология труда

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
21.08.2007	Н.в.	ЗАО «Райффайзенбанк»	Начальник управления внутреннего аудита
01.09.2006	20.08.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Начальник управления внутреннего контроля и аудита

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности не привлекалась

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала

2.

Фамилия, имя, отчество	Константинова Алла Владимировна
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Московский Ордена Трудового Красного Знамени академия управления им. Серго Орджоникидзе, 1991, квалификация: инженер-экономист по АСУ в химической промышленности, специальность: автоматизированные системы управления

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
21.08.2007	Н.в.	ЗАО «Райффайзенбанк»	заместитель начальника управления, начальник отдела аудита центрального офиса
01.12.2006	20.08.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	заместитель начальника управления, начальник отдела внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности не привлекалась

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала

3.

Фамилия, имя, отчество	Чикида Александр Вадимович
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации, 1995, квалификация: экономист по банковскому и страховому делу, Московский институт радиотехники, электроники и автоматики, 1991, квалификация: инженер-электрик, специальность: автоматика и телемеханика

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
26.11.2007	Н.в.	ЗАО «Райффайзенбанк»	Начальник отдела аудита филиалов управления внутреннего аудита
07.06.2006	23.11.2007	Импортно-экспортный банк «Импэксбанк» (ОАО)	Начальник управления внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал

4.

Фамилия, имя, отчество	Жданов Евгений Игоревич
Год рождения:	1980
Сведения об образовании:	Киевский Национальный университет им. Тараса Шевченко, Институт международных отношений, 2003, квалификация: магистр международных экономических отношений, специальность: международные экономические отношения

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
21.08.2007	Н.в.	ЗАО «Райффайзенбанк»	Начальник отдела координации аудита филиальной сети управления внутреннего аудита
01.08.2007	20.08.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Начальник отдела координации аудита филиальной сети управления внутреннего контроля и аудита
09.04.2007	31.07.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Руководитель группы аудита операций юридических лиц отдела внутреннего аудита управления внутреннего контроля и аудита
19.10.2006	02.02.2007	Акционерный Коммерческий Банк «Райффайзенбанк Украина» переименован на Закрытое акционерное общество «ОТП Банк» на основании решения общего собрания акционеров от 09.10.2006 г.(протокол №40)	Начальник отдела аудита главного офиса и отделений управления внутреннего аудита г. Киева

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал

5.

Фамилия, имя, отчество	Климова Марина Сергеевна
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Ростовская государственная экономическая академия, 2000, квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
25.07.2011	Н.в.	ЗАО «Райффайзенбанк»	Ведущий аудитор, контролер операций на финансовых рынках группы аудита операций на финансовых рынках управления внутреннего аудита
01.07.2010	24.07.2011	ЗАО «Райффайзенбанк»	ведущий аудитор группы аудита операций на финансовых рынках управления внутреннего аудита
02.02.2009	30.06.2010	ЗАО «Райффайзенбанк»	старший аудитор группы аудита операций на финансовых рынках управления внутреннего аудита

01.09.2008	01.02.2009	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия» переименовано с 23 ноября 2007 года в Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» на основании свидетельства о внесении записи в ЕГРЮЛ серии 77 № 011613091 от 23.11.2007г.	старший аудитор отдела аудита центрального офиса управления внутреннего аудита
15.08.2008	31.08.2008	Кубанский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»	ведущий аудитор группы внутреннего аудита
01.07.2008	14.08.2008	Кубанский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»	ведущий аудитор
18.09.2007	30.06.2008	Кубанский филиал ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	внутренний аудитор
01.03.2006	14.09.2007	ОАО "Межрегиональный транспортный коммерческий банк" г. Ростов-на-Дону	ведущий экономист службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности не привлекалась

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала

Фамилия, имя, отчество	Дмитриева Наталья Сергеевна
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	Белорусский государственный экономический университет, 1995, квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.11.2007	Н.в.	ЗАО «Райффайзенбанк»	Руководитель группы мониторинга управления внутреннего аудита
02.05.2007	31.10.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Руководитель группы мониторинга отдела внутреннего контроля управления внутреннего контроля и аудита
01.06.2006	01.05.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Специалист отдела внутреннего контроля управления внутреннего контроля и аудита

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности не привлекалась

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала

7.

Фамилия, имя, отчество	Лобас Владимир Петрович
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Академия бюджета и казначейства МФ РФ, 2001, квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит; Московский авиационный институт, 1999, квалификация: Математик-инженер, специальность: прикладная математика

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
12.11.2007	Н.в.	ЗАО «Райффайзенбанк»	Руководитель группы аудита информационных систем управления внутреннего аудита
23.01.2006	09.11.2007	Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк СССР) реорганизован в форме преобразования в государственную корпорацию «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Заместитель начальника отдела компьютерного аудита департамента внутреннего контроля и аудита

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Отдельное вознаграждение сотрудникам Банка, входящим в состав ревизионной комиссии, за выполнение ими функций в качестве членов ревизионной комиссии не выплачивалось.

Ранее в настоящем пункте ежеквартального отчета указывалась сумма вознаграждения, выплаченного Банком членам ревизионной комиссии в соответствии с должностями, занимаемыми ими в подразделениях Банка, сотрудниками которых они являются.

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам управления внутреннего аудита (накопленным итогом):

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«31» декабря 2011 года	заработная плата	54 886 884,47
	премии	10 300 624,00
	комиссионные	не предоставлялись
	льготы и/или компенсации расходов	2 412 306,45
	иные имущественные предоставления	не предоставлялись
«31» марта 2011 года (отчетный период)	заработная плата	12 411 228,22
	премии	105 678,00
	комиссионные	не предоставлялись
	льготы и/или компенсации расходов	790 159,69
	иные имущественные предоставления	не предоставлялись

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Указанных соглашений нет.

⁷⁶ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

Наименование показателя	2010	1 кв. 2011	2011	1 кв. 2012
1			2	3
Средняя численность работников, чел.	9 326	9 649	9 696	9 409
Доля работников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	78.0%	79.0%	79.0%	79.8%
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб.	7 211 465	2 182 596	8 716 710	2 341 887
в. т.ч. ЕСН/отчисления во внебюджетные фонды соц. страхования	889 469	481 153	1 296 643	478 657
Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс. руб.	174 059	67 803	271 408	63 016

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

Существенных изменений численности сотрудников кредитной организации – эмитента не было.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники)

Монин Сергей Александрович, председатель правления
 Степаненко Андрей Сергеевич, заместитель председателя правления, руководитель дирекции обслуживания физических лиц, член правления
 Панченко Оксана Николаевна, руководитель дирекции обслуживания и финансирования корпоративных клиентов, член правления
 Рехлинг Арндт Николай, руководитель финансовой дирекции, член правления
 Минаева Мария Алексеевна, руководитель дирекции по управлению рисками, член правления
 Герт Хебенштрайт, руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и информационным технологиям, член правления
 Никита Патрахин, начальник управления корпоративного финансирования и инвестиционно-банковских операций, член правления

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной

⁷⁶ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

организации – эмитента

Сведения о соглашениях или обязательствах

Соглашения или обязательства, касающиеся возможности участия сотрудников кредитной организации в уставном капитале кредитной организации, отсутствуют.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента

Предоставление или возможность предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации - эмитента опционов кредитной организации – эмитента не предусмотрена. Опционы кредитной организацией-эмитентом не выпускались.

⁷⁶ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

2

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента

В состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента номинальные держатели не входят.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

В отношении коммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

Полное фирменное наименование:	Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ	
Сокращенное фирменное наименование:	-	
Место нахождения:	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	
ИНН (если применимо):	-	
ОГРН (если применимо):	FN 319253 s	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		99,96718%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		99,96718%

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

1.

⁷⁶ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁷⁶ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁷⁶ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁷⁶ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁷⁶ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен РС Бетайлигунгс ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Штадтпарк, 9. Ам
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN252949i

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу

(прямой контроль, косвенный контроль)

Прямой контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации - эмитента

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

Лица, контролирующие участника (акционера) кредитной организации - эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, отсутствуют.

иные сведения

Иных сведений нет

2.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Банк Интернациональ АГ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Штадтпарк, 9. Ам
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN 122119m

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу

(прямой контроль, косвенный контроль)

Косвенный контроль

⁷⁶ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁸⁰ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁸⁰ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁸⁰ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁸⁰ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации - эмитента

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен РС Бетайлигунгс ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN252949i

иные сведения

Иных сведений нет

3.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Интернешенл Бетайлигунгс ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN294941m

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации - эмитента по отношению к контролирующему его лицу

(прямой контроль, косвенный контроль)

Косвенный контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации - эмитента

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

⁸⁴ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁸⁴ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁸⁴ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁸⁴ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁸⁸ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁸⁸ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

1.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Банк Интернациональ АГ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN 122119m

2.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен РС Бетайлигунгс ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN252949i

иные сведения

Иных сведений нет.

4.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Центральбанк Акциенгезелльшафт
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9.
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN 58882 t

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации - эмитента по отношению к контролирующему его лицу

(прямой контроль, косвенный контроль)

Косвенный контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации - эмитента

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

⁸⁸ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁸⁸ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁹² Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁹² Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

1.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Интернешнл Бетайлигунгс ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN294941m

2.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Банк Интернациональ АГ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN 122119m

3.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен РС Бетайлигунгс ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN252949i

иные сведения

Иных сведений нет

5.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Р-Ландесбанкен Бетайлигунг ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1020 Вена, Фридрих – Вильгельм – Райффайзен – Плац, 1.
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN 171328 d

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации - эмитента по отношению к контролирующему его лицу

(прямой контроль, косвенный контроль)

Косвенный контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации - эмитента

⁹² Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁹² Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁹⁶ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

1.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Центральбанк Остеррайх Акциенгезелльшафт
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9.
ИНН (если применимо):	
ОГРН (если применимо):	FN 58882 t

2.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Интернешенл Бетайлигунгс ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN294941m

3.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Банк Интернациональ АГ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN 122119m

4.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен РС Бетайлигунгс ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN252949i

иные сведения

Иных сведений нет

6.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен-Ландесбанкен-Холдинг ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1020 Вена, Фридрих – Вильгельм– Райффайзенплац, 1
ИНН (если применимо):	-

⁹⁶ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁹⁶ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

ОГРН (если применимо):	FN174310 p
------------------------	------------

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу

(прямой контроль, косвенный контроль)

Косвенный контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации - эмитента

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

1.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Р-Ландесбанкен Бетайлигунг ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1020 Вена, Фридрих – Вильгельм – Райффайзен – Плац, 1
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN 171328 d

2.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Центральбанк Остеррайх Акциенгезелльшафт
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9.
ИНН (если применимо):	
ОГРН (если применимо):	FN 58882 t

3.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Интернешенл Бетайлигунгс ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN294941m

4.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Банк Интернациональ АГ
сокращенное фирменное наименование:	-

⁹⁶ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN 122119m

5.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен РС Бетайлигунгс ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN252949i

иные сведения

Иных сведений нет

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

1. Райффайзен РС Бетайлигунгс ГмбХ

размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	100%
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	-
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-
иные сведения	Иных сведений нет

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

Номинальных держателей, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций, нет.

6.3. 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:

-

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	-
Место нахождения	-

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-
---	---

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	-
Место нахождения	-
Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

Ограничение отсутствует

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

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, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

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.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) кредитной организации – эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации – эмитента, а для кредитных организаций – эмитентов, являющихся акционерными обществами, – также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, определенные на дату

составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращен- ное наименова- ние акционера (участника)	место нахожден ия	ОГРН (если приме нимо) или ФИО	ИНН (если приме нимо)	Доля в уставном капитале кредитной организаци и - эмитента	Доля принадле жавших обыкновен ных акций кредитной организаци и - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «8» февраля 2011 года							
1	Райффайзен Банк Интернациональ АГ	-	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	-	-	99,96718	99,96718
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «27» апреля 2011 года							
1	Райффайзен Банк Интернациональ АГ	-	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	-	-	99,96718	99,96718
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «31» мая 2011 года							
1	Райффайзен Банк Интернациональ АГ	-	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	-	-	99,96718	99,96718
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «14» февраля 2012 года							
1	Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ	-	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	-	-	99,96718	99,96718

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	Отчетный период	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3

Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	-	-
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	-	-
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	-	-
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	-	-

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

Существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией – эмитентом за отчетный квартал, нет.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента по состоянию на «1» апреля 2012 года и «1» января 2012 года:

	Вид дебиторской задолженности	Значение показателя, тыс. руб.	
		01.04.2012	01.01.2012
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России	0	0
	в том числе		
	просроченные	0	0
2	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	4 331 984	4 147 928
	в том числе		
	просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	106 426 565	94 767 938
	в том числе		
	просроченные	0	0
4	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
	в том числе		
	просроченные	0	0
5	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 837 665	1 991 998
	в том числе		
	просроченные	0	0

6	Вложения в долговые обязательства	49 246 585	59 617 314
	в том числе		
	просроченные	0	0
7	Расчеты по налогам и сборам	160 344	171 545
	в том числе		
	просроченные	34	72
8	Задолженность персонала, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	5 360	2 218
	в том числе		
	просроченные	137	0
9	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	824 280	775 999
	в том числе		
	просроченные	38 842	38 615
10	Расчеты по доверительному управлению	343 489	328 403
	в том числе		
	просроченные	0	0
11	Прочая дебиторская задолженность	2 257 212	2 336 020
	в том числе		
	просроченные	261 436	253 828
12	Итого	165 433 484	164 139 363
	в том числе		
	просроченные	300 449	292 515

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период:

На 01.01.2012

Для коммерческих организаций:

Полное фирменное наименование:	Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ	
Сокращенное фирменное наименование:	-	
Место нахождения:		
ИНН (если применимо):		
ОГРН (если применимо):		
сумма задолженности	91 857 771	Тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	-	

Данный дебитор является аффилированным лицом кредитной организации –эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица	0%
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	0%
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	0%

На 01.04.2012

Для коммерческих организаций:

Полное фирменное наименование:	Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	

ИНН (если применимо):		
ОГРН (если применимо):		
сумма задолженности	101 442 892	Тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	-	

Данный дебитор является аффилированным лицом кредитной организации –эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица	0%
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	0%
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	0%

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2011 финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России	Приложение №1
	В т.ч.	
	Аудиторское заключение	
	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)	
	Отчет о прибылях и убытках (форма 0409807)	
	Отчет о движении денежных средств (форма 0409814)	
	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (0409808)	
	Сведения об обязательных нормативах (форма 0409813)	
	Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету	

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Неконсолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента за 2011 финансовый год, составленная в соответствии с требованиями МСФО	Приложение №2
	В т.ч.	
	Отчет о финансовом положении	
	Отчет о совокупном доходе	
	Отчет об изменениях в составе собственных средств	
	Отчет о движении денежных средств	
	Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Международные стандарты финансовой отчетности.

7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа ¹¹⁰	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс за отчетный квартал по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»	Приложение №3
2	Отчет о прибылях и убытках по форме 0409102	Приложение №3

б) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке:

Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке не составляется.

7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Предоставляется годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)

Годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
	Годовая консолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента за 2011 финансовый год, составленная в соответствии с требованиями МСФО	Приложение №4

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Международные стандарты финансовой отчетности.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

Указанная отчетность не включается в состав ежеквартального отчета за 1 квартал.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

Учетная политика кредитной организации – эмитента на 2012 год приводится в приложении №5.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Кредитная организация – эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года

тыс.руб.	
Наименование показателя	На 31.03.2012 года
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	6 516 104
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	845 897

Существенных изменений в составе недвижимого имущества кредитной организации – эмитента в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не происходило.

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

С даты начала последнего завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала Банк не участвовал в судебных процессах, которые могли бы существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента

Для акционерных обществ:

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	36 711 260 000	руб.
---	-----------------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, тыс. руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	36 711 260	100%
Привилегированные акции	-	-

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами

Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Изменений размера уставного капитала кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала не происходило.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров.

Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными (пп. 1,2 ст.21 Устава Банка).

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Порядок сообщения акционерам о проведении годового общего собрания акционеров, перечень предоставляемой акционерам информации при подготовке к проведению собрания, повестка дня устанавливаются наблюдательным советом и указываются в сообщении акционерам о проведении годового общего собрания, направляемом акционерам Банка по факсу или электронной почте в сроки, установленные

действующим законодательством. Сообщение о проведении годового общего собрания должно содержать информацию, подлежащую предоставлению лицам, имеющим право участвовать в общем собрании, а также другие сведения в соответствии с действующим законодательством (п. 1 ст. 25 Устава Банка).

Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению наблюдательного совета Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

По требованию ревизионной комиссии, аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров, наблюдательный совет в течение 5 дней с даты предъявления требования должен принять решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе от созыва и направить его по факсу или электронной почте лицам, требующим созыва внеочередного собрания, не позднее трех дней с момента принятия решения (пп. 5,9 ст. 25 Устава Банка).

Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения (п.1 ст.52 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов наблюдательного совета или вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании наблюдательного совета общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения (п.1 ст.52, пп. 2,8 ст.53 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

В сообщении о проведении общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- повестка дня общего собрания акционеров; и
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться (п.2 ст.52 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров направляется по адресу номинального держателя акций, если в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не указан иной почтовый адрес, по которому должно направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров. В случае, если сообщение о проведении общего собрания акционеров направлено номинальному держателю акций, он обязан довести его до сведения своих клиентов в порядке и сроки, которые установлены правовыми актами Российской Федерации или договором с клиентом (п.4 ст.52 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии, аудитора или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров, осуществляется наблюдательным советом не позднее 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров (п.8 ст.25 Устава Банка).

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований

Внеочередное общее собрание акционеров может проводиться по решению наблюдательного совета на основании его собственной инициативы, требованию ревизионной комиссии, аудитора, а также требованию акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Содержание требования определяется в соответствии с действующим законодательством. Указанное требование должно быть направлено по электронной почте или факсу наблюдательному совету Банка, который принимает решение о дате проведения общего собрания и уведомляет об этом акционеров (п. 5 ст.25 Устава Банка).

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Решением наблюдательного совета должны быть определены: форма проведения общего собрания акционеров (совместное присутствие или заочное голосование); дата и порядок проведения внеочередного общего собрания; перечень предоставляемой акционерам информации при подготовке к проведению собрания, повестка дня и иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (п. 6, ст. 25 Устава Банка).

Созыв внеочередного общего собрания по требованию ревизионной комиссии, аудитора, а также требованию акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров осуществляется наблюдательным советом не позднее 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров. Внеочередное общее собрание акционеров может проводиться по решению наблюдательного совета на основании его собственной инициативы. Решением наблюдательного совета должна быть определена дата проведения внеочередного общего собрания акционеров (п. 8 ст. 25 Устава Банка).

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в наблюдательный совет, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года (п. 2 ст. 25 Устава Банка).

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов наблюдательного совета Банка, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в наблюдательный совет Банка, число которых не может превышать количественный состав наблюдательного совета Банка.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами Банка. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу (п. 4 ст. 53 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

В случае, если предлагаемая повестка дня общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании совета директоров (наблюдательного совета) общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, акционер или акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов в совет директоров (наблюдательный совет) создаваемого общества, его коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию или кандидата в ревизоры, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, указываемый в сообщении о проведении общего собрания акционеров Банка в соответствии с проектом устава создаваемого общества, а также выдвинуть кандидата на должность единоличного исполнительного органа создаваемого общества.

В случае, если предлагаемая повестка дня общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, акционер или акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов для избрания в совет директоров (наблюдательный совет) создаваемого путем реорганизации в форме слияния общества, число которых не может превышать число избираемых соответствующим обществом членов совета директоров

(наблюдательного совета) создаваемого общества, указываемое в сообщении о проведении общего собрания акционеров Банка в соответствии с договором о слиянии.

Предложения о выдвижении кандидатов должны поступить в Банк не позднее чем за 45 дней до дня проведения общего собрания акционеров Банка.

Решение о включении лиц, выдвинутых акционерами или наблюдательным советом Банка кандидатами, в список членов коллегиального исполнительного органа, ревизионной комиссии или решения об утверждении ревизора и об утверждении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа каждого общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, разделения или выделения, принимаются большинством в три четверти голосов членов наблюдательного совета Банка. При этом не учитываются голоса выбывших членов наблюдательного совета Банка (п. 8 ст.53 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

Наблюдательный совет обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня в соответствии с действующим законодательством (п. 3 ст. 25 Устава Банка).

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)

Решением наблюдательного совета должны быть определены: форма проведения общего собрания акционеров (совместное присутствие или заочное голосование); дата и порядок проведения внеочередного общего собрания; перечень предоставляемой акционерам информации при подготовке к проведению собрания, повестка дня и иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (п. 6 ст. 25 Устава Банка).

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии (ревизора) Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в наблюдательный совет, ревизионную комиссию (ревизоры) Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений общего собрания акционеров, предусмотренная Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная уставом Банка (п. 3 ст.52 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

Указанная информация (материалы) в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

В сообщении о проведении годового общего собрания акционеров должна быть указана информация, подлежащая предоставлению лицам, имеющим право участвовать в общем собрании, а также другие сведения в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (п. 1 ст. 25 Устава Банка).

Лицами, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения общего собрания акционеров Банка, являются лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров Банка. Порядок ознакомления с указанной информацией (материалами) определен Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования

Протокол общего собрания акционеров составляется в соответствии с требованиями законодательства не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения ежеквартального отчета владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

1.

Полное фирменное наименование:	Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен»	
Сокращенное фирменное наименование:	НПФ «Райффайзен»	
ИНН (если применимо):	7714011709	
ОГРН: (если применимо):	1027700181794	
Место нахождения:	119121, г. Москва, улица Плющиха, дом 44/2	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100%	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	-	

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

2.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Райффайзен - Лизинг»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Райффайзен – Лизинг»	
ИНН (если применимо):	7702278747	
ОГРН: (если применимо):	107739597819	
Место нахождения:	Российская Федерация, 109004, г. Москва, ул. Станиславского, д. 21, стр. 1	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	50%	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	-	

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

3.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»	
--------------------------------	--	--

Сокращенное фирменное наименование:	ООО «УК «Райффайзен Капитал»	
ИНН (если применимо):	7702358512	
ОГРН: (если применимо):	1037702037680	
Место нахождения:	115054, г. Москва, Стремянный переулок, д.38	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100%	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	-	

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:
0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:
0%

4.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «СК «Райффайзен Лайф»»	
ИНН (если применимо):	7704719732	
ОГРН: (если применимо):	1097746021955	
Место нахождения:	121 099, г. Москва, Новинский бульвар д.8	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	25%	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	-	

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:
0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:
0%

5.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «ВНЕШЛИЗИНГ»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ВНЕШЛИЗИНГ»	
ИНН (если применимо):	7728215533	
ОГРН: (если применимо):	1027700097149	
Место нахождения:	107005, Москва, ул. Бакунинская, д. 10-12, стр. 5	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100%	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	-	

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:
0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:
0%

6.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Ткацкое»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Ткацкое»	
ИНН (если применимо):	7719738431	
ОГРН: (если применимо):	1097746785762	
Место нахождения:	105187, г.Москва, ул.Ткацкая, д.46	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:
0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:
0%

7.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «РЗ»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «РЗ»	
ИНН (если применимо):	5407462230	
ОГРН: (если применимо):	1115476024311	
Место нахождения:	Российская Федерация, 630099, г. Новосибирск, ул. Урицкого, дом 20	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:
0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:
0%

8.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Райффайзен Инвестмент»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Райффайзен Инвестмент»	
ИНН (если применимо):	7702650549	
ОГРН: (если применимо):	1077759414853	
Место нахождения:	Российская Федерация, 119071, Москва, Ленинский проспект, 15А	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		49,9%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:
0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

9.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «РБ Облигации»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «РБ Облигации»	
ИНН (если применимо):	7704803624	
ОГРН: (если применимо):	1127746203265	
Место нахождения:	Российская Федерация, 119002, город Москва, площадь Смоленская-Сенная, дом 28.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):

За 2011 год:

Существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией – эмитентом за последний завершенный финансовый год, нет.

За 1 квартал 2012 года:

Существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией – эмитентом за 1 квартал 2012 года, нет.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных

кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала:

1.

объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация-эмитент
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчётного квартала:	

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата последнего изменения (подтверждения)	Рейтинг	Прогноз
Moody's Investors Service Ltd	Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте	21.02.2012	Baa3	Пересматривается
	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте	21.02.2012	P-3	Пересматривается
	Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте	21.02.2012	Baa3	Пересматривается
	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте	21.02.2012	Prime-3	Пересматривается
	Рейтинг финансовой устойчивости банка	21.02.2012	D+	Пересматривается
Standard & Poor's International Services, Inc.	Долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте	02.09.2011	BBB	Стабильный
	Краткосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте	08.12.2008	A-3	-
	Долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте	02.09.2011	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	-
Fitch Ratings Ltd.	Долгосрочный РДЭ* в иностранной валюте	18.01.2012	BBB+	Стабильный
	Краткосрочный РДЭ* в иностранной валюте	18.01.2012	F2	-
	Рейтинг устойчивости	21.10.2011	bb+	-
	Рейтинг поддержки	18.01.2012	2	-
	Национальный долгосрочный рейтинг	18.01.2012	AAA(rus)	Стабильный

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчётного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала:

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата присвоения рейтинга	Рейтинг	Прогноз
Moody's Investors Service Ltd	Долгосрчный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте	21.02.2012	Baa3	Пересматривается
		15.10.2010	Baa3	Позитивный
		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	21.02.2012	Prime-3	Пересматривается
		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	-
	Долгосрчный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте	21.02.2012	Baa3	Пересматривается
		15.10.2010	Baa3	Позитивный
		01.04.2009	Baa3	Негативный
		31.10.2007	Baa1	Стабильный
		19.10.2007	Baa1	Стабильный
	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте	21.02.2012	Prime-3	Пересматривается
		01.04.2009	Prime-3	-
		19.10.2007	Prime-2	-
	Рейтинг финансовой устойчивости банка	21.02.2012	D+	Пересматривается
		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.	Долгосрчный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте)	02.09.2011	BBB	Стабильный
		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	-
	Долгосрчный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте	02.09.2011	BBB	Стабильный
		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	09.12.2011	ruAAA	
		02.09.2011	ruAAA	
		25.09.2007	ruAAA	-
ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»	Рейтинг по национальной шкале	12.07.2005	Aaa.ru	-
		11.03.2005	Aaa (rus)	-
Fitch Ratings Ltd.	Долгосрчный РДЭ* в иностранной валюте)	18.01.2012	BBB+	Стабильный
		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
		13.09.2007	F2	-
	Индивидуальный рейтинг	25.01.2012	Не присваивается в связи с изменением методологии	
		27.10.2010	C/D	-
		08.04.2009	D	-
		13.09.2007	C/D	-
	Рейтинг устойчивости	20.07.2011	bb+	-
	Рейтинг поддержки	04.02.2009	2	-
		13.09.2007	1	-
	Национальный долгосрчный рейтинг	13.09.2007	AAA(rus)	Стабильный

1.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Moody's Investors Service Ltd.
Сокращенное фирменное наименование:	Moody's Investors Service Ltd.
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	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>

2.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Standard & Poor's International Services, Inc.
Сокращенное фирменное наименование:	Standard & Poor's International Services, Inc.
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	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.com/ratings/criteria/ru/ru/?filtername=financial-institutions>

3.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	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/>

4.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Fitch Ratings CIS Ltd.
Сокращенное фирменное наименование:	Fitch Ratings CIS Ltd.
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	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, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению:

Иных сведений нет

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

2.

объект присвоения кредитного рейтинга:	Ценные бумаги кредитной организации-эмитента
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

1.

Вид:	Облигации
Категория для акций:	-
Тип для привилегированных акций:	-

Серия	04
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Иные идентификационные признаки:	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	40403292В
Дата государственной регистрации выпуска:	05.05.2008

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата последнего изменения (подтверждения)	Рейтинг
Standard & Poor's International Services, Inc.	Национальная шкала	07.01.2009	ruAAA
Moody's	Международная шкала	21.02.2012	Вaa3 (пересматривается)
Fitch Ratings Ltd.	Национальная шкала	18.01.2012	AAA(rus)

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата изменения	Рейтинг
Standard & Poor's International Services, Inc.	Национальная шкала	07.01.2009	ruAAA
Moody's	Международная шкала	21.02.2012	Вaa3 (пересматривается)
		10.11.2010	Вaa3
Fitch Ratings Ltd.	Национальная шкала	28.05.2008	AAA(rus)

2.

Вид:	Биржевые облигации на предъявителя
Категория для акций:	-
Тип для привилегированных акций:	-
Серия	БО-07
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Иные идентификационные признаки:	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

	подписи в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ»
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	4B020703292B
Дата государственной регистрации выпуска:	11.10.2010г

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата последнего изменения (подтверждения)	Рейтинг
Standard & Poor's International Services, Inc.	Международная шкала	01.12.2010	BBB
Moody's	Международная шкала	21.02.2012	Вaa3 (пересматривается)
Fitch Ratings Ltd.	Международная шкала	18.01.2012	BBB+
	Национальная шкала	18.01.2012	AAA(rus)

история изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата изменения	Рейтинг
Standard & Poor's International Services, Inc.	Международная шкала	01.12.2010	BBB
Moody's	Международная шкала	21.02.2012	Вaa3 (пересматривается)
		07.12.2010	Вaa3
Fitch Ratings Ltd.	Международная шкала	02.12.2010	BBB+
	Национальная шкала	02.12.2010	AAA(rus)

1.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Standard & Poor's International Services, Inc.
Сокращенное фирменное наименование:	Standard & Poor's International Services, Inc.
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	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.com/ratings/criteria/ru/ru/?filtername=financial-institutions>

1.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Moody's Investors Service Ltd.
Сокращенное фирменное наименование:	Moody's Investors Service Ltd.
Наименование (для некоммерческой организации):	-

организации):	
Место нахождения:	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>

3.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Fitch Ratings CIS Ltd.
Сокращенное фирменное наименование:	Fitch Ratings CIS Ltd.
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	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, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению:

Иных сведений нет

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	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 (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2

10103292В	36 565
-----------	--------

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	-

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
-	50 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (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 выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
-	-

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10103292В
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска

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 действующим 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:

Иных сведений нет

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

1.

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершенных финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

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
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40103292В 03.03.2008
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	7 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (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
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	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
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40203292В 03.03.2008
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	7 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (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
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	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
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40303292В 03.03.2008
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (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
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	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
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40503292В 05.05. 2008
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (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
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	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
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40603292В 05.05. 2008
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных	Центральный Банк Российской Федерации

бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (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
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	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
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40703292В 19.08.2009
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (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
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	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
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40803292В 19.08.2009
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (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
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	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
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40903292В 19.08.2009
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (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
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.
1	2	3	4
1.	Облигации	15 000 000	15 000 000
2.	Опционы	-	-

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

1.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	40403292В 05.05.2008
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	10 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	30.12.2008 г.
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	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

	<p>начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.</p>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	03.12.2013
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.raiffeisen.ru/about/bond_issue_documents/

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют

Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо)	Общество с ограниченной ответственностью «Современные инвестиции Плюс» ИНН 7725626493 ОГРН 1087746038786
Вид предоставленного (предоставляемого) обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия)	поручительство
Размер (сумма) предоставленного (предоставляемого) обеспечения, тыс. руб.	10 000 000 + совокупный купонный доход
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным (предоставляемым) обеспечением, тыс. руб.	7 032 620 (по состоянию на 01.04.2012) + совокупный купонный доход
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем (предоставляющем) обеспечение по облигациям (при ее наличии)	www.raiffeisen.ru
Иные сведения о предоставленном (предоставляемом) обеспечении, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

2.

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-07
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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
Индивидуальный идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020703292B 11.10.2010
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	5 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	30.12.2008
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	<p>Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восемьдесят двум) дням. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.</p> <p>Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций</p>

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	27.11.2013
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.raiffeisen.ru/about/bond_issue_documents/

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Кредитная организация – эмитент не имеет обязательств, срок исполнения которых наступил, но которые не были исполнены или исполнены ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора)

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

Полное фирменное наименование лица, предоставившего обеспечение по размещенным облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, либо указание на то, что таким лицом является кредитная организация - эмитент	Общество с ограниченной ответственностью «Современные инвестиции Плюс»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «СиПлюс»
Место нахождения	119071, Россия, г. Москва, Ленинский пр-кт, д. 15А
ИНН (если применимо)	7725626493
ОГРН (если применимо)	1087746038786
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций с обеспечением и дата его государственной регистрации	40403292В 05.05.2008
Вид предоставленного обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия) по облигациям кредитной организации - эмитента	поручительство
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	10 000 000 + совокупный купонный доход
Обязательства из облигаций кредитной организации - эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением, руб.	7 032 620 (по состоянию на 01.04.2012) + совокупный купонный доход
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента (при ее наличии)	www.raiffeisen.ru
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента, а	Иных сведений нет

также о предоставленном им обеспечении, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	
---	--

Сведения по лицу, предоставившему обеспечение по ценным бумагам кредитной организации-эмитента, в объеме, предусмотренном разделами I, II, III, IV, V, VI, VII, VIII ежеквартального отчета для эмитента ценных бумаг, раскрываются в форме Приложения №6 к настоящему ежеквартальному отчету.

8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Облигации Банка не являются облигациями с ипотечным покрытием.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Кредитная организация - эмитент

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 ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением серии 04 с обеспечением без возможности досрочного погашения (государственный регистрационный номер 40403292В от 05.05.2008 г.), а также 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 Банка (Индивидуальный идентификационный номер выпуска ценных бумаг 4В020703292В от 11.10.2010)

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО ЗАО НРД
Место нахождения:	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

номер:	177-12042-000100
дата выдачи:	19.02.2009
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФСФР России

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

¹³⁸2-НДФЛ "Справка о доходах физического лица за 20_ год", утвержденную Приказом ФНС РФ от 17.11.2010 N ММВ-7-3/611@.

¹³⁸2-НДФЛ "Справка о доходах физического лица за 20_ год", утвержденную Приказом ФНС РФ от 17.11.2010 N ММВ-7-3/611@.

¹³⁸2-НДФЛ "Справка о доходах физического лица за 20_ год", утвержденную Приказом ФНС РФ от 17.11.2010 N ММВ-7-3/611@.

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

- 1) Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- 2) Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений»;
- 3) Федеральный закон от 09.07.1999 № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;
- 4) Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- 5) Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;
- 6) Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 7) Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- 8) Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»;
- 9) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ;
- 10) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ; и

Международные договоры Российской Федерации по вопросам налогообложения, а также федеральные законы Российской Федерации об их ратификации.

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента

- 1) Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- 2) Закон РСФСР от 26.06.1991 № 1488-1 «Об инвестиционной деятельности в РСФСР»;
- 3) Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений»;
- 4) Федеральный закон от 09.07.1999 № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;
- 5) Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- 6) Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;
- 7) Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 8) Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- 9) Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»;
- 10) Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»;
- 11) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ;
- 12) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ; и

Международные договоры Российской Федерации по вопросам налогообложения, а также федеральные законы Российской Федерации об их ратификации.

8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных

¹³⁸2-НДФЛ "Справка о доходах физического лица за 20_ год", утвержденную Приказом ФНС РФ от 17.11.2010 N ММВ-7-3/611@.

¹³⁸2-НДФЛ "Справка о доходах физического лица за 20_ год", утвержденную Приказом ФНС РФ от 17.11.2010 N ММВ-7-3/611@.

категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты

Порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от кредитной организации - эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг кредитной организации – эмитента

Налогообложение доходов физических лиц осуществляется в соответствии правилами, установленными главой 23 "Налог на доходы физических лиц" НК РФ.

Следующие доходы налогоплательщиков - физических лиц, полученные по эмиссионным ценным бумагам (акциям и облигациям) российских организаций, подлежат обложению налогом на доходы физических лиц (далее – налог):

- дивиденды по акциям;
- проценты, в том числе в виде дисконта, по облигациям;
- доходы от реализации акций и облигаций;
- доходы в натуральной форме и (или) в виде материальной выгоды от получения (приобретения) акций/облигаций бесплатно или с частичной оплатой, либо по цене ниже рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний.

Обязанности по исчислению налога, его удержанию из выплачиваемого налогоплательщику дохода и уплате в бюджет, исполняет организация – налоговый агент, от которой или в результате отношений с которой налогоплательщики получают доход, если иной порядок уплаты налога не установлен НК РФ.

Налогообложение процентного (дисконтного) дохода по облигациям.

Процентный (дисконтный) доход, выплачиваемый физическим лицам - владельцам облигаций, облагается налогом с учетом следующих особенностей:

1) С процентного дохода, выплачиваемого эмитентом по купонным облигациям, налоговая база определяется в сумме купонного дохода, начисленного по сроку платежа.

Удержание налога с процентного (дисконтного) дохода производится из денежных средств, перечисляемых при осуществлении платежа по облигациям на банковские счета их владельцев - физических лиц, либо на счета третьих лиц по их распоряжению в адрес эмитента.

Удержанная сумма налога уплачивается в бюджет не позднее дня, следующего за днем зачисления процентного (дисконтного) дохода на банковские счета физических лиц.

2) ***Купонный доход, полученный/уплаченный физическими лицами при совершении сделок купли-продажи облигаций на вторичном рынке, включается в доходы/относится к расходам, учитываемые в целях определения налоговой базы по операциям с ценными бумагам.***

Налогообложение доходов от реализации акций и облигаций.

Доходы, полученные физическими лицами от реализации акций и облигаций, облагаются налогом с учетом положений статьи 214.1 НК РФ.

При продаже акций (облигаций) по поручению их владельца - физического лица по брокерскому (агентскому) или иному подобному договору, заключенному с Банком, Банк как налоговый агент исполняет обязанности по определению налоговой базы, исчислению, удержанию и уплате в бюджет налога с полученных доходов.

Налоговой базой признается положительный финансовый результат по совокупности операций купли-продажи акций (облигаций) соответствующей категории (обращающихся/не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг), исчисленный за налоговый период (календарный год).

Финансовый результат определяется как разница между суммами дохода по операциям купли-продажи ценных бумаг соответствующей категории за вычетом документально подтвержденных и фактически осуществленных расходов налогоплательщика, связанных с приобретением, реализацией, хранением и погашением таких ценных бумаг.

Налог исчисляется и удерживается с налоговой базы, определяемой по окончании налогового периода, а также до его истечения в случае выплаты налогоплательщику денежных средств (передачи ценных бумаг). Удержанный налог уплачивается в бюджет по месту постановки на налоговый учет организации, совершающей операции купли-продажи ценных бумаг по поручению физических лиц, не позднее дня, следующего за днем удержания налога из денежных средств налогоплательщика.

Если продажа акций (облигаций) произведена физическим лицом самостоятельно, налог уплачивается на основании налоговой декларации ф. № 3-НДФЛ, которая представляется в налоговый орган (налогоплательщик – резидент представляет декларацию по окончании налогового периода, в котором получены доходы, налогоплательщик - нерезидент – не менее чем за месяц до отъезда за пределы РФ). Налоговая база рассчитывается с учетом произведенных расходов налогоплательщика.

Налогообложение доходов в натуральной форме и (или) в виде материальной выгоды от получения (приобретения) акций/облигаций.

Налогообложение доходов физических лиц, полученных в натуральной форме в случае безвозмездной/с частичной оплатой передачи в их собственность акций и облигаций, за исключением стоимости акций, полученных бесплатно (положительной разницы между новой и первоначальной стоимостью акций), не подлежащей налогообложению в соответствии с п.19 ст.217 НК РФ, а также доходов физических лиц, полученных в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг, производится с учетом следующих особенностей:

- налоговым агентом в отношении доходов физических лиц, полученных в натуральной форме по операциям с ценными бумагами, признается российская организация, бесплатно передавшая в собственность физических лиц соответствующие ценные бумаги, и (или) оплатившая (полностью/частично) за счет собственных средств стоимость ценных бумаг, передаваемых в собственность физических лиц;
- налоговым агентом в отношении доходов физических лиц, полученных в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг по цене ниже рыночной стоимости, определяемой с учетом предельной границы колебаний, признается соответствующая организация, осуществляющая по поручению физического лица приобретение ценных бумаг.

При получении дохода в натуральной форме налоговая база определяется как стоимость (часть стоимости) ценных бумаг, бесплатно (с частичной оплатой) переданных в собственность физического лица.

При получении дохода в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг, обращающихся/не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, налоговая база определяется как превышение рыночной цены/расчетной цены ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы ее колебаний, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

Исчисление и удержание налога с доходов, полученных в натуральной форме/в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг, производится источником выплаты дохода, если имеется возможность удержания налога из доходов налогоплательщика, полученных в денежной форме от этого же источника выплаты дохода. В случае невозможности удержания у налогоплательщика исчисленную сумму налога, налоговый агент в течение одного месяца с даты окончания налогового периода, в котором возникли соответствующие обстоятельства, обязан письменно сообщить налогоплательщику и в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме налога по установленной форме.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с даты окончания налогового периода в письменной форме уведомляет налогоплательщика и налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика по установленной Форме (138).

Уплата налога в этом случае производится физическим лицом самостоятельно в соответствии со статьей 228 НК.

Порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам кредитной организации – эмитента

В соответствии с нормами Главы 25 «Налог на прибыль организаций» Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ) налогообложению подлежат доходы в виде:

- дивидендов по акциям;
- дисконтного или процентного дохода по облигациям;
- прибыли от реализации (иного выбытия) акций, облигаций.

¹³⁸2-НДФЛ "Справка о доходах физического лица за 20_ год", утвержденную Приказом ФНС РФ от 17.11.2010 N ММВ-7-3/611@.

1. Налогообложение доходов по эмиссионным ценным бумагам у владельцев-российских организаций.

У владельцев облигаций, являющихся российскими организациями, формируется два вида налогооблагаемых доходов:

- прибыль от реализации (выбытия) облигаций;
- процентный (дисконтный) доход, выплачиваемый эмитентом в соответствии с условиями эмиссии облигаций.

Прибыль от реализации (погашения) облигаций определяется как разница между ценой реализации (погашения) и ценой их приобретения с учетом затрат, связанных с приобретением и реализацией облигаций, и облагается по общеустановленной ставке налога на прибыль в размере 20%.

Независимо от метода признания доходов от реализации (по кассовому методу или методу начисления), применяемого владельцами ценных бумаг, доходы по реализации ценных бумаг признаются на дату перехода права собственности на ценные бумаги (ст.39 НК РФ).

При этом цена реализации (приобретения) облигаций должна быть не ниже минимальной (выше максимальной) или расчетной цены, в зависимости от того, являются ли облигации обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

В случае реализации облигаций по цене ниже минимальной рыночной или расчетной цены, уменьшенной на 20%, за фактическую цену реализации приобретения принимается:

- по облигациям, обращающимся на организованном рынке – минимальная цена, зарегистрированная организатором торговли на дату проведения торгов;
- по облигациям, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг - расчетная цена облигаций с учетом 20% отклонения в сторону уменьшения.

Если цена реализации ценных бумаг окажется выше максимальной рыночной (расчетной цены, увеличенной на 20%), для целей налогообложения берется фактическая цена реализации.

В случае приобретения облигаций по цене выше максимальной рыночной или расчетной цены, увеличенной на 20%, за фактическую цену приобретения принимается:

- по облигациям, обращающимся на организованном рынке – максимальная цена, зарегистрированная организатором торговли на дату проведения торгов;
- по облигациям, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг - расчетная цена облигаций с учетом 20% отклонения в сторону увеличения.

Если цена приобретения ценных бумаг окажется ниже минимальной (расчетной с учетом 20% отклонения) цены, для целей налогообложения берется фактическая цена приобретения.

Сумма процентного (дисконтного) дохода по облигациям определяется владельцами –российскими организациями, исходя из установленной по долговым обязательствам доходности и срока действия долгового обязательства в отчетном периоде.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

При досрочном погашении облигаций проценты определяются исходя из предусмотренной условиями эмиссии процентной ставки и фактического времени пользования заемными средствами. Для организаций, осуществляющих налоговый учет по методу начисления, датой признания процентного дохода признается дата выплаты дохода в соответствии с условиями эмиссии, либо последний день месяца соответствующего отчетного периода, а для организаций, осуществляющих налоговый учет по кассовому методу, дата фактической оплаты (день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу).

Процентный (купонный) доход по облигациям, эмитированным ЗАО «Райффайзенбанк», подлежит налогообложению по ставке 20 процентов.

2. Порядок налогообложения доходов иностранных организаций осуществляется в соответствии с положениями главы 25 НК РФ и международными договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения, регулирующими вопросы налогообложения.

Порядок налогообложения доходов в виде дивидендов по акциям российских организаций, выплачиваемых иностранной организацией.

В соответствии с установленным НК РФ порядком, налогообложению подлежат доходы в виде дивидендов по акциям российских организаций, выплачиваемые иностранной организацией.

Налог на прибыль с доходов в виде дивидендов по акциям удерживается по ставке 15 % источником выплаты (дохода) – эмитентом акций ЗАО Райффайзенбанк (ст.309 НК РФ).

В случае выплаты эмитентом иностранной организации дивидендов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с дивидендов производятся по соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией до даты выплаты доходов подтверждения того, что эта иностранная организация имеет постоянное место нахождения в государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение),

регулирующий вопросы налогообложения, заверенное компетентным органом соответствующего иностранного государства.

Порядок налогообложения доходов по облигациям, владельцами которых являются иностранные организации.

Доходы иностранной организации от реализации (погашения) облигаций не облагаются налогом на прибыль, удерживаемым у источника выплаты дохода, только в том случае, если они не относятся к доходам постоянного представительства этой иностранной организации в Российской Федерации.

В том случае, если иностранная организация является резидентом государства, с которым у Российской Федерации имеется действующее соглашение об избежании двойного налогообложения, указанные доходы облагаются с учетом положений соответствующего соглашения.

Процентный (дисконтный) доход по облигациям подлежит обложению налогом на прибыль, удерживаемым у источника выплаты дохода (пп.3 п. 1 ст. 309 НК РФ).

При выплате накопленного купонного дохода налогообложению подлежит весь процентный доход, начисленный эмитентом за фактическое время обращения ценных бумаг в соответствии с условиями их выпуска. При этом уменьшение налогооблагаемой базы на сумму купонного дохода, уплаченного этой организацией по договору купли-продажи при приобретении ценной бумаги, не производится.

При расчете налогооблагаемой базы по доходу в виде дисконта, налогообложению подлежит весь дисконтный доход, определяемый как разница между ценой обратной покупки облигации и ценой первичной продажи.

Иностранные организации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, определяют доход от реализации (погашения) облигаций в порядке, установленном для российских организаций, только в том случае, если такой доход относится к постоянному представительству.

Налоговые ставки.

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты*
Купонный доход	20% (2% - фед.б-т; 18% - бюджет субъекта РФ)	20%*	13%	30%
Доход от реализации ценных бумаг	20% (2% - фед.б-т; 18% - бюджет субъекта РФ)	не облагается	13%	30%
Доход в виде дивидендов	9%	15%*	9%	15%

* ставка приведена без учета норм Международных договоров об избежании двойного налогообложения.

Для применения ставок, установленных положениями международных договоров Российской Федерации, иностранная организация должна представить Банку или его филиалу до даты выплаты дохода подтверждение того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор, регулирующий вопросы налогообложения. Разъяснения относительно порядка представления таких подтверждений приведены в пунктах 5.3. и 5.4. раздела II Методических рекомендаций налоговым органам по применению отдельных положений главы 25 НК РФ, касающихся налогообложения прибыли (доходов) иностранных организаций, утвержденных приказом МНС России от 28.03.2003 № БГ-3-23/150

8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период с

даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

1.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов	Общее собрание акционеров
Дата принятия решения об объявлении дивидендов	10 мая 2007 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол №36 от 10 мая 2007 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	2910.5 евро по официальному курсу, установленному Банком России на дату оплаты
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	21 261 222 евро по официальному курсу, установленному Банком России на дату оплаты, но не более чем 743 050 тыс. руб.
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	10.05.2007
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2006 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Не позднее 2 рабочих дней после принятия решения
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	19.08%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), тыс. руб.	743 050
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплату произвести в евро

2.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов	Общее собрание акционеров
Дата принятия решения об объявлении дивидендов	26 мая 2008 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол № 42 от 26 мая 2008 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	2450.4 евро за 1 (одну) размещенную обыкновенную именную акцию банка номинальной стоимостью 1 004 000 руб. по официальному курсу, установленному Банком России на дату выплаты

Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	53 276 031.77 евро по официальному курсу, установленному Банком России на дату оплаты
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	22.05.2008
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2007 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Не позднее 2 рабочих дней после принятия решения
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	28.84%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), тыс. руб.	1 977 814
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплату произвести в евро

3.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов	Общее собрание акционеров
Дата принятия решения об объявлении дивидендов	1 июня 2009 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол № 46 от 01 июня 2009 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	863.67 евро за 1 (одну) размещенную обыкновенную именную акцию банка номинальной стоимостью 1 004 000 руб. по официальному курсу, установленному Банком России на дату выплаты
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	31 580 038.39 евро по официальному курсу, установленному Банком России на дату оплаты
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	12.05.2009
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2008 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Не позднее 2 рабочих дней после принятия решения
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	63.41%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям	1 369 626

данной категории (типа), тыс. руб.	
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплату произвести в евро

4.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов	Общее собрание акционеров
Дата принятия решения об объявлении дивидендов	9 июня 2010г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол № 49 от 09 июня 2010 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	863.67 евро за 1 (одну) размещенную обыкновенную именную акцию банка номинальной стоимостью 1 004 000 руб. по официальному курсу, установленному Банком России на дату выплаты
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	31 580 038.39 евро по официальному курсу, установленному Банком России на дату оплаты
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	20.05.2010
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2009 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Не позднее 2 рабочих дней после принятия решения
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	33.50%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), тыс. руб.	1 194 673
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплату произвести в евро

5.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций	обыкновенные

Тип	бездокументарные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов	Общее собрание акционеров
Дата принятия решения об объявлении дивидендов	30 мая 2011г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол №56 от 30 мая 2011 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	2878.9 евро за 1 (одну) размещенную обыкновенную именную акцию банка номинальной стоимостью 1 004 000 руб. по официальному курсу, установленному Банком России на дату выплаты
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	105 266 794.39 евро по официальному курсу, установленному Банком России на дату оплаты
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	27.04.2011
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2010 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Не позднее 2 рабочих дней после принятия решения
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	50.58%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), тыс. руб.	4 307 517
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплату произвести в евро

8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

Облигации 04

1. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
09.12.2008-09.06.2009

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным

	централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 В
Дата государственной регистрации выпуска	05 мая 2008 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	67.32
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	9 июня 2009
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

2. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

09.06.2009-08.12.2009

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 В
Дата государственной регистрации выпуска	05 мая 2008 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	67.32
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	8 декабря 2009
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

3. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

08.12.2009-08.06.2010

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 В
Дата государственной регистрации выпуска	05 мая 2008 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	67.32
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	8 июня 2010
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

4. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

08.06.2010-07.12.2010

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по

	открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 В
Дата государственной регистрации выпуска	05 мая 2008 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	67.32
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	7 декабря 2010
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

5. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
07.12.2010-07.06.2011

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 В
Дата государственной регистрации выпуска	05 мая 2008 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	67.32
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	7 июня 2011
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном	Выплата доходов была произведена в полном объеме

объеме, - причины невыплаты таких доходов	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

6. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

07.06.2011-06.12.2011

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 В
Дата государственной регистрации выпуска	05 мая 2008 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	67.32
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	6 декабря 2011
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

Облигации БО-07

1. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

01.12.2010-01.06.2011

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-07
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный идентификационный номер	4B020703292B

выпуска облигаций	
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	37.40
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	187 000
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	1 июня 2011
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	187 000
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

2. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

01.06.2011-30.11.2011

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-07
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020703292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	37.40
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	187 000
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	30 ноября 2011
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	187 000
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Выплата доходов была произведена в полном объеме

объеме, - причины невыплаты таких доходов	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

8.9. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами

Документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 04 с обеспечением без возможности досрочного погашения (государственный регистрационный номер 40403292В от 05.05.2008 г.) включены в котировальный список ЗАО «ФБ ММВБ» «Б» (распоряжение Генерального Директора ЗАО «ФБ ММВБ» от 19.03.2010 № 186-р).

11.10.2010 г. Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» были допущены к торгам в процессе размещения биржевые облигации Банка серии БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09 и БО-10 (идентификационные номера выпусков: 4В020103292В; 4В020203292В; 4В020303292В; 4В020403292В; 4В020503292В; 4В020603292В; 4В020703292В; 4В020803292В; 4В020903292В и 4В021003292В соответственно).

Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07 (индивидуальный идентификационный номер: 4В020703292В от 11.10.2011 г.) включены в котировальный список «Б» ЗАО «ФБ ММВБ» (решение Дирекции ЗАО «ФБ ММВБ» от 29.04.2011, протокол №54).

8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчетного квартала.

Кредитная организация – эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.

8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах

Кредитная организация – эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.

8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг

Кредитная организация – эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.

Приложение № 1

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2011 финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России

**Закрытое
акционерное
общество
«Райффайзенбанк»**
Аудиторское заключение по
годовому отчету за год,
закончившийся 31 декабря 2011
года



Аудиторское заключение

Акционерам Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»:

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 от государственной регистрации: № 1027739326449 от 7 октября 2002 года.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

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 МНС России № 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.

Аудиторское заключение

Акционерам Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»:

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» (в дальнейшем – Банк), состоящего из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2012 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года 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 Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовой отчет

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годового отчета.



Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с правилами составления годового отчета, установленными в Российской Федерации.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
7 Марта 2012 года



Е. И. Копанева

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	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 01.01.2012 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк / ЗАО Райффайзенбанк
Почтовый адрес 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	23598923	19640033
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	17830293	27892558
2.1	Обязательные резервы	5921349	2698403
3	Средства в кредитных организациях	2472393	7276939
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59103708	63705863
5	Чистая ссудная задолженность	452714230	334004708
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2142986	16413919
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1416208	1307294
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	512645	510930
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8255199	7249857
9	Прочие активы	5286102	6212043
10	Всего активов	571916479	482906850
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	77515580	110602464
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	392201334	280577568
13.1	Вклады физических лиц	204812262	156939844
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	241014	0
15	Выпущенные долговые обязательства	11749509	16097168
16	Прочие обязательства	6083209	4551650
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6814781	4357439
18	Всего обязательств	494605427	416186289
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	1835563	1377770
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	590932	-109312
24	Переоценка основных средств	1906089	1961596
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	21448493	17641754
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	14197764	8516542
27	Всего источников собственных средств	77311052	66720561
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Взятые на себя обязательства кредитной организации	415126798	237426989
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	79513133	41177527
30	Условные обязательства некредитного характера	1307244	1064999

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Дата подписания годового отчета 07 марта 2012 г.



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотер Хаусхолдерс"
Аудитор
Дата 07.03.12

Код территории по ОКATO	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 2011 год

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк/ ЗАО Райффайзенбанк
Почтовый адрес 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	40742738	35699389
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1499933	1215716
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	33504727	28496608
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	5738078	5987065
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	14054154	11377776
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3053196	3492226
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	9315995	6492481
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1684963	1393069
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	26688584	24321613
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:	4485436	1666178
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-121088	-121421
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	31174020	25987791
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1777925	3781
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4193	42176
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1062	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	157961	6515142
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7111433	-556277
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4338	3661
12	Комиссионные доходы	8952077	7489028
13	Комиссионные расходы	1964761	1598154
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	926
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	137	6887
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1932219	-3741589
17	Прочие операционные доходы	5742010	6868069
18	Чистые доходы (расходы)	47470202	41021441
19	Операционные расходы	28038834	27749951
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	19431368	13271490
21	Начисленные (уплаченные) налоги	5233604	4754948
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	14197764	8516542
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	14197764	8516542

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Дата подписания годового отчета 07 марта 2012



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Райффайзенбанк"
Аудитор *Менделеев*
Дата 07.03.12

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк/ ЗАО Райффайзенбанк
Почтовый адрес 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 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:	7918124	15919915
1.1.1	Проценты полученные	40196710	37463372
1.1.2	Проценты уплаченные	-13014654	-11574657
1.1.3	Комиссии полученные	8998416	7489028
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1964761	-1598154
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	-922324	620553
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1062	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	157961	6515134
1.1.8	Прочие операционные доходы	5722614	6684874
1.1.9	Операционные расходы	-26434635	-26435818
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-4820141	-3244417
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-31579924	10559043
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-3222946	-89432
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3439595	-13988476
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-99925918	23964137
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	937951	-2279867
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-34694779	-33995021
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	105967605	30149177
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	241014	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-4256774	6096687
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-65672	701838
1.3	Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2)	-23661800	26478958
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"	14872495	-69422173
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9630	54326224
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории		

ПРИЛОЖЕНИЕ

к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаус Куперс Аудит"
Аудитор _____
Дата 07.03.12

1	"удерживаемые до погашения"	13665	-489666
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	75000
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2098491	-828899
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	135503	345995
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	12932802	-15993519
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	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	-4307517	-1194777
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-4307517	-1194777
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	898671	-482239
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-14137844	8808423
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	52082847	43274424
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	37945003	52082847

И.о. Председателя Правления

О.Н.Панченко

Главный бухгалтер

И.о. Проздова

Дата подписания годового отчета 07 марта 2012 г.



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайс-аудит" *Монрофф*
Аудитор _____
Дата 07.03.12

Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер (/порядковый номер)	регистрационный 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 01.01.2012 года
Кредитной организации Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк/ ЗАО Райффайзенбанк
Почтовый адрес 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / Снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	67508051.0	9810738	77318789.0
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
1.2	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	1377770.0	457793	1835563.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	24384536.0	10922761	35307297.0
1.5.1	прошлых лет	17789073.0	4423513	22212586.0
1.5.2	отчетного года	6595463.0	6499248	13094711.0
1.6	Нематериальные активы	34876.0	13098	47974.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	3931520.0	-1529691	2401829.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного 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)	16.7	X	13.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	37377559.0	-2366338	35011221.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	31259958.0	-5092044	26167914.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	2526866.0	1118856	3645722.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	2351147.0	2341899	4693046.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	1239588.0	-735049	504539.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 83765280, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 50050933;
- 1.2. изменения качества ссуд 9179470;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 4931970;
- 1.4. иных причин 19602907.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаус Куперс Аудит"
Аудитор _____
Дата 07.03.12

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 88857324, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 605288;
2.2. погашения ссуд 58435284;
2.3. изменения качества ссуд 5298083;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 4735506;
2.5. иных причин 19783163.

И.о. Председателя Правления


О.Н.Панченко

Главный бухгалтер

И.С.Дроздова

Дата подписания годового отчета 07 марта 2012 г.



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаус Аудит"
Аудитор 
Дата 07.03.12

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	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 2012 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк/ ЗАО Райффайзенбанк
Почтовый адрес 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 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	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	13.4	16.7
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	60.3	91.5
3	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0	82.5	94.5
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	92.1	78.8
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное 14.5 Минимальное 0.3	Максимальное 17.0 Минимальное 0.5
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	212.8	186.8
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.1	0.2
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
15	Норматив 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) (H19)			

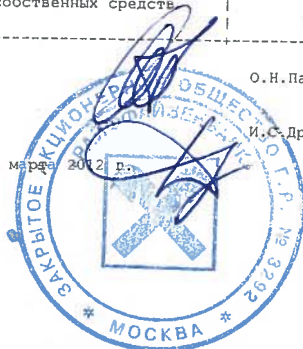
И.о. Председателя Правления

О.Н. Панченко

Главный бухгалтер

И.С. Дроздова

Дата подписания годового отчета 07 марта 2012 г.



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаус Куперс Аудит"
Аудитор *Менделеев*
Дата 07.03.12

Пояснительная записка к годовому отчету ЗАО «Райффайзенбанк» за 2011 год

1. Существенная информация о кредитной организации

ЗАО «Райффайзенбанк» (в дальнейшем – Банк) 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 на совершение банковских операций с драгоценными металлами, лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг: 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. № 177-03102-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия, лицензия на депозитарную деятельность без ограничения срока действия от 04.12.2000г. № 177-03176-000100, лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов без ограничения срока действия от 27.09.2008г. № 22-000-1-00084, лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле без ограничения срока действия от 19.05.2009 г. № 1367, лицензии, выданные ФСБ России: лицензия на осуществление обслуживания шифровальных (криптографических) средств от 20.02.2008г. № 5142 X сроком до 27.02.2012 г., лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств от 20.02.2008 г. № 5143P сроком до 27.02.2012 г., лицензия на осуществление предоставления услуг в сфере шифрования информации от 20.02.2008 г. № 5144 Y сроком до 27.02.2012 г. Лицензии, срок действия которых истек в 2012 году, находятся в процессе переоформления в настоящий момент. Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов – свидетельство № 574 от 03.02.2005г., выданного Государственной корпорацией Агентства по страхованию вкладов.

В структуре Банка действует 18 филиалов на территории Российской Федерации, а также 192 обособленных подразделений.

ЗАО «Райффайзенбанк» входит в международную банковскую группу и является дочерним банком компаний «Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ» (в дальнейшем – Материнский банк) и «Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт мБХ.», принадлежащим «Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ», основному владельцу пакета акций всей группы. В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 Банк не входит ни в банковскую группу, ни в банковских холдинг по состоянию на 31 декабря 2011 года.

В течение 2011 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

- 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.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «Райффайзенбанк»
Аудитор *Кенорф*
Дата 07.03.12

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2011 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, 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. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

В сентябре 2011 года рейтинговым агентством Standard & Poor's International Services, Inc. Банку был присвоен долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте, а также долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте BBB (стабильный).

Прибыль Банка до налогообложения по итогам работы за 2011 год составила 19 431 368 тысяч рублей, что на 46% больше прибыли 2010 года. Сумма налогов за 2011 год составила 5 233 604 тысяч рублей, в том числе сумма налога на прибыль составила 4 771 337 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года чистая ссудная задолженность Банка составила 452 714 230 тысяч рублей (2010: 334 004 708 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2011 года средства на счетах в Банке России сократились до 17 830 293 тысяч рублей с 27 892 558 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2010 года. Также произошло уменьшение остатков средств в кредитных организациях с 7 276 939 тысяч рублей на 31 декабря 2010 года до 2 472 393 тысяч рублей на 31 декабря 2011 года. В 2011 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и Банка России на 31 декабря 2011 года составил 4 108 374 тысячи рублей (2010: 19 017 709 тысячи рублей) или менее 1% (2010: менее 3,6 %) активов Банка. Привлеченные средства составили на 31 декабря 2011 года 481 466 423 тысяч рублей по сравнению с 407 277 200 тысяч рублей на 31 декабря 2010 года. Таким образом, пассивная база Банка увеличилась за 2011 год на 74 189 223 тысячи рублей или 18% по отношению к 2010 году. Клиентские пассивы на 31 декабря 2011 года составили 392 201 334 тысяч рублей по сравнению с 280 577 568 тысяч рублей на 31 декабря 2010 года. Таким образом доля средств клиентов выросла за 2011 год на 111 623 766 тысячи рублей или на 40% по отношению к 2010 году.

На 31 декабря 2011 года объем чистых доходов составил 47 470 202 тысяч рублей по сравнению с 41 021 441 тысяч рублей на 31 декабря 2010 года. Таким образом объем чистых доходов увеличился на 6 448 761 тысяч рублей или на 16%. Операционные расходы на 31 декабря 2011 года составили 28 038 839 тысяч рублей по сравнению с 27 729 951 тысяч рублей на 31 декабря 2010 года. Таким образом объем расходов увеличился на 288 883 тысяч рублей или на 1%. На 31 декабря 2011 года в структуре чистых доходов 26 688 584 тысяч рублей или 56% приходится на чистые процентные доходы (24 321 613 тысяч рублей или 59,29% на 31 декабря 2010 года), 7 111 433 тысяч рублей или 15% – на чистые доходы от валютной переоценки (-556 277 тысяч рублей на 31 декабря 2010 года), а также операций в иностранной валюте, 6 987 316 тысяч рублей или 15% - на чистый комиссионный доход (5 890 874 тысяч рублей или 14,36% на 31 декабря 2010 года), 5 742 010 тысяч рублей или 12% – на прочие чистые операционные доходы (6 868 069 тысяч рублей или 16,74% на 31 декабря 2010 года).

в аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаус Коopers & Lyndons" 2
Аудитор _____
Дата 07.03.12

Банк видит следующие перспективы своего в 2012 году:

В 2012 году Банк будет придерживаться стратегии, выработанной за долгие годы успешной работы на российском рынке, а именно, оставаться ведущим универсальным Банком, предоставляющим только высококачественный сервис своим клиентам.

Исходя из прогнозов возможного замедления темпов роста российской экономики ввиду неблагоприятной внешнеэкономической ситуации, Банк предполагает привлечение новых клиентов и сохранение существующей клиентуры за счет постоянного повышения качества оказываемых услуг, а также предложения новых финансовых продуктов.

При сохранении сбалансированности предоставления всего спектра финансовых услуг, Банк будет стремиться к дальнейшему развитию в секторе потребительских и розничных услуг. Предполагается расширение линейки розничных продуктов, развитие новых, автоматизированных методов обслуживания (таких например, как каналы дистанционного обслуживания и т.п.), которые позволят организовать предоставление различного вида услуг наиболее удобным образом и с наименьшими затратами.

Банк будет продолжать применять взвешенный подход к росту своих активов с учетом профессионального управления процентным риском и уделяя внимание своевременному хеджированию вложений в рискованные активы. В 2012 году основное внимание будет уделяться ограничению возможных рисков в условиях сильной рыночной волатильности и, как следствие, более консервативному подходу к размеру спекулятивных позиций на валютном рынке.

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.


По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав Наблюдательного Совета Банка входили: Герберт Степич, председатель Наблюдательного совета; Арис Богданерис, член Наблюдательного совета; Мартин Грюль, член Наблюдательного совета; Питер Ленникх, член Наблюдательного совета; Карл Севельда, член Наблюдательного совета; Иоханн Штробль, член Наблюдательного совета. Единоличным исполнительным органом кредитной организации является Сергей Монин, Председатель правления. По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав коллегиального исполнительного органа кредитной организации входили: Сергей Монин, Председатель правления, Андрей Степаненко, руководитель дирекции обслуживания физических лиц, член правления; Оксана Панченко, руководитель дирекции обслуживания и финансирования корпоративных клиентов, член правления; Арндт Рехлинг, руководитель финансовой дирекции, член правления; Мария Минаева, руководитель дирекции по управлению рисками, член правления; Герт Хебенштрайт, руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и информационным технологиям, член правления; Никита Патрахин, начальник управления корпоративного финансирования и инвестиционно-банковских операций, член правления. Никто из членов Наблюдательного Совета ЗАО «Райффайзенбанк».

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Деятельность ЗАО «Райффайзенбанк» подвержена различным видам риска, характерным для всех кредитных организаций. К основным видам риска относятся: кредитный риск, страновой риск, рыночный риск, риск ликвидности, валютный риск, риск процентной ставки, фондовый риск, операционный риск и риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Активы, обязательства и забалансовые обязательства кредитного характера классифицированы в отчетности Банка в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайвотерпрусс Банк АГ" 
Аудитор _____
Дата 07.03.12


Ниже представлен анализ географической концентрации активов, обязательств и забалансовых обязательств кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Группа развитых стран	в т.ч. Австрия	СНГ	Прочие	ИТОГО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства	23 598 923	-	-	-	-	23 598 923
Средства В ЦБ РФ	11 908 944	-	-	-	-	11 908 944
Обязательные резервы	5 921 349	-	-	-	-	5 921 349
Средства в кредитных организациях	463 245	1 993 094	654 373	16 054	-	2 472 393
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 241 837	1 762 958	-	98 913	-	59 103 708
Чистая ссудная задолженность	318 519 053	106 756 091	93 476 039	1 278 896	26 160 190	452 714 230
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 428	722 350	-	-	-	726 778
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 416 208	-	-	-	-	1 416 208
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	512 645	-	-	-	-	512 645
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 255 199	-	-	-	-	8 255 199
Прочие активы	4 905 087	121 647	65 293	17 771	241 597	5 286 102
Всего активов	432 746 918	111 356 140	94 195 705	1 411 634	26 401 787	571 916 479
Обязательства						
Средства кредитных организаций	25 108 432	50 170 135	49 980 137	425 851	1 811 162	77 515 580
Средства клиентов (некредитных организаций)	365 879 258	16 368 893	2 536 854	4 440 719	5 512 464	392 201 334
в т.ч. вклады физических лиц	190 078 619	7 724 714	324 892	4 439 929	2 569 000	204 812 262
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	241 014	-	-	-	-	241 014
Выпущенные долговые обязательства	11 749 509	-	-	-	-	11 749 509
Прочие обязательства	5 889 719	139 480	54 334	27 367	26 643	6 083 209
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 097 007	33 024	1 098	176 114	508 636	6 814 781
Всего обязательств	414 964 939	66 711 532	52 572 423	5 070 051	7 858 905	494 605 427
Безотзывные обязательства кредитной организации	198 995 592	205 022 941	74 089 171	437 681	10 670 584	415 126 798
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	76 261 891	1 316 433	313 952	1 927 105	7 704	79 513 133

к аудиторскому заключению
 ЗАО "Прайсвотерхаус Куперс Аудит" 4
 Аудитор: *Монрофф*
 Дата: 07.03.12

Ниже представлен анализ географической концентрации активов, обязательств и забалансовых обязательств кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Россия	Группа развитых стран	в т.ч. Австрия	СНГ	Прочие	ИТОГО
(в тысячах российских рублей)						
Активы						
Денежные средства	19 640 033	-	-	-	-	19 640 033
Средства В ЦБ РФ	25 194 155	-	-	-	-	25 194 155
Обязательные резервы	2 698 403					2 698 403
Средства в кредитных организациях	897 129	6 364 097	2 372 783	15 713	-	7 276 939
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 154 458	4 459 789	-	91 616	-	63 705 863
Чистая ссудная задолженность	278 413 213	46 512 133	34 086 136	474 394	8 604 968	334 004 708
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 092 517	14 108	-	-	-	15 106 625
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 307 294	-	-	-	-	1 307 294
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	510 930	-	-	-	-	510 930
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 249 857	-	-	-	-	7 249 857
Прочие активы	5 683 665	501 757	462 624	5 822	20 799	6 212 043
Всего активов	415 841 654	57 851 884	36 921 543	587 545	8 625 767	482 906 850
Обязательства						
Средства кредитных организаций	16 523 623	89 143 083	84 430 523	767 901	4 167 857	110 602 464
Средства клиентов (некредитных организаций)	261 484 245	10 582 362	925 105	3 399 422	5 111 539	280 577 568
в т.ч. вклады физических лиц	145 950 083	6 127 910	291 257	3 084 571	1 777 280	156 939 844
Выпущенные долговые обязательства	16 097 168	-	-	-	-	16 097 168
Прочие обязательства	3 991 851	417 598	323 536	62 999	79 202	4 551 650
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 302 873	10 524	3 851	35 091	8 951	4 357 439
Всего обязательств	302 399 760	100 153 567	85 683 015	4 265 413	9 367 549	416 186 289
Безотзывные обязательства кредитной организации	139 729 422	94 818 445	67 239 418	524 119	2 355 003	237 426 989
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	38 209 685	1 162 358	355 696	1 720 241	85 243	41 177 527

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаус Куперс Аудит"
Аудитор 
Дата 07.03.12

Руководство Банка анализирует не только географическую концентрацию активов и обязательств, но и концентрацию кредитного портфеля.

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц - резидентов, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям на основе формы по ОКУД 0409302:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	78 671 043	34,66%	71 680 493	34,28%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	60 590 781	26,69%	50 756 773	24,27%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	31 247 313	13,77%	33 276 432	15,91%
Добыча полезных ископаемых	25 480 081	11,23%	15 653 199	7,49%
Транспорт и связь	14 467 550	6,37%	11 789 911	5,64%
Строительство	4 579 009	2,02%	3 124 346	1,49%
На завершение расчетов (предоставленные овердрафты)	4 117 952	1,81%	7 342 909	3,51%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	832 388	0,37%	6 909 880	3,30%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	489 269	0,22%	443 131	0,21%
Прочие виды деятельности	6 498 993	2,86%	8 144 782	3,89%
Итого кредитов и авансов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	226 974 379	100,00%	209 121 856	100,00%

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для физических лиц на основе формы по ОКУД 0409115:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Потребительские ссуды	49 344 360	47,68%	31 817 643	41,65%
Ипотечные ссуды	29 660 429	28,65%	26 323 048	34,45%
Автокредитование	23 940 541	23,15%	17 663 838	23,12%
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	545 354	0,52%	594 425	0,78%
Итого кредитов и авансов физическим лицам	103 490 684	100,00%	76 398 954	100,00%

2.2. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, риска ликвидности, рыночного риска), операционных рисков 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.

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, Комитетом по операционным рискам и прочими уполномоченными органами Банка в рамках обязанностей, делегированных Наблюдательным советом и Правлением Банка, и в соответствии с Уставом Банка.

ЗАО "Прайс-Сервис-Аудит"
Аудитор _____
Дата 07.03.12

Дирекция по управлению рисками

Дирекция по управлению рисками отвечает за:

- Подготовку внутренних документов, основанных на местных нормативных требованиях и стандартах Банка по управлению рисками;
- Выявление и оценку всех видов рисков, которым подвергается Банк, а также контроль над ними;
- Независимый анализ всех видов рисков, которым подвергается Банк, включая риски, связанные с его кредитной деятельностью;
- Независимый мониторинг финансового и коммерческого положения клиентов Банка;
- Подготовку кредитного анализа заемщиков и присвоение рейтинга; мониторинг качества рейтинга;
- Принятие, оценку, мониторинг и переоценку залогового обеспечения;
- Поддержку кредитных операций на протяжении всего цикла кредита после принятия решения о выдаче кредита;
- Мониторинг выполнения обязательств клиентов в соответствии с кредитной документацией и решениями о выдаче кредита;
- Управление проблемными активами;
- Анализ и мониторинг розничных портфелей;
- Управление кредитами, андеррайтинг и предотвращение мошеннических операций в рамках розничного кредитования; разработку оценочных показателей;
- Разработку и ведение регулярных отчетов по эффективности розничных портфелей и погашению розничных кредитов;
- Предоставление централизованных отчетов по соблюдению нормативных требований и внутренних отчетов по кредитному риску;
- Качественный и количественный анализ кредитного риска;
- Анализ и мониторинг активов, взвешенных с учетом риска; внедрение и соблюдение стандартов Базеля II/III;
- Управление экономическим капиталом;
- Проведение стресс-тестирования; анализ результатов стресс-тестов и подготовку соответствующих отчетов;
- Проверку качества данных по управлению рисками; мониторинг эффективности этих данных и подготовку соответствующих отчетов;
- Оценку потенциальных и понесенных убытков и расчет резервов;
- Анализ эффективности управления рыночным риском, оптимизацию соотношения риска и доходности; анализ и мониторинг рыночного риска в отношении Банка и дочерних компаний;
- Управление риском ликвидности;
- Разработку и внедрение системы управления операционным риском Банка, методологии и нормативных положений по предотвращению мошеннических операций; координацию работы Банка по предотвращению мошеннических операций, выявлению и устранению мошенничества;
- Координацию и мониторинг работы Банка и его дочерних компаний по управлению операционным риском.

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 является следующее:

- 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 ликвидности и рыночных рисков, а также по управлению рисками;
- 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:

- 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;
- Регулярный анализ кредитных заявок, стратегий по продуктам, отраслевые обзоры и т.д.

Состав Кредитного комитета утверждается Наблюдательным советом Банка и включает представителей высшего руководства, деятельность которых связана с оценкой рисков (например, специалисты Дирекции по управлению рискам) 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 полномочия 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 3 миллионов евро (до 2010 года: лимит до 2 миллионов евро).

к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвэторнаусБутер" 8
Аудитор _____
Дата _____ 07.03.12

Ни одна кредитная операция в подразделениях по предоставлению кредитов юридическим лицам, среднему и малому бизнесу (в дальнейшем – СМБ) и государственному сектору не осуществляется без предварительного прохождения процесса подачи заявки на получение лимита. Этот процесс последовательно применяется и к овердрафтам, повышению существующих лимитов, продлению 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 заемщикам устанавливаются Банком в контексте иерархического процесса принятия решения в зависимости от типа, размера и срока кредита. Одобрение коммерческого подразделения и подразделения по управлению кредитным риском требуется при выдаче новых кредитов или переоценке лимита в рамках регулярной переоценки рисков контрагента. В этом случае заявки на получение лимита одобряются Кредитным комитетом.

Если запрошенный лимит превышает полномочия Кредитного комитета, то заявление на получение лимита должно подаваться на рассмотрение Наблюдательному совету Банка, чье решение может зависеть от одобрения соответствующих органов Материнского банка.

Наблюдательный совет Группы/Кредитный комитет и Правление Материнского банка

Наблюдательный совет Банка и Правление Материнского банка отвечают за утверждение кредитных заявок, когда общая сумма кредитного лимита или срок кредита выходит за рамки полномочий Кредитного комитета Банка. Кредитный комитет проводит регулярные заседания и является постоянным консультационным органом Наблюдательного совета в тех случаях, когда Наблюдательный совет делегирует решения о выдаче кредита, находящиеся в рамках его полномочий.

Наблюдательный совет Банка обладает полномочиями по утверждению кредитных заявок от группы связанных клиентов с общей суммой кредитного лимита до 100 миллионов евро. Кредитные заявки от группы связанных клиентов, общая сумма кредитного лимита по которым превышает 100 миллионов евро, должны утверждаться Правлением Материнского банка. Кредитные заявки, превышающие лимиты, установленные Материнским банком, должны утверждаться как Наблюдательным советом Материнского банка, так и Правлением Материнского банка.

Комитет по проблемным кредитам

По мнению Банка проблемным является заемщик, чья способность оплачивать свои обязательства за счет первичных источников (денежных средств, полученных в ходе хозяйственной деятельности или продажи активов) оценена как маловероятная, а также должник, который имеет просроченную задолженность свыше 90 дней по любым обязательствам перед Банком.

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 утверждению заявок на реструктуризацию, проведению анализа кредитов, списанию, созданию и восстановлению резервов. Члены Комитета по проблемным кредитам и Малого комитета по проблемным кредитам назначаются Наблюдательным советом Банка 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 2 миллионов евро;
- утверждать прямые списания в сумме до 500 000 евро и списания за счет резервов в сумме до 1 миллиона евро;
- утверждать расходы по оплате внешних юридических и консультационных услуг, связанные со взысканием проблемных кредитов в сумме до 200 000 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 возникновения 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 Материнского банка. Система управления рисками Банка интегрирована в систему управления рисками Материнского банка. Основные подходы и принципы по управлению риском разрабатываются Материнским банком.

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.

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 кредитными рисками по корпоративным клиентам и клиентам – физическим лицам, несут ответственность за реализацию политики и процедур по управлению кредитным риском, утвержденными Правлением Материнского банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая соответствующие виды лимитов кредитного риска 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.

Риск на одного заемщика, включая финансовые институты, 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 основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования 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 бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 2.4.

В аудиторскому заключению
ЗАО "ТрайбьютергусКурс" (ООО)
Аудитор _____
Дата _____ 07.03.12 10

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.

Практика оценки кредитных рисков Дирекцией по управлению рисками Банка включает в себя:

- специальный анализ компаний, осуществляющих деятельность с недвижимостью;
- исследование портфелей, SWOT-анализ секторов экономики и крупнейших корпораций; и
- жесткий мониторинг (с использованием внешних и внутренних источников информации) клиентов.

В 2011 году Банк завершил второй этап внедрения системы раннего предупреждения, которая является специализированным инструментом, предназначенным для обнаружения проблем корпоративных клиентов на ранней стадии, и позволяет предотвратить дефолт путем принятия соответствующих мер. Система, основанная на 30 предупреждающих признаках, консолидирует информацию из внутренних и внешних источников. В рамках системы корпоративный портфель и каждый индивидуальный заемщик регулярно анализируются с целью обнаружения этих предупреждающих признаков, которые указывают на потенциальные проблемы у заемщика. На основании проведенного анализа каждому клиенту присваивается так называемый «статус риска клиента», и в случае ухудшения статуса разрабатывается план действий.

Управление рисками финансовых институтов (т.е. банков и фирм, торгующих ценными бумагами, страховых, финансовых и факторинговых компаний, брокеров, компаний по управлению активами, лизинговых компаний, являющихся дочерними компаниями указанных финансовых институтов и аналогичных организаций; государственных и суб-государственных заемщиков) осуществляется посредством исследования и анализа соответствующей информации, на основании которых обеспечивается применение стандартов, принципов, политики и инструментов Материнского банка по управлению рисками всеми бизнес-подразделениями, задействованными в кредитном процессе, а также ежедневный контроль за соблюдением лимитов (включая контроль за лимитами кредитного риска по казначейским операциям и ценным бумагам в режиме реального времени) и отчетностью.

Лимиты подлежат постоянному мониторингу. Эта функция контроля включает ежедневный (в режиме реального времени) мониторинг казначейских операций и операций на рынке капитала в рамках существующих лимитов кредитного риска по казначейским операциям и ценным бумагам, операций с ценными бумагами, операций репо (по контрагентам и эмитентам), коммерческих лимитов. Ежемесячный мониторинг охватывает сумму риска, выплаченные средства и забалансовые обязательства.

Материнский банк полностью управляет страновым риском, используя систему лимитов по страновому риску. Все лимиты по страновому риску утверждаются, контролируются и администрируются Материнским банком.

Сегментация классов активов как начальный этап рейтингового процесса

Сегментация активов по классам является одним из первых шагов в определении клиентского сегмента риска и соответствующей рейтинговой модели.

Основные стандарты для сегментации активов по классам определены в директивах Материнского банка, которые устанавливают общие правила для Банка.

Сегментация по классам активов и процесс присвоения рейтингов используются для расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Базель II.

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.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
Аудитор _____
Дата 07.03.12

Все рейтинговые модели нерозничных активов разработаны Материнским банком. Для расчета рейтинга Банк использует специальные программные продукты. Рейтинги по моделям «Корпоративные», «Малый и средний бизнес», «Местные администрации и региональные правительства» и «Проектное финансирование» присваиваются Головным офисом Банка; рейтинги по моделям «Финансовые институты», «Страховые», «Коллективные инвестиционные фонды» и «Государственные организации» присваиваются Материнским банком. Кредитный анализ проводится Банком самостоятельно.

Модели розничных активов (оценочные показатели) разрабатываются банками, входящими в Группу Материнского Банка, самостоятельно и утверждаются Материнским банком.

Рейтинговые модели определяются в зависимости от класса активов заемщика/контрагента/эмитента. Рейтинговые модели в основных классах нерозничных активов (корпоративные клиенты, финансовые институты, коллективные инвестиционные фонды, страховые, местные администрации и региональные правительства, государственные организации) разделяют кредитоспособность контрагентов на десять классов; рейтинговая модель «Проектное финансирование» разделяет кредитоспособность на пять 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.

Рейтинговая шкала по розничным активам включает 10 категорий (и одну категорию «Без рейтинга»).

Банк использует следующие отдельные модели рейтинга по нерозничным активам:

- 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 правительства* – для местных администраций и региональных правительств и связанных с местными администрациями и региональными правительствами некоммерческих организаций государственного сектора;
- 7 *Коллективные инвестиционные фонды* – для коллективных инвестиционных фондов;
- 8 *Проектное финансирование* – для отдельных проектов.

Процесс присвоения рейтинга

Процессом присвоения рейтинга нерозничным активам (за исключением финансовых институтов, страхования, коллективных инвестиционных фондов и государственных организаций) управляет Рейтинговое подразделение Головного офиса Банка. Рейтинговое подразделение состоит из аналитиков Головного офиса Банка и региональных филиалов. Процесс определения рейтинга и кредитный анализ осуществляется и Головным офисом, и аналитиками на местах. Применение рейтинговой методологии, а также качество и утверждение рейтингов находятся под централизованным контролем со стороны Головного офиса Банка.

Основные аспекты процесса присвоения рейтинга финансовым институтам, страховым компаниям, коллективным инвестиционным фондам и государственным организациям находятся в зоне ответственности аналитиков Головного офиса Материнского банка, но, вместе с тем, риск-менеджеры банков Группы Материнского Банка также принимают участие в процессе оценки местных контрагентов путем предоставления дополнительного анализа и рейтинговых оценок. Процесс присвоения рейтинга государственным организациям полностью передан соответствующим подразделениям Материнского банка.

В отношении розничных клиентов оценочные показатели применяются автоматически в электронной системе обработки заявок.

Шкала рейтингов Банка, представленная ниже, является единой для всех дочерних компаний Материнского банка и отражает диапазон вероятности дефолта, определенной для каждого класса рейтинга. Риски каждого класса могут перемещаться из одного класса в другой в зависимости от того, как изменяется вероятность дефолта.

Инструменты рейтингования постоянно анализируются Материнским банком и при необходимости обновляются. Банк регулярно подтверждает результаты рейтинга и его способность прогнозировать дефолт.

В таблице ниже представлена шкала внутренних рейтингов Банка и ее корреляция с внешними рейтингами.

Описание рейтинга	Внутренний рейтинг Банка для корпоративных клиентов, малого и среднего бизнеса и розничных клиентов	Внутренний рейтинг Банка для финансовых институтов, государственных организаций и местных администраций и регион-альных правительств	Внутренний рейтинг Банка для суверенных заимствований	Внутренний рейтинг Банка для коллективных инвестиционных фондов	Внутренний рейтинг Банка для проектно-го финансирования
Минимальный риск	0,5;1,0	A1,A2	A1,A2	C1,C2	6,1
Отличная кредитоспособность	1,5	A3	A3	C3	
Очень высокая кредитоспособность	2,0	B1	B1	C4	6,2
Высокая кредитоспособность	2,5	B2	B2	C5	
Средняя кредитоспособность	3,0	B3	B3	C6	6,3
Посредственная кредитоспособность	3,5	B4	B4	C7	
Низкая кредитоспособность	4,0	B5	B5	C8	6,4
Очень низкая кредитоспособность	4,5	C	C	C9	
Убыток/банкротство	5,0	D	D	CD	6,5

Оценка величины риска дефолта основана на суммах, которые, по прогнозам Банка, будут ему причитаться на момент дефолта. Для кредитов эти суммы равны общей сумме риска на момент дефолта. В обязательства кредитного характера Банк включает любую другую сумму, которая может быть использована к моменту дефолта, если он произойдет.

Убытки при дефолте представляют собой размер ожидаемых экономических убытков в случае дефолта контрагента.

Физические лица

Основные типы кредитования клиентов-физических лиц включают ипотечное кредитование, кредиты наличными и кредитные карты. Для каждого вида кредитов физическим лицам Банк разработал процедуру утверждения продукта, которая утверждена Материнским банком и охватывает весь спектр жизни кредитного продукта.

При установлении лимитов кредитования физических лиц Банк соблюдает директивы, разработанные для всей группы Материнского банка, и конкретные директивы для Банка. Решение о выдаче или отказе в выдаче кредита клиенту-физическому лицу зависит от соблюдения конкретным клиентом основных условий, установленных для каждого вида кредитных продуктов, данных скоринга клиента, его финансового положения, то есть 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. Дочерние компании Банка применяют аналогичные рейтинги для управления кредитными рисками по долговым ценным бумагам.

Кредитные лимиты

Банк контролирует прямые кредитные риски по финансовым институтам, государственным организациям и местным администрациям и региональным правительствам при помощи системы лимитов, разработанной Материнским банком. Эти лимиты включают финансовые лимиты кредитного риска (кредитование, аккредитивы и гарантии, условные обязательства, финансовый андеррайтинг, страхование кредитного риска, овердрафт по счетам Лоро и положительный остаток по счетам Ностро), лимиты кредитного риска по ценным бумагам (инвестиции/торговые операции/андеррайтинг эмитента, торговые операции эмитента с долевыми инструментами, расчеты по операциям с ценными бумагами, опционы/фьючерсы по ценным бумагам) и лимиты кредитного риска по казначейским операциям (расчеты по казначейским операциям, Global facility (MM & FX/Derivatives), операции репо). Лимит может быть использован контрагентом, если ему присвоен внутренний рейтинг, что определяет сумму лимита, предоставляемого данному контрагенту. Лимиты и рейтинги пересматриваются не реже одного раза в год. Мониторинг финансового положения финансовых институтов, государственных и суб-государственных контрагентов осуществляется на регулярной основе в соответствии с требованиями Материнского банка и Центрального банка России. Контроль соблюдения установленных лимитов по финансовым институтам, государственным и суб-государственным контрагентам осуществляется на ежедневной основе.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме финансовых институтов, государственных и суб-государственных контрагентов), 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;
- Лимит обязательств перед Группой 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.

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.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Трайсвогэриус" (ОАО "Траст")
Аудитор _____
Дата _____ 07.03.12

Анализ кредитного качества активов Банка.

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года на основе формы по ОКУД 0409115:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссудная задол- женность	Прочие активы
Просроченная задолженность с задержкой платежа:		
- менее 30 дней	1 848 777	5 421
- от 31 до 90 дней	1 700 504	1 068
- от 91 до 180 дней	1 009 836	963
- свыше 180 дней	15 310 058	89 456
Итого просроченной задолженности	19 869 175	96 908
Фактически сформированный резерв под обесценение	(15 016 644)	(53 563)
Итого просроченной задолженности за вычетом резерва под обесценение	4 852 531	43 345

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года на основе формы по ОКУД 0409115:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссудная задол- женность	Прочие активы
Просроченная задолженность с задержкой платежа:		
- менее 30 дней	1 962 671	17 479
- от 31 до 90 дней	1 144 359	2 400
- от 91 до 180 дней	1 570 476	2 126
- свыше 180 дней	20 169 610	236 102
Итого просроченной задолженности	24 847 116	258 107
Фактически сформированный резерв под обесценение	(19 142 294)	(250 078)
Итого просроченной задолженности за вычетом резерва под обесценение	5 704 822	8 029

По состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года просроченная задолженность по средствам в кредитных организациях и вложениям в ценные бумаги отсутствовала.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2011 года на основе формы по ОКУД 0409115:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Итого
I категория качества	2 437 135	189 260 187	4 452	1 282 003	192 979 325
II категория качества	36 941	225 085 311	513 371	1 328 542	226 450 794
III категория качества	-	42 023 524	-	18 161	42 041 685
IV категория качества	-	2 532 557	-	12 628	2 545 185
V категория качества	13	19 655 188	-	1 403 949	21 059 150
Итого	2 474 089	478 556 767	517 823	4 045 283	485 076 139
Фактически сформированный резерв под обесценение	(1 696)	(25 842 537)	(5 178)	(1 337 371)	(27 181 604)
Итого за вычетом резерва под обесценение	2 472 393	452 714 230	512 645	2 707 912	457 894 535

Прочие активы, представленные в форме по ОКУД 0409806 на 01 января 2012 года, также включают в себя расходы будущих периодов, расчеты по налогам и сборам и прочие неклассифицированные для целей представления в форме по ОКУД 0409115 активы в сумме 2 578 190 тысяч рублей.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2010 года на основе формы по ОКУД 0409115:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Итого
(в тысячах российских рублей)					
I категория качества	7 248 660	109 301 181	4 452	902 518	117 452 359
II категория качества	28 797	172 735 928	513 371	963 739	173 728 464
III категория качества	-	55 838 424	-	108 608	55 947 032
IV категория качества	-	2 144 127	-	7 987	2 152 114
V категория качества		25 040			
	13	402	-	999 514	26 039 929
Итого	7 277 470	365 060 062	517 823	2 982 366	375 319 898
Фактически сформированный резерв под обесценение	(531)	(31 055 354)	(5 178)	(1 080 674)	(32 136 559)
Итого за вычетом резерва под обесценение	7 276 939	334 004 708	512 645	1 901 692	343 183 339

Прочие активы, представленные в форме по ОКУД 0409806 на 01 января 2011 года, также включают в себя расходы будущих периодов, расчеты по налогам и сборам и прочие неклассифицированные для целей представления в форме по ОКУД 0409115 активы в сумме 4 310 351 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года размер расчетного резерва, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по перечисленным активам составил 33 580 534 тысячи рублей (2010: 39 111 683 тысячи рублей).

Фактически сформированный резерв под обесценение по ссудам рассчитан с учетом обеспечения I и II категории качества. Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Ниже представлена информация о реструктурированной задолженности Банка и о видах реструктуризации:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)		
Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность:		
с измененным сроком погашения основного долга	56 611 067	56 330 066
с изменением процентной ставки	23 471 220	17 389 234
с изменением графика погашения процентов	8 777 639	4 091 059
с изменением порядка расчета процентной ставки	5 180 166	3 509 116
прочее	6 864 011	8 882 206
Итого	100 904 103	90 201 681

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Грайвентер-аудит" 17
Аудитор
Дата 07.03.12

В случаях, когда ссудная и приравненная к ней задолженность, была реструктуризирована по нескольким признакам, перечисленным в таблице выше, данная задолженность классифицирована по наиболее значимому из них.

Ниже представлена информация о контрактных сроках погашения реструктуризированной задолженности Банка:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения:		
до 30 дней	68 946	433 500
от 31 до 90 дней	1 869 799	5 610 153
от 91 до 180 дней	9 907 423	4 071 896
свыше 180 дней	89 057 935	80 086 132
Итого	100 904 103	90 201 681

По состоянию на 31 декабря 2011 года удельный вес реструктуризированной ссудной и приравненной к ней задолженности 18% активов Банка (2010: 19%), удельный вес реструктуризированной ссудной и приравненной к ней задолженности составил 22% ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (2010: 27%).

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.

Основными функциями Комитета по управлению активами и пассивами являются:

- Рассмотрение размера, структуры и динамики бухгалтерского баланса в разрезе валют;
- Управление активами и пассивами, включая рассмотрение и одобрение ввод новых продуктов;
- Принятие стратегических решений по управлению рыночным риском;
- Утверждение лимитов объем принимаемого рыночного риска по открытым позициям Банка;
- Рассмотрение и утверждение ценообразования по продуктам Банка;
- 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, рыночный 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 в

ЗАО "Брайонстер-аусКун" 18
Аудитор _____
Дата 07.03.12

течение срока до 1 месяца при стресс-сценариях и в течение срока до 1 года при базовом сценарии. Анализ разрывов ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом, показывает, что в настоящий момент, Банк имеет профицит ликвидности в течение срока до 1 года при базовом сценарии.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями 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 2011 года значение этого норматива составило 60,3% (на 31 декабря 2010 года значение Н2 Банка составило 91,5%).
- 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 2011 года значение этого норматива составило 82,5% (на 31 декабря 2010 года значение Н3 Банка составило 94,5%).
- 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 2011 года значение этого норматива составило 92,1% (на 31 декабря 2010 года значение Н4 Банка составило 78,8%).

Краткосрочные и неустойчивые пассивы Банка размещаются в высоколиквидные инструменты. При этом, профицит ликвидности аккумулируется в виде размещений на межбанковском рынке и в портфеле высоколиквидных ценных бумаг, входящих в Ломбардный список ЦБ, которые, в случае необходимости, могут быть оперативно переведены в денежную форму.

Рыночный риск. 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 кредитной организации. Источником рыночного риска являются все балансовые и внебалансовые позиции Банка.

Рыночный риск включает в себя валютный, процентный и фондовый 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;

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсгетерхаусКупон" 2012
Аудитор _____
Дата 07.03.12

- 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.

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 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.

Риск процентной ставки. Банк подвержен данному виду рисков в силу возможного неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Комитет по рыночным рискам Райффайзен Банк Интернациональ 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.

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.

Операционный риск. 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 (самооценка);
- Сбор данных о событиях операционного риска/убытках;
- Ключевые Индикаторы Риска (КИР);
- Расчет достаточности капитала;
- Сценарный анализ;
- Действия по предотвращению/ уменьшению возможных потерь

Когда риски определены и оценены, разрабатываются дальнейшие действия по предотвращению/уменьшению возможных потерь, 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.

Под определение события операционного риска попадают случаи мошенничества как внешнего, так и внутреннего.

В случае возникновения подобные инциденты подлежат регистрации 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 информационных технологиях (с целью получения прибыли);
- Внутреннее мошенничество и воровство (с целью получения прибыли);
- Внутреннее мошенничество и воровство, основанное на информационных технологиях (с целью получения прибыли);
- Неавторизованные действия.

Для минимизации подобных рисков в зависимости от их характера предпринимаются соответствующие действия (например: централизация, внедрение дополнительного контроля, разделение функций, изменение процессов, изменение процедур, внедрение технологичных решений, страхование, и прочее).

Для минимизации потенциальной угрозы операционный риск застрахован Банком по Полису комплексного страхования от преступлений и ответственности (BBB) и Генеральному полису страхования ценностей при перевозке и хранении (CIT).

Таким образом, управление операционным риском основывается на процессе эффективного мониторинга, что 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 наступление 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», внутренними нормативными документами и процедурами.

Управление контроля за операционными рисками является функционально независимым от бизнеса подразделением. С организационной точки зрения Управление контроля за операционными рисками входит в состав Дирекции по управлению рисками и напрямую подчиняется руководителю Дирекции по управлению рисками. В состав Управления контроля за операционными рисками входят следующие подразделения: Отдел контроля за операционными рисками, Отдел методологии и управления проектами, Отдел контроля рисков информационных технологий, Отдел безопасности информационных систем.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
Аудитор _____
Дата _____ 07.03.12

В зону ответственности Управления входит внедрение и обеспечение:

- процесса управления операционным риском в Банке, включая риски внутреннего и внешнего мошенничества;
- процесса управления и контроля информационной безопасности Банка;
- процесса управления и обеспечения непрерывности бизнеса в кризисных ситуациях.

В Банке функционирует Комитет по операционным рискам. Комитет рассматривает и принимает решения по вопросам операционных рисков, рисков внешнего и внутреннего мошенничества, юридических и репутационных рисков. 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.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск). Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России, а также процедурами Группы Райффайзен Интернешнл.

2.3. Краткий обзор операций со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Основное хозяйственное общество	Дочернее хозяйственное общество	Зависимое хозяйственное общество	Основной управленческий персонал
Предоставленные ссуды	91 857 771	207 867	4 406 640	5 605
Средства на счетах клиентов	47 400 628	1 573 897	4 847 324	40 531
Привлеченные субординированные кредиты	7 147 537	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	650 000	126	4 133 154	1 503
Выданные гарантии и поручительства	313 952	83 997	-	-

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не предоставлял ссуды акционерам (участникам) Банка.

к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаус Куперс"
Аудитор _____
Дата 07.03.12

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основное хозяйственное общество	Зависимое хозяйственное общество	Основной управленческий персонал
Процентные доходы	1 125 028	192 847	3 685
Процентные расходы	(1 812 117)	(135 776)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	287 004	-	-
Коммиссионные доходы	42 633	7 076	-
Коммиссионные расходы	(49 691)	-	-

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основное хозяйственное общество	Дочернее хозяйственное общество	Зависимое хозяйственное общество	Основной управленческий персонал
Предоставленные ссуды	18 308 083	61	1 448 959	56 506
Средства на счетах клиентов	81 728 554	738 877	7 425 577	15 737
Привлеченные субординированные кредиты	8 289 717	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	650 000	91	4 805 097	2 019
Выданные гарантии и поручительства	355 087	138 194	128 903	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основное хозяйственное общество	Дочернее хозяйственное общество	Зависимое хозяйственное общество	Основной управленческий персонал
Процентные доходы	1 069 642	-	81 826	7 327
Процентные расходы	(2 559 163)	-	(147 695)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9	-	-	-
Коммиссионные доходы	28 561	2 018	2 606	-
Коммиссионные расходы	(124 412)	-	-	-

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам Правления ЗАО «Райффайзенбанк»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
заработная плата	102 969	104 132
премии	73 039	72 778
льготы и/или компенсации расходов	18 137	9 910

По состоянию на 31 декабря 2011 года списочная численность персонала составила 9 580 (2010: 9 652), списочная численность основного управленческого персонала составила 8 (2010: 8).

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «Райффайзенбанк»
Аудитор
Дата 07.03.12

2.4. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Неиспользованные кредитные линии	101 500 507	81 726 022
Аккредитивы	17 570 367	9 385 198
Выданные гарантии и поручительства	63 142 639	32 197 272
Резерв по обязательствам кредитного характера	(4 655 856)	(2 341 329)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	177 557 657	120 967 163

Ниже представлена информация о поставочных срочных сделках Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Сумма требований	Сумма обяза- тельств	Положи- тельные нереализо- ванные курсовые разницы	Отрицатель- ные нереализо- ванные курсовые разницы	Резерв на возмож- ные потери
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Форвард с базисным активом иностранная валюта	37 267 113	36 891 775	1 622 984	1 247 646	12 348
Опцион с базисным активом иностранная валюта	8 027 701	8 032 910	111 637	116 846	-
Своп с базисным активом иностранная валюта	205 240 264	205 402 478	3 524 803	3 687 017	24 842

Ниже представлена информация о беспоставочных срочных сделках Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Сумма требований	Сумма обяза- тельств	Положи- тельные нереализо- ванные курсовые разницы	Отрицатель- ные нереализо- ванные курсовые разницы	Резерв на возмож- ные потери
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Своп с базисным активом: процентная ставка	1 268 538	2 443 602	404 322	1 579 386	-

Ниже представлена информация о поставочных срочных сделках Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Сумма требований	Сумма обязательств	Положительные нереализованные курсовые разницы	Отрицательные нереализованные курсовые разницы	Резерв на возможные потери
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Форвард с базисным активом иностранная валюта	7 485 377	6 844 376	654 654	13 653	119
Своп с базисным активом иностранная валюта	107 906 526	106 822 687	2 124 780	1 040 941	9 699

Ниже представлена информация о беспоставочных срочных сделках Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Сумма требований	Сумма обязательств	Положительные нереализованные курсовые разницы	Отрицательные нереализованные курсовые разницы	Резерв на возможные потери
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Своп с базисным активом процентная ставка	1 332 153	1 785 751	253 725	707 323	-

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Руководством Банка было принято решение о создании резервов на покрытие убытков по данным разбирательствам. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 1 009 657 тысяч рублей (2010: 841 607 тысячи рублей), поскольку, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме.

2.5. Сведения о выплате объявленных дивидендов за предыдущие годы

По решению акционеров в мае 2011 года Банк выплатил дивиденды по акциям Банка за 2010 финансовый год в рублевом эквиваленте 2 878,894965 евро за 1 (одну) размещенную обыкновенную именную акцию Банка номинальной стоимостью 1 004 000 рублей по официальному курсу 40.92 рублей в общей сумме 4 307 517 тысяч рублей.

2.6. Сведения о прекращенной деятельности

В течение 2011 года у Банка не было прекращенной деятельности.

2.7. Информация о прибыли на акцию

Прибыль на акцию за 2011 год составила 388 тысяч рублей (2010: 232 тысячи рублей).

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

3.1. 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.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайс-Групп Континент Аудит"
Аудитор *Менюф*
Дата 07.03.11

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 2011 году Банк осуществлял по методу начисления: отражение сумм доходов и расходов по соответствующим 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.

3.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В 2011 году в Учетную политику не было внесено существенных изменений.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По результатам инвентаризации учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы на отчетную дату, расхождений, излишков или недостат не обнаружено.

По состоянию на 1 ноября 2011 года Банк провел инвентаризацию основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

По окончании отчетного года Банк выдал клиентам, включая кредитные организации, выписки по расчетным, текущим, корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2012 года, открытым в рублях и в иностранной валюте.

Также Банком были направлены письма с просьбой подтвердить остатки по ссудной и депозитной задолженности, и по требованиям и обязательствам по срочным сделкам.

По состоянию на 1 января 2012 года Банком было отправлено 50 555 писем клиентам с целью подтверждения остатков.

По состоянию на 14 февраля 2012 года были получены подтверждения остатков по 20 828 счетам, удельный вес которых в общем количестве счетов составляет 26,31%, сумма подтвержденных клиентами остатков составляет 48,74% от общей суммы остатков средств на счетах клиентов. Работа по подтверждению остатков на остальных счетах будет продолжена Банком до ее завершения.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 31 декабря 2011 г. Дебиторская и кредиторская задолженность, отражаемая по балансовому счету № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» составила по каждому ее виду менее 1% валюты баланса Банка. Данная величина не подлежит ее дальнейшему раскрытию ввиду своей незначительности. По состоянию на 31 декабря 2011 года резерв под прочую дебиторскую задолженность на балансе Банка составил 1 344 510 тысяч рублей (2010 г: 1 126 098 тысяч рублей).

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайвэйт-Экспресс-Аудит"
Аудитор _____
Дата 07.03.12

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

- Остатки, учтенные на счетах доходов 70601, 70602, 70603, 70604, 70605 «Финансовый результат текущего года» в сумме 834 582 215 тысяч 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 819 379 032 тысячи рублей были перенесены операциями «СПОД» на счета расходов 70706, 70707, 70708, 70709, 70710 «Финансовый результат прошлого года».
- Произведено доначисление операциями «СПОД» суммы налога на прибыль за 2011 год на общую сумму 559 373 тысячи рублей, начислен налог на доходы по ценным бумагам в размере 6 860 тысяч рублей, доначислены другие налоги в сумме 32 215 тысяч рублей.
- Операциями «СПОД» были доформированы резервы по предстоящим расходам по выплате премий по итогам 2011 года в размере 430 793 тысячи рублей, восстановлен резерв по неиспользованным отпускам в размере 332 563 тысячи рублей.
- Операциями «СПОД» отражены расходы в сумме 310 748 тысяч рублей по хозяйственным операциям банка, совершенным в 2011 году, по которым в 2012 году были получены подтверждающие документы.

3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

На основании соглашения о внесении вклада, заключенного между «Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ» и «Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГМБХ», и передаточного распоряжения от 7 февраля 2012 года все акции, принадлежащие «Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ» в количестве 36 553 (99,96718%) были переданы в собственность «Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГМБХ», который в свою очередь является на 100 % дочерней структурой «Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ». «Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт мБХ.» остается акционером ЗАО «Райффайзенбанк», владеющий 12 акциями (0,03282%). Влияние в денежном выражении данного события после отчетной даты на финансовый результат Банка отсутствует.

3.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации

В 2011 году факты неприменения Банком правил бухгалтерского учета отсутствовали.

3.8. Изменения, вносимые в Учетную политику с 2012 года

В Учетную политику на 2012 год были внесены изменения, связанные с вступлением в силу с 1 января 2012 года Положения Банка России от 4 июля 2011 г. N 372-П «Положение о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

И. о. Председателя Правления



О.Н. Панченко

Главный бухгалтер

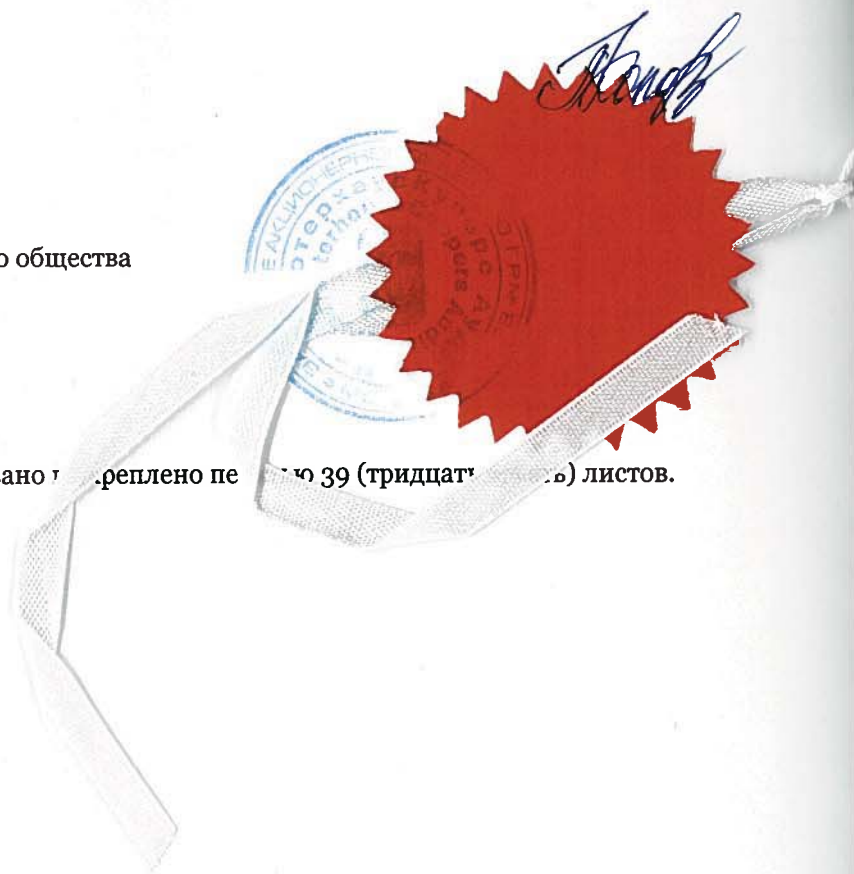
И.С. Дроздова

Дата подписания годового отчета 07 марта 2012 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаус Кэспас Аудит"
Аудитор _____
Дата 07.03.12

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Е.И. Копанева
07 марта 2012 г.

Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 39 (тридцать девять) листов.



Приложение № 2

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2011 финансовый год, составленная в соответствии с требованиями МСФО

ЗАО «Райффайзенбанк»

**Неконсолидированная финансовая
отчетность в соответствии с
международными стандартами
финансовой отчетности**

31 декабря 2011 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	19
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	21
6	Новые учетные положения	22
7	Денежные средства и их эквиваленты	25
8	Торговые ценные бумаги	28
9	Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	30
10	Средства в других банках	31
11	Кредиты и авансы клиентам	33
12	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	41
13	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	41
14	Инвестиции в ассоциированные компании	42
15	Основные средства	43
16	Нематериальные активы	44
17	Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	45
18	Прочие активы	46
19	Средства других банков	46
20	Средства клиентов	47
21	Выпущенные долговые ценные бумаги	48
22	Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов	48
23	Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	49
24	Прочие обязательства	50
25	Уставный капитал	50
26	Добавочный капитал и прочие резервы	51
27	Процентные доходы и расходы	51
28	Комиссионные доходы и расходы	52
29	Административные и прочие операционные расходы	52
30	Налог на прибыль	53
31	Дивиденды	56
32	Сегментный анализ	56
33	Управление финансовыми рисками	61
34	Управление капиталом	87
35	Условные обязательства	89
36	Производные финансовые инструменты	93
37	Справедливая стоимость финансовых инструментов	96
38	Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	101
39	Операции со связанными сторонами	105

ЗАО «Райффайзенбанк»
Неконсолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7		138 484 214	83 223 875
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации			5 921 349	2 698 403
Торговые ценные бумаги	8		53 934 271	53 504 798
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	9		8 416	15 067 286
Средства в других банках	10		2 833 241	21 322 599
Кредиты и авансы клиентам	11		354 335 388	281 578 883
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12		5 810 675	11 086 572
Основные средства	15		9 142 694	9 087 878
Нематериальные активы	16		11 858 402	11 765 427
Отложенный налоговый актив	30		2 737 566	2 250 124
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13		509 681	512 148
Производные инструменты и прочие финансовые активы	17		8 885 709	6 337 166
Инвестиции в ассоциированные компании	14		735 710	651 805
Инвестиции в дочерние компании			631 502	591 497
Прочие активы	18		1 549 676	1 768 035
ИТОГО АКТИВОВ			597 378 494	501 446 496
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	19		28 925 481	19 579 208
Средства клиентов	20		393 655 925	283 214 285
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	22		46 987 518	81 169 487
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	22		3 613 395	3 975 466
Выпущенные долговые ценные бумаги	21		11 828 102	16 196 249
Текущие обязательства по налогу на прибыль			1 672 448	513 652
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	23		10 857 799	7 289 640
Прочие обязательства	24		4 568 334	3 871 732
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ			502 109 002	415 809 719
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал	25		43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход			591 083	591 083
Добавочный капитал	26		1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы			49 889 505	40 256 790
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			95 269 492	85 636 777
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			597 378 494	501 446 496

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 31 января 2012 года.

Сergey Monin
Председатель Правления



Arndt Röhling
Финансовый директор

ЗАО «Райффайзенбанк»
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Процентные доходы	27	37 506 439	31 727 746
Процентные расходы	27	(13 145 058)	(10 296 971)
Чистые процентные доходы		24 361 381	21 430 775
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	1 264 423	(4 023 677)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		25 625 804	17 407 098
Комиссионные доходы	28	9 811 673	8 803 591
Комиссионные расходы	28	(2 242 138)	(1 643 961)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(1 430 288)	345 922
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		119 092	955 824
Расходы за вычетом доходов от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(264 250)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 282 418	3 179 618
Нереализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами	36	(802 582)	(3 765 249)
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		2 232 958	2 580 624
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		791 581	(184 232)
Неэффективность учета хеджирования	36	56 596	(86 788)
Резервы по обязательствам кредитного характера	35	544 195	(896 743)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	13	(4 991)	(1 362)
Прибыль от продажи кредитов		231 038	-
Прочие операционные доходы и расходы		294 111	173 465
Операционные доходы		38 245 217	26 867 807
Административные и прочие операционные расходы	29	(20 167 674)	(17 859 704)
Прибыль до налогообложения		18 077 543	9 008 103
Расходы по налогу на прибыль	30	(4 444 802)	(2 101 406)
Прибыль за год		13 632 741	6 906 697
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(217 096)	419 061
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		264 250	-
Расходы по налогу на прибыль	30	(76 873)	(178 220)
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств	36	337 210	472 038
Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов		307 491	712 879
Итого совокупный доход за год за вычетом налогов		13 940 232	7 619 576

Примечания на страницах с 5 по 111 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

ЗАО «Райффайзенбанк»
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Добавочный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Прочие резервы	Итого
Остаток на 1 января 2010 года		43 268 888	591 083	1 520 016	34 368 140	(532 685)	79 215 442
Итого совокупного дохода, отраженного за год		-	-	-	6 906 697	712 879	7 619 576
Дивиденды объявленные	31	-	-	-	(1 198 241)	-	(1 198 241)
Остаток на 31 декабря 2010 года		43 268 888	591 083	1 520 016	40 076 596	180 194	85 636 777
Итого совокупного дохода, отраженного за год		-	-	-	13 632 741	307 491	13 940 232
Дивиденды объявленные	31	-	-	-	(4 307 517)	-	(4 307 517)
Остаток на 31 декабря 2011 года		43 268 888	591 083	1 520 016	49 401 820	487 685	95 269 492

ЗАО «Райффайзенбанк»
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		36 972 024	31 401 300
Проценты уплаченные		(10 664 560)	(7 970 868)
Комиссии полученные		9 514 607	8 231 867
Комиссии уплаченные		(2 232 708)	(1 597 216)
Реализованные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(725 946)	920 053
Реализованные доходы за вычетом расходов от прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		74 069	1 016 617
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		2 844 979	2 630 162
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 282 418	3 179 618
Денежные потоки от продажи кредитов	11	7 186 819	752 124
Прочие полученные операционные доходы		294 111	173 465
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(16 961 329)	(14 656 930)
Уплаченный налог на прибыль		(3 850 322)	(2 923 047)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		25 734 162	21 157 145
Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(3 222 946)	(89 432)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		(757 226)	(14 539 604)
Чистое снижение/(прирост) по прочим ценным бумагам, отраженным по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		15 109 317	(15 049 840)
Чистое снижение по средствам в других банках		18 921 455	8 042 500
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(71 784 839)	(45 316 357)
Чистый прирост по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	(354 744)
Чистый прирост по производным финансовым инструментам и прочим финансовым активам		(356 198)	(207 419)
Чистое снижение по прочим активам		264 690	337 320
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		9 246 836	(231 695)
Чистый прирост по средствам клиентов		105 696 702	30 219 087
Чистое (снижение)/прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		(4 342 542)	6 066 135
Чистый прирост/(снижение) по производным финансовым инструментам и прочим финансовым обязательствам		373 461	(123 001)
Чистое снижение по прочим обязательствам		(153 259)	(123 546)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		94 729 613	(10 213 451)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	15, 16	(2 776 255)	(2 491 844)
Инвестиции в ассоциированные компании	14	(123 910)	(177 701)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		5 058 804	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		2 158 639	(2 669 545)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступление от срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		15 998 720	10 909 582
Погашение срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(52 278 351)	(50 492 263)
Проценты, уплаченные по срочным заемным средствам, полученным от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(1 625 993)	(2 128 054)
Дивиденды уплаченные	31	(4 307 517)	(1 198 241)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(42 213 141)	(42 908 976)
Изменения в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам		(9 551)	(23 098)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		594 780	(5 026 582)
Чистый рост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		55 260 340	(60 841 652)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		83 223 875	144 065 527
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	138 484 215	83 223 875

1 Введение

Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, для ЗАО «Райффайзенбанк» (в дальнейшем – «Банк»).

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 Raiffeisen-Invest-Gesellschaft m.b.H., дочерним компаниям Raiffeisen Zentralbank Österreich 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. 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 2011 года Банк имел 17 филиалов в Российской Федерации и 172 отделения (2010 г.: 22 филиалов и 173 отделение).

По состоянию на 31 декабря 2011 года численность персонала Банка составила 8 350 человек (2010 г.: 8 508 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

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. См. Примечание 35.

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

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).

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 комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей неконсолидированного отчета о финансовом положении.

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 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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**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 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 производный 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 (а) 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. Основным критерий, используемый для определения объективного доказательства того, что расходы, связанные с расчетами по обязательствам, будут понесены, аналогичен основным критериям, которые используются для определения наличия обесценения по финансовым активам, оцениваемых по амортизированной стоимости.

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.

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 долевого 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 долевого 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 производные 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 арендодателю, 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 производные 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 валютнообменные 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 хеджируемых 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 запланированной 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 хеджирования 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 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 налоговыми органами 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.

Кредиторская задолженность и прочие начисленные расходы. Кредиторская задолженность и прочие начисленные расходы признаются при выполнении контрагентом своих обязательств и отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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 финансовой отчетности. В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, руководство Банка провело детальный анализ неконсолидированной финансовой информации за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, и соответствующей учетной политики. В результате проведенного анализа была выявлена необходимость выполнения реклассификации, которая была осуществлена в данной неконсолидированной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в оценках и ошибки».

Эта реклассификация не оказала существенного воздействия на общую сумму совокупного дохода и на отчет о финансовом положении Банка по состоянию на конец года, закончившегося 31 декабря 2010 года и за год, закончившийся на эту дату. Соответственно, Банк не представляет третий неконсолидированный отчет о финансовом положении.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В таблице ниже отражено влияние реклассификации на неконсолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

	Прим.	Первоначально представленная сумма на 31 декабря 2010 года	Реклассифика- ция	Сумма после реклассификаци и на 31 декабря 2010 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	1,3	32 643 595	(535 235)	32 108 360
Комиссионные доходы	1,2	8 529 137	571 725	9 100 862
Комиссионные расходы	2,3	(1 642 061)	(36 490)	(1 678 551)
Прибыль от продажи кредитов	4	752 124	(752 124)	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	4	(4 775 801)	752 124	(4 023 677)

- (1) В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк выполнил реклассификацию разовых комиссионных за выдачу кредитных линий в сумме 602 961 тысяча рублей из категории «Процентные доходы» в категорию «Комиссионные доходы» в неконсолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. Данное изменение классификации было выполнено с целью отражения характера этих сумм.
- (2) В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк выполнил реклассификацию агентского вознаграждения по операциям страхования в сумме 31 236 тысяч рублей из категории «Комиссионные расходы» в категорию «Комиссионные доходы» в неконсолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. Данное изменение классификации было выполнено с целью отражения характера этих сумм.
- (3) В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк выполнил реклассификацию вознаграждения за агентские услуги в сумме 67 726 тысяч рублей из категории «Процентные доходы» в категорию «Комиссионные расходы» в неконсолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. Данное изменение классификации было выполнено с целью отражения характера этих сумм.
- (4) В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк выполнил реклассификацию прибыли от продажи кредитов в сумме 752 124 тысячи рублей в категорию «Резерв под обесценение кредитного портфеля» в неконсолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. Изменение классификации лучше отражает учетное воздействие реализации портфеля неработающих кредитов по договору цессии путем восстановления ранее отраженного резерва под обесценение.

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 604 722 тысяч рублей (2010 г.: 845 608 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 290 859 тысяч рублей (2010 г.: 452 205 тысяч рублей) соответственно.

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.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

(а) Стандарты, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года.

Изменение к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущено 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. В результате пересмотра стандарта Банк теперь также раскрывает договорные обязательства по покупке и продаже товаров или услуг связанным сторонам.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3; пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет некоторые требования к представлению и содержанию отчета об изменениях в составе собственных средств; пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Перечисленные выше изменения привели к представлению дополнительных или пересмотренных раскрытий информации, но не оказали существенного воздействия на оценку или признание операций и остатков, отраженных в данной неконсолидированной финансовой отчетности. Финансовое воздействие обеспечения, раскрытие которого необходимо в соответствии с изменениями к МСФО 7, представлено в данной неконсолидированной финансовой отчетности путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее ("активы с избыточным залоговым обеспечением") и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышению качества кредита меньше балансовой стоимости актива ("активы с недостаточным залоговым обеспечением").

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации обязательные для текущего периода. ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами», изменения к МСФО (IAS) 32 по классификации выпуска прав на приобретение акций, разъяснения в ПКИ 14, касающиеся МСФО (IAS) 19 «Ограничение по стоимости актива по пенсионному плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь», относящиеся к предоплате минимальных требований к финансированию и изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО» не оказали воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии МСФО 9 был изменен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
- 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 прибыль или убыток;
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми 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 или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

МСФО 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ 12 «Консолидация - компании специального назначения». МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместная деятельность и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление неконсолидированной финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет воздействия на раскрытие информации, но не окажет воздействия на оценку и признание финансовых инструментов.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого изменения, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не окажет воздействия на годовую неконсолидированную финансовую отчетность. ПКИ 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Наличные средства	23 597 710	19 639 040
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	11 626 558	24 349 214
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	2 766 167	5 678 169
- других стран	44 367 714	22 691 034
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	52 302 986	1 308 642
Сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3 823 079	9 557 776
Итого денежных средств и их эквивалентов	138 484 214	83 223 875

По состоянию на 31 декабря 2011 года эквиваленты денежных средств сумме 3 823 079 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 9 557 776 тысяч рублей) были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо со справедливой стоимостью 4 486 841 тысяча рублей (31 декабря 2010 г.: 10 971 360 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.

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в неконсолидированный отчет о движении денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, в обмен на кредиты и авансы клиентам	578 608	243 899

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, отражается в составе прочих активов. См. Примечание 18.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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 2011 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		Депозиты в других банках с первонач- альным сроком погашения менее трех месяцев	Сделки с ценными бумагами, приобре- тенными по договорам обратного репо с другими банками с первонач- альным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
		Российская Федерация	Другие страны			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
Минимальный риск	11 626 558	-	38 036	-	-	11 664 594
Отличная						
кредитоспособность	-	-	43 154 226	52 302 986	360 955	95 818 167
Очень высокая						
кредитоспособность	-	1 343	1 158 006	-	572 072	1 731 421
Высокая						
кредитоспособность	-	2 725 766	1	-	1 632 991	4 358 758
Средняя						
кредитоспособность	-	5 263	-	-	684 237	689 500
Посредственная						
кредитоспособность	-	18 510	2 436	-	395 035	415 981
Низкая						
кредитоспособность	-	-	1 833	-	-	1 833
Очень низкая						
кредитоспособность	-	-	13 176	-	-	13 176
Убыток/банкротство	-	15 285	-	-	-	15 285
Не имеющие рейтинга	-	-	-	-	177 789	177 789
Итого эквивалентов денежных средств	11 626 558	2 766 167	44 367 714	52 302 986	3 823 079	114 886 504

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных 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		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
Минимальный риск	24 349 214	-	519 598	-	24 868 812
Отличная					
кредитоспособность	-	-	20 078 072	1 308 642	21 479 923
Очень высокая					
кредитоспособность	-	-	2 077 332	-	3 048 472
Высокая					
кредитоспособность	-	5 593 086	-	-	11 425 618
Средняя					
кредитоспособность	-	-	-	-	2 160 749
Посредственная					
кредитоспособность	-	11 433	17	-	511 596
Низкая					
кредитоспособность	-	1 202	16 015	-	17 217
Очень низкая					
кредитоспособность	-	15 100	-	-	15 100
Не имеющие рейтинга	-	57 348	-	-	57 348
Итого эквивалентов денежных средств	24 349 214	5 678 169	22 691 034	1 308 642	63 584 835

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)	2011	2010
Корпоративные облигации	40 340 217	31 233 102
Корпоративные еврооблигации	5 320 126	11 537 792
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 099 311	3 509 158
Муниципальные облигации	2 610 968	2 542 342
Облигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР)	1 558 713	4 400 238
Облигации Центрального банка Российской Федерации	-	386 155
Итого долговых торговых ценных бумаг	53 929 335	53 608 787
Корпоративные акции	4 936	4 819
Итого торговых ценных бумаг	53 934 271	53 613 606

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 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа	Муниципальные облигации	Облигации ЕБРР	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>						
Минимальный риск	-	-	4 099 311	2 610 968	1 558 713	8 268 992
Отличная кредитоспособность	956 333	145 622	-	-	-	1 101 955
Очень высокая кредитоспособность	9 214 240	1 791 966	-	-	-	11 006 206
Высокая кредитоспособность	24 870 290	1 775 385	-	-	-	26 645 675
Средняя кредитоспособность	3 220 541	1 571 280	-	-	-	4 791 821
Посредственная кредитоспособность	1 978 049	35 873	-	-	-	2 013 922
Низкая кредитоспособность	100 764	-	-	-	-	100 764
Итого долговых торговых ценных бумаг	40 340 217	5 320 126	4 099 311	2 610 968	1 558 713	53 929 335

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа	Облигации ЕБРР	Муниципальные облигации	Облигации Центрального банка Российской Федерации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
Минимальный риск	-	-	-	4 400 238	-	-	4 400 238
Отличная							
кредитоспособность	678 038	-	-	-	-	-	678 038
Очень высокая							
кредитоспособность	6 373 716	1 790 621	-	-	-	-	8 164 337
Высокая							
кредитоспособность	18 732 775	9 512 593	3 509 158	-	2 433 534	386 155	34 574 215
Средняя							
кредитоспособность	2 531 260	74 419	-	-	-	-	2 605 679
Посредственная							
кредитоспособность	2 500 121	160 159	-	-	-	-	2 660 280
Низкая							
кредитоспособность	344 078	-	-	-	-	-	344 078
Очень низкая							
кредитоспособность	73 114	-	-	-	-	-	73 114
Итого долговых торговых ценных бумаг	31 233 102	11 537 792	3 509 158	4 400 238	2 433 534	386 155	53 499 979

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 2011 года в портфеле Банка отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. На 31 декабря 2010 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 представлены в Примечании 33.

9 Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корпоративные облигации	8 416	4 286
Бумаги, обеспеченные активами	-	9 803
Облигации Центрального банка Российской Федерации	-	15 053 197
Итого прочих долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	8 416	15 067 286

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 («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 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 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации Центрального банка Российского Федерации	Корпоративные облигации	Бумаги, обеспеченные активами	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Не имеющие рейтинга		8 416		8 416
Итого прочих долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		8 416		8 416

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 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Облигации Центрального банка Российского Федерации	Корпоративные облигации	Бумаги, обеспеченные активами	Итого
Непросроченные и необесцененные				
Минимальный риск	15 053 197	-	-	15 053 197
Очень высокая кредитоспособнос- ть	-	-	9 803	9 803
Не имеющие рейтинга	-	4 286	-	4 286
Итого прочих долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	15 053 197	4 286	9 803	15 067 286

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

На 31 декабря 2011 года в портфеле Банка отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. На 31 декабря 2010 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)	2011	2010
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года	1 974 323	14 789 172
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	858 918	6 533 427
Итого средств в других банках	2 833 241	21 322 599

10 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
Отличная кредитоспособность	-	13 581	13 581
Очень высокая кредитоспособность	80 973	-	80 973
Высокая кредитоспособность	150 647	-	150 647
Средняя кредитоспособность	-	405 231	405 231
Посредственная кредитоспособность	1 315 100	35 610	1 350 710
Низкая кредитоспособность	427 603	404 496	832 099
Итого средств в других банках	1 974 323	858 918	2 833 241

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
Отличная кредитоспособность	12 199 904	6 117 974	18 317 878
Средняя кредитоспособность	-	383 502	383 502
Посредственная кредитоспособность	1 811 357	-	1 811 357
Низкая кредитоспособность	777 911	-	777 911
Не имеющие рейтинга	-	31 951	31 951
Итого средств в других банках	14 789 172	6 533 427	21 322 599

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка были остатки денежных средств в четырех банках-контрагентах (2010 г.: в шести банках) с общей суммой средств, превышающей 200 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла 2 287 693 тысячи рублей (2010 г.: 20 830 676 тысяч рублей), или 80,75% от общей суммы средств в других банках (2010 г.: 97,69%).

В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 106 093 187 тысяч рублей (2010 г.: 60 558 220 тысяч 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	265 329 237	225 296 530
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	103 084 532	76 202 869
Кредиты малому и среднему бизнесу – кредиты малому и среднему бизнесу	7 984 490	5 159 529
Кредиты государственным и муниципальным организациям – государственный сектор	295 480	1 593 833
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	376 693 739	308 252 761
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(22 358 351)	(26 673 878)
Итого кредитов и авансов клиентам	354 335 388	281 578 883

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	18 421 049	7 109 951	1 107 922	34 956	26 673 878
Резерв под обесценение в течение года	(1 955 767)	673 540	52 760	(34 956)	(1 264 423)
Резервы по выбывшим кредитам	(1 505 063)	(82 096)	(32 809)	-	(1 619 968)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(1 091 791)	(148 967)	(190 378)	-	(1 431 136)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	13 868 428	7 552 428	937 495	-	22 358 351

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	16 547 947	7 797 400	1 183 742	40 673	25 569 762
Резерв под обесценение в течение года	2 976 378	977 338	62 460	7 501	4 023 677
Резервы по выбывшим кредитам	(434 532)	(1 664 787)	(45 382)	-	(2 144 701)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(668 744)	-	(92 898)	(13 218)	(774 860)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	18 421 049	7 109 951	1 107 922	34 956	26 673 878

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	103 084 532	27.37%	76 202 868	24.72%
Производство	79 625 643	21.14%	71 758 150	23.28%
Недвижимость	79 085 873	20.99%	67 491 932	21.89%
Торговля	41 166 387	10.93%	39 920 107	12.95%
Горнодобывающая промышленность	28 571 173	7.58%	22 727 198	7.37%
Транспорт, хранение и связь	24 670 796	6.55%	11 224 603	3.64%
Финансовые услуги	6 342 207	1.68%	4 338 192	1.41%
Отели и рестораны	5 179 741	1.38%	2 971 909	0.96%
Электро-, газо- и водоснабжение	4 871 521	1.29%	7 263 733	2.36%
Сельское хозяйство, охота и лесоводство	1 842 733	0.49%	7 615	0.00%
Муниципальные и городские органы	247 093	0.07%	1 542 750	0.50%
Прочее	2 006 040	0.53%	2 803 704	0.92%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	376 693 739	100.00%	308 252 761	100.00%

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка не было заемщиков (2010 г.: не было) с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10 000 000 тысяч рублей.

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 Банка Отдел по управлению рисками, связанными с обеспечением, 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 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Итого
Необеспеченные кредиты	63 154 606	50 759 547	1 186 928	295 480	115 396 561
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами жилой недвижимости	1 747 766	27 749 926	408 806	-	29 906 498
- другими объектами недвижимости	77 788 412	-	3 683 099	-	81 471 511
- оборудованием и транспортными средствами	14 527 948	22 436 782	445 137	-	37 409 867
- дебиторской задолженностью	16 625 508	-	-	-	16 625 508
- гарантиями Материнского банка	818 990	-	-	-	818 990
- денежными депозитами	113 123	-	-	-	113 123
- гарантиями и поручительствами	70 723 385	261 290	2 260 520	-	73 245 195
- прочими активами	19 829 499	1 876 987	-	-	21 706 486
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	265 329 237	103 084 532	7 984 490	295 480	376 693 739

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Итого
Необеспеченные кредиты	52 206 604	34 541 653	2 512 254	1 524 433	90 784 944
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами жилой недвижимости	2 821 990	23 621 754	142 434	-	26 586 178
- другими объектами недвижимости	67 224 906	-	331 980	-	67 556 886
- оборудованием и транспортными средствами	10 045 837	16 031 260	380 526	-	26 457 623
- дебиторской задолженностью	10 253 529	-	-	-	10 253 529
- гарантиями Материнского банка	705 390	-	-	-	705 390
- денежными депозитами	-	-	-	-	-
- гарантии и поручительства	55 555 312	305 658	502 689	69 400	56 433 059
- прочими активами	26 482 962	1 702 544	1 289 646	-	29 475 152
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	225 296 530	76 202 869	5 159 529	1 593 833	308 252 761

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Отличная кредитоспособность	16 926 702	-	20 375	-	16 947 077
Очень высокая кредитоспособность	46 835 850	48 617 672	180 236	-	95 633 758
Высокая кредитоспособность	51 398 170	44 360 403	1 055 362	36 554	96 850 489
Средняя кредитоспособность	70 781 572	-	421 112	135 891	71 338 575
Посредственная кредитоспособность	28 665 295	-	3 415 337	114 736	32 195 368
Низкая кредитоспособность	33 471 571	-	1 569 193	8 299	35 049 063
Очень низкая кредитоспособность	4 077 683	-	212 636	-	4 290 319
Итого непросроченных и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	252 156 843	92 978 075	6 874 251	295 480	352 304 649
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	1 684 947	14 516	-	1 699 463
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	373 668	7 670	-	381 338
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	19 869	165 103	1 740	-	186 712
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	215 961	291	-	216 252
Итого просроченных, но не обесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	19 869	2 439 679	24 217		2 483 765
Индивидуально обесцененные кредиты					
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 996 909	1 019 899	26 233	-	4 043 041
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	991 097	33 372	2 567	-	1 027 036
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	60 369	-	-	60 369
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	934 799	133 199	9 944	-	1 077 942
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 100 503	1 542 150	37 644	-	2 680 297
- с задержкой платежа свыше 365 дней	7 129 216	4 877 790	1 009 634	-	13 016 640
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	13 152 524	7 666 779	1 086 022	-	21 905 325
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	265 329 236	103 084 533	7 984 490	295 480	376 693 739
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(13 868 428)	(7 552 428)	(937 495)	-	(22 358 351)
Итого кредитов и авансов клиентам	251 460 808	95 532 105	7 046 995	295 480	354 335 388

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Отличная кредитоспособность	10 825 993	-	-	-	10 825 993
Очень высокая кредитоспособность	7 122 851	37 691 168	13 682	-	44 827 701
Высокая кредитоспособность	30 039 575	28 804 833	2 255 488	38 255	61 138 151
Средняя кредитоспособность	44 994 935	-	140 576	291 934	45 427 445
Посредственная кредитоспособность	47 042 242	-	190 137	938 536	48 170 915
Низкая кредитоспособность	37 391 120	-	394 528	66 000	37 851 648
Очень низкая кредитоспособность	2 716 902	-	12 903	-	2 729 805
Не имеющие рейтинга	-	-	5 160	-	5 160
Кредиты, пересмотренные в 2010 году	24 595 521	44 863	121 806	-	24 762 190
Итого непросроченных и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	204 729 139	66 540 864	3 134 280	1 334 725	275 739 008
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
- с задержкой платежа менее 30 дней	50 152	1 710 047	34 765	-	1 794 964
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	175 100	406 654	43 651	-	625 405
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	219 577	1 259	-	220 836
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	404 988	8 933	-	413 921
Итого просроченных, но не обесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	225 252	2 741 266	88 608	-	3 055 126
Индивидуально обесцененные кредиты					
- с задержкой платежа менее 30 дней	5 359 642	732 821	144 723	224 685	6 461 871
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	439 742	40 402	12 880	-	493 024
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	18 687	125 111	13 785	-	157 583
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	155 554	139 769	38 473	-	333 796
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 931 357	1 898 807	180 305	-	4 010 469
- с задержкой платежа свыше 365 дней	12 437 157	3 983 829	1 546 475	34 423	18 001 884
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	20 342 139	6 920 739	1 936 641	259 108	29 458 627
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	225 296 530	76 202 869	5 159 529	1 593 833	308 252 761
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(18 110 208)	(7 304 961)	(1 207 748)	(50 961)	(26 673 878)
Итого кредитов и авансов клиентам	207 186 322	68 897 908	3 951 781	1 542 872	281 578 883

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. Основными факторами, которые учитываются при тестировании кредитов на обесценение, являются: просроченные выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней по кредитам физическим лицам; информация о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора по предоставлению кредитов юридическим лицам, СМБ и государственному сектору.

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.

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 рекомендаций Банка.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее ("активы с избыточным заложенным обеспечением") и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива ("активы с недостаточным заложенным обеспечением").

Приведенная далее информация основана на Взвешенной стоимости обеспечения («ВСО»), которая равна справедливой стоимости, дисконтированной в соответствии с внутренней политикой Банка. Эта стоимость отражает наименьшую стоимость, которую Банк смог бы получить при вынужденной продаже в случае ликвидации залогового обеспечения и волатильности цен на данный актив. Для различных видов залогового обеспечения применяются различные ставки дисконтирования в соответствии с присущими ему рисками. При этом в расчет принимается следующее:

- различные уровни надежности первоначальной оценки рыночной стоимости (разница между внутренними/внешними оценками, различные источники информации о рыночной стоимости и т.д.);
- непредвиденные колебания рыночных цен;
- различный уровень зрелости вторичного рынка (например, рынка недвижимости);
- ожидание более низкой цены продажи в рамках сценария вынужденной продажи (рынок обычно хорошо информирован относительно вынужденных продаж, и падение цен происходит незамедлительно);

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- различные уровни риска мошенничества для различных видов залогового обеспечения (в наибольшей степени зависящие от уровня контроля со стороны банка);
- расходы по рефинансированию кредитного подразделения в случае более продолжительного процесса реализации;

К основным видам обеспечения применяются ставки дисконтирования в следующих диапазонах:

- Объекты недвижимости - 35-100 %
- Оборудование и транспортные средства - 45-100 %
- Гарантии - 0-100 %
- Прочее - 0-100 %

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Взвешенная стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Взвешенная стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	47 981 484	73 589 776	217 347 753	42 187 067
Кредиты физическим лицам	50 871 803	120 962 735	52 212 729	1 500 100
Кредиты МСБ	2 221 654	4 222 812	5 762 836	2 106 447
Государственный сектор	-	-	295 480	-
Итого	101 074 941	198 775 323	275 618 798	45 793 614

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Взвешенная стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Взвешенная стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	44 404 041	57 846 494	180 892 489	33 165 665
Кредиты физическим лицам	40 416 805	99 449 453	35 786 064	1 464 423
Кредиты МСБ	1 304 860	2 094 545	3 854 669	1 147 412
Государственный сектор	-	-	1 593 833	-
Итого	86 125 706	159 390 492	222 127 055	35 777 500

Информация по справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2011 года и 2010 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 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корпоративные облигации	5 095 466	10 617 267
Корпоративные акции	715 209	469 305
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	5 810 675	11 086 572

По состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являются непросроченными и необесцененными.

В течение 2011 и 2010 гг. у Банка не было движений внутри категории инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Ввиду отсутствия активного рынка корпоративных облигаций, включенных в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и низкого уровня торговой активности этих облигаций руководство Банка применило для оценки справедливой стоимости данного инструмента методику оценки, основанную на показателях доходности к погашению аналогичных инструментов, для которых существует активный рынок.

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

Географический анализ, анализ сроков погашения и анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлен в Примечании 33.

13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корпоративные облигации	518 870	516 346
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения (до вычета резерва под обесценение)	518 870	516 346
За вычетом резерва под обесценение	(9 189)	(4 198)
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	509 681	512 148

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в течение 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	(4 198)	-	(4 198)
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(4 991)		(4 991)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	(9 189)		(9 189)

13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в течение 2010 года:

	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение на 1 января 2010 года	(2 383)	(453)	(2 836)
Резерв под обесценение в течение года	(1 815)	453	(1 362)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года	(4 198)	-	(4 198)

Информация о справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 37. Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

14 Инвестиции в ассоциированные компании

	2011	2010
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Райффайзен Лизинг	538 097	538 097
Райффайзен Лайф	173 708	113 708
Райффайзен Инвестмент	23 905	-
Итого инвестиций в ассоциированные компании	735 710	651 805

Инвестиции в ассоциированные компании представлены инвестициями в 50%-ную долю уставного капитала «Райффайзен Лизинг», 25%-ную долю уставного капитала «Райффайзен Лайф» и 49,9%-ную долю уставного капитала «Райффайзен Инвестмент». В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Банка в ассоциированные компании.

	2011	2010
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Балансовая стоимость на 1 января	651 805	538 097
Взносы в чистые активы участников «Райффайзен Лайф»	60 000	-
Приобретение доли в «Райффайзен Инвестмент»	23 905	-
Приобретение доли в «Райффайзен Лайф»	-	113 708
Балансовая стоимость на 31 декабря	735 710	651 805

В таблице ниже представлена обобщенная информация о финансовых показателях ассоциированных компаний.

	Итого активов	Итого обязательств	Прибыль/ (убыток) за год
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
2011			
Райффайзен Лизинг	15 645 294	13 156 449	413 781
Райффайзен Лайф	1 349 207	972 705	(82 715)
Райффайзен Инвестмент	80 885	17 622	(961)
2010			
Райффайзен Лизинг	13 376 393	11 303 100	119 762
Райффайзен Лайф	559 212	312 871	(46 091)

15 Основные средства

	Прим.	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Улучшения арендованного имущества	Незавершенное строительство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стоимость на 1 января 2010 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)
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года		3 984 136	3 462 911	1 155 422	722 237	9 324 706
Поступления		305 398	989 141	287 135	110 087	1 691 761
Перевод		30 290		226 736	(257 026)	-
Реклассификация		186 940	(344 518)	157 578	-	-
Амортизационные отчисления	29	(105 951)	(1 052 505)	(391 335)	-	(1 549 791)
Выбытия по первоначальной стоимости		(30 450)	(528 478)	(80 723)	-	(639 651)
Выбытия накопленной амортизации		5 820	256 746	22 976	-	285 542
Обесценение		(24 689)	-	-	-	(24 689)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		4 351 494	2 783 297	1 377 789	575 298	9 087 878
Стоимость на 31 декабря 2010 года		4 844 498	5 840 072	2 276 321	575 298	13 536 189
Накопленная амортизация		(493 004)	(3 056 775)	(898 532)	-	(4 448 311)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		4 351 494	2 783 297	1 377 789	575 298	9 087 878
Поступления		352 459	1 217 622	52 587	355 221	1 977 889
Перевод		63 226	37 965	7 272	(108 463)	-
Амортизационные отчисления	29	(105 352)	(1 065 773)	(451 136)	-	(1 622 261)
Выбытия по первоначальной стоимости		(30 305)	(643 126)	(231 127)	(25 818)	(930 376)
Выбытия накопленной амортизации		14	530 292	99 258	-	629 564
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		4 631 536	2 860 277	854 643	796 238	9 142 694
Стоимость на 31 декабря 2011 года		5 229 878	6 452 533	2 105 053	796 238	14 583 702
Накопленная амортизация		(598 342)	(3 592 256)	(1 250 410)	-	(5 441 008)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		4 631 536	2 860 277	854 643	796 238	9 142 694

Незавершенное строительство представляет собой, в основном, строительство и переоборудование помещений. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

16 Нематериальные активы

	Прим.	Гудвил	Клиентская база	Программное обеспечение и лицензии	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость на 1 января 2010 года		10 700 290	415 727	1 294 419	12 410 436
Накопленная амортизация		-	(304 862)	(500 844)	(805 706)
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года		10 700 290	110 865	793 575	11 604 730
Поступления				800 083	800 083
Амортизационные отчисления	29	-	(83 144)	(528 521)	(611 665)
Выбытия по первоначальной стоимости		-	-	(117)	(117)
Выбытия накопленной амортизации		-	-	117	117
Обесценение		-	(27 721)	-	(27 721)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		10 700 290	-	1 065 137	11 765 427
Стоимость на 31 декабря 2010 года		10 700 290	415 727	2 094 385	13 210 402
Накопленная амортизация		-	(415 727)	(1 029 248)	(1 444 975)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		10 700 290	-	1 065 137	11 765 427
Поступления		-	-	798 366	798 366
Амортизационные отчисления	29	-	-	(705 391)	(705 391)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		10 700 290	-	1 158 112	11 858 402
Стоимость на 31 декабря 2011 года		10 700 290	415 727	2 892 751	14 008 768
Накопленная амортизация		-	(415 727)	(1 734 639)	(2 150 366)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		10 700 290	-	1 158 112	11 858 402

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 2011 году для подразделений, генерирующих денежные потоки, варьировались в пределах от 14% до 20% (2010 г.: от 16% до 23%).

Ежегодный тест на обесценение гудвила за 2011 год и 2010 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	36	5 647 199	2 064 010
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	36	2 235 763	3 626 608
Дебиторская задолженность по пластиковым картам		911 655	631 733
Дебиторская задолженность по торговым операциям		91 092	14 815
Итого производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов		8 885 709	6 337 166

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 2011 года и на 31 декабря 2010 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.

20 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)

	2011	2010
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	612 423	266 022
- Срочные депозиты	97 512	5 818
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	79 670 203	69 135 922
- Срочные депозиты	105 977 206	56 193 801
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	87 209 756	66 147 355
- Срочные вклады	120 088 825	91 465 367
Итого средств клиентов	393 655 925	283 214 285

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	207 298 580	52.66%	157 612 722	55.65%
Производство	57 643 190	14.64%	31 069 885	10.97%
Недвижимость	39 501 103	10.03%	31 196 139	11.02%
Торговля	32 720 400	8.31%	30 911 977	10.91%
Финансовые услуги	15 390 960	3.91%	7 370 756	2.60%
Транспорт и связь	18 147 062	4.61%	5 876 751	2.08%
Горнодобывающая промышленность	9 022 701	2.29%	7 106 751	2.51%
Электро-, газо- и водоснабжение	6 363 038	1.62%	4 602 976	1.63%
Прочее	7 568 891	1.93%	7 466 328	2.63%
Итого средств клиентов	393 655 925	100.00%	283 214 285	100.00%

На 31 декабря 2011 года у Банка был один клиент (31 декабря 2010 г.: не было клиентов) с остатками свыше 10% от неконсолидированных собственных средств Банка на эту дату. Совокупный остаток средств этого клиента составил 10 359 595 тысяч рублей (2010 г.: неприменимо) или 2,63% (2010 г.: неприменимо) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2011 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 652 783 тысячи рублей (31 декабря 2010 г.: 92 838 тысячи рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам (см. Примечание 35).

На 31 декабря 2011 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 1 838 011 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 2 073 969 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по гарантиям (см. Примечание 35).

Информация о справедливой стоимости средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2010 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	11 828 102	15 114 566
Векселя	-	1 081 683
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	11 828 102	16 196 249

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка были облигации, выпущенные на внутреннем рынке, с остатком в сумме 11 828 102 тысячи рублей (2010 г.: 15 114 566 тысяч рублей). Данные облигации, выпущенные в российских рублях, состоят из двух траншей в сумме 6 749 509 и 5 000 000 рублей (2010 г.: два транша в сумме 10 000 000 и 5 000 000 рублей) со сроком погашения в 2013 году (2010 г.: в 2013 году), имеют купонный доход 8,75% и 7,5% соответственно (2010 г. 13,5% и 7,5%). В 2011 году Банк погасил облигации в сумме 5 508 947 тысяч рублей по номиналу и выпустил+ долговые ценные бумаги в сумме 2 258 456 тысяч рублей. 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2010 – 2015 гг.	39 831 114	72 870 274
Субординированные кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2010 – 2013 гг.	7 156 404	8 299 213
Итого срочных заемных средств от Материнского банка	46 987 518	81 169 487

Балансовая стоимость срочных заемных средств от Материнского банка приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку (см. Примечание 37).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Кредиты от коммерческих банков со сроком погашения в 2013 г.	2 081 751	1 968 107
Кредиты от банков развития со сроком погашения в 2010-2015 гг.	1 531 644	2 007 359
Итого срочных заемных средств от прочих финансовых институтов	3 613 395	3 975 466

Информация о сумме текущих срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов представлена в Примечании 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 2012 по 2017 год (2010 г.: с 2012 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 2011 года и 31 декабря 2010 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	36	4 833 585	724 141
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	36	4 293 957	4 615 103
Резервы по обязательствам кредитного характера	35	1 098 816	1 643 011
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		567 943	242 886
Кредиторская задолженность по торговым операциям		36 998	9 642
Расчеты по конверсионным операциям		16 559	48 810
Прочее		9 941	6 047
Итого производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств		10 857 799	7 289 640

Балансовая стоимость каждого класса производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Начисленные премии сотрудникам	1 912 401	1 457 889
Прочие наращенные расходы	1 330 362	1 036 535
Резервы на обязательства и отчисления	953 359	882 191
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	66 749	140 425
Отложенные комиссионные доходы по финансовым гарантиям	58 375	49 405
Комиссии по обязательствам кредитного характера	3 610	602
Прочее	243 928	304 685
Итого прочих обязательств	4 568 334	3 871 732

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Балансовая стоимость на 01 января	882 191	283 134
Создание резерва в течение года	264 754	778 980
Использование резерва	(158 803)	(136 535)
Восстановление резерва	(34 783)	(43 388)
Балансовая стоимость на 31 декабря	953 359	882 191

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

25 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении (тыс. шт.)	Номинальная стоимость	Стоимость, скорректированная с учетом инфляции
На 1 января 2010 года	36 565	36 711 260	43 268 888
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2010 года	36 565	36 711 260	43 268 888
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2011 года	36 565	36 711 260	43 268 888

По состоянию на 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В течение 2011 года Банк не получал взносов акционеров.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 004 рубля за акцию (2010 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 2011 года добавочный капитал в сумме 1 520 016 тысяч рублей (2010 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 2011 года 38 137 646 тысяч рублей (2010 г.: 27 078 870 тысяч рублей).

27 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	29 916 541	24 954 328
Торговые ценные бумаги	4 194 757	3 295 996
Средства в других банках	1 715 759	1 266 513
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 292 966	1 357 255
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам	319 491	831 479
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	54 885	10 976
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	12 040	11 199
Итого процентных доходов	37 506 439	31 727 746
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	4 438 641	4 065 551
Срочные депозиты юридических лиц	3 823 897	1 570 495
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	1 695 995	2 388 691
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 689 321	1 398 933
Текущие/расчетные счета	979 663	500 253
Срочные депозиты других банков	462 148	311 411
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	39 118	55 354
Корреспондентские счета других банков	16 275	6 283
Итого процентных расходов	13 145 058	10 296 971
Чистые процентные доходы	24 361 381	21 430 775

28 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)		2011	2010
Комиссионные доходы			
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками		3 505 917	2 777 322
Комиссия по расчетным операциям		1 245 020	1 235 718
Комиссия по документарным операциям и гарантиям		955 953	845 556
Комиссия по кассовым операциям		807 873	738 742
Комиссия по договорам страхования		644 151	304 076
Комиссия по кредитным линиям		608 555	634 438
Комиссия по экспортным операциям		417 358	386 071
Комиссия за досрочное и просроченное погашение		375 340	372 344
Комиссия по инвестиционным банковским операциям		335 151	447 995
Комиссия по переводам платежей		232 605	358 563
Комиссия по операциям с ценными бумагами		227 518	126 855
Комиссионные доходы по операциям с иностранной валютой		61 903	67 529
Комиссия по операциям доверительного управления		24 344	48 235
Прочее		369 985	460 147
Итого комиссионных доходов		9 811 673	8 803 591
Комиссионные расходы			
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками		1 135 916	734 282
Комиссия по расчетным операциям		466 593	218 404
Комиссия по переводам платежей		264 217	199 123
Комиссия по кассовым операциям		227 829	234 533
Комиссия по операциям с ценными бумагами		33 868	28 976
Комиссия по документарным операциям		18 026	17 221
Комиссия по кредитным линиям		5 851	99 223
Прочее		89 838	112 199
Итого комиссионных расходов		2 242 138	1 643 961
Чистые комиссионные доходы		7 569 535	7 159 630

29 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)		Прим.	2011	2010
Расходы на содержание персонала			9 658 400	7 841 592
Расходы на аренду			2 073 816	2 141 190
Амортизация основных средств	15		1 622 261	1 574 480
Услуги ИТ			982 259	845 407
Расходы на содержание основных средств			878 949	805 542
Рекламные и маркетинговые услуги			715 289	629 136
Амортизация нематериальных активов	16		705 391	639 386
Отчисления на страхование вкладов			687 335	562 490
Расходы на услуги связи			597 317	498 787
Профессиональные услуги			398 521	235 014
Расходы по охране			352 690	418 655
Прочие налоги, кроме налога на прибыль			165 847	176 304
Прочее			1 329 599	1 491 721
Итого административных и прочих операционных расходов			20 167 674	17 859 704

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 1 297 020 тысяч рублей (2010 г.: 899 247 тысяч рублей). Расходы на содержание персонала включают в себя премиальные выплаты работникам в размере 1 617 662 тысячи рублей (2010 г.: 1 171 850 тысяч рублей).

Расходы на содержание персонала включают в себя взносы по плану с установленными взносами, уплаченные Банком за своих сотрудников, в сумме 65 307 тысяч рублей (2010 г.: 37 845 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 009 117	4 525 852
Отложенное налогообложение	(564 315)	(2 424 446)
Расходы по налогу на прибыль за год	4 444 802	2 101 406

(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 2011 году, составляет 20% (2010 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Прибыль до налогообложения	18 077 543	9 008 103
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	3 615 509	1 801 621
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	272 127	311 906
- Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемые налогом по иным ставкам	(7 118)	(6 973)
- Недостаточный резерв по текущему налогообложению в предыдущие годы	20 286	-
- Непризнанные прочие потенциальные отложенные налоговые активы	500 920	-
- Прочее	43 078	(5 148)
Расходы по налогу на прибыль за год	4 444 802	2 101 406

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банк реализовал отложенные налоговые активы в сумме 73 394 тысяч рублей в отношении неиспользованных налоговых убытков в сумме 366 970 тысяч рублей по процентным свопам.

30 Налог на прибыль (продолжение)

(д) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

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 20% (2010 г.: 20%).

	31 декабря 2010 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) непосред- ственно в составе собственных средств	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(786 330)	(24 171)	-	(810 501)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 099 094)	614 661	-	(484 433)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	515 619	123 228	-	638 847
Переоценка прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	21 641	301	-	21 942
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 263	-	1 263
Налоговые убытки по процентным свопам, перенесенные на будущий период	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	1 396 590	(604 372)	-	792 218
Наращенные доходы/(расходы)	772 317	(53 033)	-	719 284
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(32 711)	632 272	-	599 561
Резервы по обязательствам кредитного характера	328 602	(108 839)	-	219 763
Отложенные доходы/расходы	1 196 043	(8 522)	-	1 187 521
Резерв оценки в связи с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(199 561)	-	(9 431)	(208 992)
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств	132 623	-	(67 442)	65 181
Прочее	4 385	(8 473)	-	(4 088)
Чистый отложенный налоговый актив	2 250 124	564 315	(76 873)	2 737 566

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.

	31 декабря 2009 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) непосред- ственно в составе собственных средств	31 декабря 2010 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(1 140 791)	354 461	-	(786 330)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 403 936)	304 842	-	(1 099 094)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	449 747	65 872	-	515 619
Переоценка прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	(29 381)	51 022	-	21 641
Кредиты и авансы клиентам	1 067 323	329 267	-	1 396 590
Налоговые убытки по процентным свопам, перенесенные на будущий период	73 394	(73 394)	-	-
Наращенные доходы/(расходы)	615 286	157 031	-	772 317
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(688 953)	656 242	-	(32 711)
Резервы по обязательствам кредитного характера	149 254	179 348	-	328 602
Отложенные доходы/расходы	689 407	506 636	-	1 196 043
Резерв оценки в связи с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(115 749)	-	(83 812)	(199 561)
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств	227 031	-	(94 408)	132 623
Прочее	111 266	(106 881)	-	4 385
Чистый отложенный налоговый актив	3 898	2 424 446	(178 220)	2 250 124

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:

(в тысячах российских рублей)	2011			2010		
	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	47 154	(9 431)	37 723	419 061	(83 812)	335 249
Хеджирование денежных потоков:						
- Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств за год	337 210	(67 442)	269 768	472 038	(94 408)	377 630
Прочий совокупный доход/(убыток)	384 364	(76 873)	307 491	891 099	(178 220)	712 879

31 Дивиденды

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Дивиденды к выплате на 1 января		
Дивиденды, объявленные в течение года	4 307 517	1 198 241
Дивиденды, выплаченные в течение года	(4 307 517)	(1 198 241)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	118	33

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. (КРН 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:

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
	Россия/Итого	Россия/Итого
Доходы от внешних контрагентов:		
Процентные и аналогичные доходы	41 150 437	33 812 252
Комиссионные доходы	11 936 265	10 770 257
Итого доходов	53 086 702	44 582 509
Процентные и аналогичные расходы	(17 618 353)	(14 569 072)
Комиссионные расходы	(2 271 809)	(1 643 961)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	2 374 879	(4 042 754)
Результат от торговых операций	1 642 378	2 982 932
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	1 104 808	(703 122)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	1 764	62 071
Амортизация	(2 327 652)	(2 213 868)
Прочие административные расходы	(16 861 217)	(14 294 576)
Прочий операционный убыток	(683 946)	(1 177 795)
Налоги на прибыль	(4 499 781)	(2 101 406)
Результаты сегмента	13 947 773	6 880 958

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 2011 года и 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
	Россия/Итого	Россия/Итого
Итого активов сегментов	597 378 494	501 446 496
Итого обязательств сегментов	502 109 002	415 809 719
Капитальные затраты	2 781 119	2 491 846
Соотношение затрат и доходов	55.34%	56.18%
Средняя величина капитала	90 453 135	82 426 110
Доходность на капитал до налога	19.99%	10.93%
Доходность на капитал после налога	15.07%	8.38%

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)	2011	2010
Итого доходов по сегменту	55 253 217	44 582 509
Перенос процентного дохода в результат от торговых операций	(3 892 234)	(2 964 510)
Перенос комиссионного дохода в результат от торговых операций	(2 113 902)	(1 960 922)
Перенос резерва под обесценение в процентный доход	371 842	877 665
Прочие корректировки	(300 811)	(3 404)
Итого доходов	47 318 112	40 531 338

Ниже представлена сверка результата сегмента отчетности.

(в тысячах российских рублей)	2011 Россия/Итого	2010 Россия/Итого
Итого результата сегмента	13 947 773	6 880 958
Расходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(264 384)	-
Прочие корректировки	(50 648)	25 739
Прибыль после налога	13 632 741	6 906 697

32 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка прочих существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Итого по всем отчетным сегментам	Перенос	Прочие корректировки	Отражено в соответствии с МСФО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года				
Доходы от внешних контрагентов, включая:				
-Процентные и аналогичные доходы	41 316 952	(3 520 392)	(290 121)	37 506 439
-Комиссионные доходы	11 936 265	(2 113 902)	(10 690)	9 811 673
Процентные и аналогичные расходы	(17 618 353)	4 256 214	217 081	(13 145 058)
Комиссионные расходы	(2 271 809)	0	29 671	(2 242 138)
Резерв под обесценение	2 208 364	(371 842)	203 134	2 039 656
Результат от торговых операций	1 642 378	1 694 181	(274 803)	3 061 756
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	1 104 808	(56 596)	(243 535)	804 677
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	1 764	112 337	0	114 101
Амортизация	(2 327 652)	0	0	(2 327 652)
Прочие административные расходы	(16 861 217)	0	350 794	(16 510 423)
Прочий операционный убыток	(683 946)	0	(351 542)	(1 035 488)
Налоги на прибыль	(4 499 781)	0	54 979	(4 444 802)

В таблице ниже представлена сверка прочих существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

	Итого по всем отчетным сегментам	Перенос	Прочие корректировки	Отражено в соответствии с МСФО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года				
Доходы от внешних контрагентов, включая:				
-Процентные и аналогичные доходы	33 812 252	(2 086 845)	2 339	31 727 746
-Комиссионные доходы	10 770 257	(1 960 922)	(5 743)	8 803 592
Процентные и аналогичные расходы	(14 569 072)	4 263 365	8 736	(10 296 971)
Комиссионные расходы	(1 643 961)	-	(1)	(1 643 962)
Резерв под обесценение	(4 042 754)	(877 665)	(1)	(4 920 420)
Результат от торговых операций	2 982 932	(279 444)	(17 259)	2 686 229
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(703 122)	86 788	-	(616 334)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	62 071	854 723	37 668	954 462
Амортизация	(2 213 868)	-	2	(2 213 866)
Прочие административные расходы	(14 294 576)	-	140 459	(14 154 117)
Прочий операционный убыток	(1 177 795)	-	(140 461)	(1 318 256)
Налоги на прибыль	(2 101 406)	-	-	(2 101 406)

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:

Реклассификациям 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 119 805 тысяч рублей (2010 г.: 114 486 тысяч рублей);
- Перенос расчетного расхода по рефинансированию торгового портфеля из результата от торговых операций в процентные и аналогичные расходы в сумме 1 955 647 тысяч рублей (2010 г.: 2 090 529 тысяч рублей); и
- Перенос процентного расхода от процентных производных финансовых инструментов в результат от торговых операций в сумме 6 092 055 тысяч рублей (2010 г.: 6 398 776 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 52 351 тысяч рублей (2010 г.: 46 186 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 1 843 309 тысячи рублей (2010 г.: 2 090 529 тысячи рублей);
- Перенос в результат торговых операций из процентного расхода в сумме 6 092 055 тысяч рублей (2010 г.: 6 353 894 тысячи рублей);
- Перенос процентного дохода от процентных производных финансовых инструментов в результат торговых операций в сумме 8 084 813 тысяч рублей (2010 г.: 6 265 382 тысячи рублей);
- Перенос неэффективной части хеджирования из результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов в результат торговых операций в сумме 56 596 тысяч рублей (2010 г.: 86 788 тысяч рублей);
- Перенос купонного дохода от торговых ценных бумаг из торгового результата в процентные и аналогичные доходы в сумме 4 194 757 тысячи рублей (2010 г.: 3 295 996 тысячи рублей);
- Перенос результата от клиентских конверсионных операций из комиссионных доходов в результат торговых операций в сумме 1 958 164 тысячи рублей (2010 г.: 1 956 046 тысяч 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 56 596 тысяч рублей (2010 г.: 86 788 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 рисков 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, Комитетом по операционным рискам 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 и стандартах Банка по управлению рисками;
- Выявление и оценку всех видов рисков, которым подвергается Банк, а также контроль над ними;
- Независимый анализ всех видов рисков, которым подвергается Банк, включая риски, связанные с его кредитной деятельностью;
- Независимый мониторинг финансового и коммерческого положения клиентов Банка;
- Подготовку кредитного анализа заемщиков и присвоение рейтинга; мониторинг качества рейтинга;
- Принятие, оценку, мониторинг и переоценку залогового обеспечения;
- Поддержку кредитных операций на протяжении всего цикла кредита после принятия решения о выдаче кредита;
- Мониторинг выполнения обязательств клиентов в соответствии с кредитной документацией и решениями о выдаче кредита;
- Управление проблемными активами;
- Анализ и мониторинг розничных портфелей;
- Управление кредитами, андеррайтинг и предотвращение мошеннических операций в рамках розничного кредитования; разработку оценочных показателей;
- Разработку и ведение регулярных отчетов по эффективности розничных портфелей и погашению розничных кредитов;
- Предоставление централизованных отчетов по соблюдению нормативных требований и внутренних отчетов по кредитному риску;
- Качественный и количественный анализ кредитного риска;
- Анализ и мониторинг активов, взвешенных с учетом риска; внедрение и соблюдение стандартов Базеля II/III;
- Управление экономическим капиталом;
- Проведение стресс-тестирования; анализ результатов стресс-тестов и подготовку соответствующих отчетов;
- Проверку качества данных по управлению рисками; мониторинг эффективности этих данных и подготовку соответствующих отчетов;
- Оценку потенциальных и понесенных убытков и расчет резервов;

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Анализ эффективности управления рыночным риском, оптимизацию соотношения риска и доходности; анализ и мониторинг рыночного риска в отношении Банка и дочерних компаний;
- Управление риском ликвидности;
- Разработку и внедрение системы управления операционным риском Банка, методологии и нормативных положений по предотвращению мошеннических операций; координацию работы Банка по предотвращению мошеннических операций, выявлению и устранению мошенничества;
- Координацию и мониторинг работы Банка и его дочерних компаний по управлению операционным риском.

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 является следующее:

- 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 ликвидности и рыночных рисков, а также по управлению рисками;
- 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:

- 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;
- 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 рискам) 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.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены полномочия 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 3 миллионов евро (до 2010 года: лимит до 2 миллионов евро).

Ни одна кредитная операция в подразделениях по предоставлению кредитов юридическим лицам, СМБ и государственному сектору не осуществляется без предварительного прохождения процесса подачи заявки на получение лимита. Этот процесс также последовательно применяется к овердрафтам, повышению существующих лимитов, продлению 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. Одобрение коммерческого подразделения и подразделения по управлению кредитным риском требуется при выдаче новых кредитов или переоценке лимита в рамках регулярной переоценки рисков контрагента. В этом случае заявки на получение лимита одобряются Кредитным комитетом.

Если запрошенный лимит превышает полномочия Кредитного комитета, то заявление на получение лимита должно подаваться на рассмотрение Наблюдательному совету Банка, чье решение может зависеть от одобрения соответствующих органов Материнского банка.

Наблюдательный совет Банка/Кредитный комитет и Правление Материнского банка

Наблюдательный совет Банка и Правление Материнского банка отвечают за утверждение кредитных заявок, когда общая сумма кредитного лимита или срок кредита выходит за рамки полномочий Кредитного комитета. Кредитный комитет проводит регулярные заседания и является постоянным консультационным органом Наблюдательного совета в тех случаях, когда Наблюдательный совет делегирует решения о выдаче кредита, находящиеся в рамках его полномочий.

Наблюдательный совет Банка обладает полномочиями по утверждению кредитных заявок от группы связанных клиентов с общей суммой кредитного лимита до 100 миллионов евро. Кредитные заявки от группы связанных клиентов, общая сумма кредитного лимита по которым превышает 100 миллионов евро, должны утверждаться Правлением Материнского банка. Кредитные заявки, превышающие лимиты, установленные Материнским банком, должны утверждаться как Наблюдательным советом Материнского банка, так и Правлением Материнского банка.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 утверждению заявок на реструктуризацию, проведению анализа кредитов, списанию, созданию и восстановлению резервов. Члены Комитета по проблемным кредитам и Малого комитета по проблемным кредитам назначаются Наблюдательным советом Банка 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 2 миллионов евро;
- утверждать прямые списания в сумме до 500 000 евро и списания за счет резервов в сумме до 1 миллиона евро;
- утверждать расходы по оплате внешних юридических и консультационных услуг, связанные со взысканием проблемных кредитов в сумме до 200 000 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 возникновения 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 Материнского банка. Система управления рисками Банка интегрирована в систему управления рисками Материнского банка. Основные подходы и принципы по управлению риском разрабатываются Материнским банком.

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.

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 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.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая соответствующие виды лимитов кредитного риска 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.

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.

Передовая практика, зарекомендовавшая себя за последние несколько лет, осталась без изменений:

- специальный анализ компаний, осуществляющих деятельность с недвижимостью;
- исследование портфелей, SWOT-анализ секторов экономики и крупнейших корпораций; и
- жесткий мониторинг (с использованием внешних и внутренних источников информации) клиентов.

Банк реализовал второй этап системы раннего предупреждения, которая является специализированным инструментом, предназначенным для обнаружения проблем корпоративных клиентов на ранней стадии, и позволяет предотвратить дефолт путем принятия соответствующих мер. Система, основанная на 30 предупреждающих признаках, консолидирует информацию из внутренних и внешних источников. В рамках системы корпоративный портфель и каждый индивидуальный заемщик регулярно анализируются с целью обнаружения этих предупреждающих признаков, которые указывают на потенциальные проблемные кредиты. На основании проведенного анализа каждому клиенту присваивается так называемый «статус риска клиента», и в случае ухудшения статуса разрабатывается план действий.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление рисками финансовых институтов (т.е. банков и фирм, торгующих ценными бумагами, страховых, финансовых и факторинговых компаний, брокеров, компаний по управлению активами, лизинговых компаний, являющихся дочерними компаниями указанных финансовых институтов и аналогичных организаций; государственных и суб-государственных заемщиков) осуществляется посредством исследования и анализа соответствующей информации, на основании которых обеспечивается применение стандартов, принципов, политики и инструментов Материнского банка по управлению рисками всеми бизнес-подразделениями, задействованными в кредитном процессе, а также ежедневный контроль за соблюдением лимитов (включая контроль за лимитами кредитного риска по казначейским операциям и ценным бумагам в режиме реального времени) и отчетностью.

Лимиты подлежат постоянному мониторингу. Эта функция контроля включает ежедневный (в режиме реального времени) мониторинг казначейских операций и операций на рынке капитала в рамках существующих лимитов кредитного риска по казначейским операциям и ценным бумагам, операций с ценными бумагами, операций репо (по контрагентам и эмитентам), коммерческих лимитов. Ежемесячный мониторинг охватывает сумму риска, выплаченные средства и забалансовые обязательства.

Материнский банк полностью управляет страновым риском, используя систему лимитов по страновому риску. Все лимиты по страновому риску утверждаются, контролируются и администрируются Материнским банком.

Сегментация классов активов как начальный этап рейтингового процесса

Сегментация активов по классам является одним из первых шагов в определении клиентского сегмента риска и соответствующей рейтинговой модели.

Основные стандарты для сегментации активов по классам определены в директивах Материнского банка, которые устанавливают общие правила для Материнского банка.

Сегментация по классам активов и процесс присвоения рейтингов используются для расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Базель II.

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 рейтинговые модели нерозничных активов разработаны Материнским банком и используются всей Группой. Для расчета рейтинга Банк использует специальные программные продукты. Рейтинги по моделям «Корпоративные», «Малый и средний бизнес», «Местные администрации и региональные правительства» и «Проектное финансирование» присваиваются Головным офисом Банка; рейтинги по моделям «Финансовые институты», «Страховые», «Коллективные инвестиционные фонды» и «Государственные организации» присваиваются Материнским банком. Анализ проводится на местах.

Модели розничных активов (оценочные показатели) разрабатываются на местах и утверждаются Материнским банком.

Рейтинговые модели определяются в зависимости от класса активов заемщика/контрагента/эмитента. Рейтинговые модели в основных классах нерозничных активов (корпоративные клиенты, финансовые институты, коллективные инвестиционные фонды, страховые, местные администрации и региональные правительства, государственные организации) разделяют кредитоспособность контрагентов на десять классов; рейтинговая модель «Проектное финансирование» разделяет кредитоспособность на пять 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)

Рейтинговая шкала по розничным активам включает 10 категорий (и одну категорию «Без рейтинга»).

Банк использует следующие отдельные модели рейтинга по нерозничным активам:

- 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 правительства* – для местных администраций и региональных правительств и связанных с местными администрациями и региональными правительствами некоммерческих организаций государственного сектора;
- 7 *Коллективные инвестиционные фонды* – для коллективных инвестиционных фондов;
- 8 *Проектное финансирование* - для отдельных проектов.

Процесс присвоения рейтинга

Процессом присвоения рейтинга нерозничным активам (за исключением финансовых институтов, страхования, коллективных инвестиционных фондов и государственных организаций) управляет Рейтинговое подразделение Головного офиса Банка. Рейтинговое подразделение состоит из аналитиков Головного офиса Банка и региональных филиалов. Процесс определения рейтинга и кредитный анализ осуществляется и Головным офисом, и аналитиками на местах. Применение рейтинговой методологии, а также качество и утверждение рейтингов находятся под централизованным контролем.

Основные аспекты процесса присвоения рейтинга финансовым институтам, страховым компаниям, коллективным инвестиционным фондам и государственным организациям находятся в зоне ответственности аналитиков Головного офиса Материнского банка, но, вместе с тем, риск-менеджеры на местах также принимают участие в процессе оценки местных контрагентов путем предоставления дополнительного анализа и рейтинговых оценок. Процесс присвоения рейтинга государственным организациям полностью передан соответствующим подразделениям Материнского банка.

В отношении розничных клиентов оценочные показатели применяются автоматически прикладными системами.

Шкала рейтингов Банка, представленная ниже, является единой для всех дочерних компаний Материнского банка и отражает диапазон вероятности дефолта, определенной для каждого класса рейтинга. 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 Материнским банком и при необходимости обновляются. Банк регулярно подтверждает результаты рейтинга и его прогнозирующую способность в отношении дефолта.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена шкала внутренних рейтингов Банка и ее корреляция с внешними рейтингами.

Описание рейтинга	Внутренний рейтинг Банка для корпоративных клиентов, малого и среднего бизнеса и розничных клиентов	Внутренний рейтинг Банка для финансовых институтов, государственных организаций и местных администраций и региональных правительств	Внутренний рейтинг Банка для суверенных заимствований	Внутренний рейтинг Банка для коллективных инвестиционных фондов	Внутренний рейтинг Банка для проектного финансирования
Минимальный риск	0,5;1,0	A1,A2	A1,A2	C1,C2	6,1
Отличная кредитоспособность	1,5	A3	A3	C3	
Очень высокая кредитоспособность	2,0	B1	B1	C4	6,2
Высокая кредитоспособность	2,5	B2	B2	C5	
Средняя кредитоспособность	3,0	B3	B3	C6	6,3
Посредственная кредитоспособность	3,5	B4	B4	C7	
Низкая кредитоспособность	4,0	B5	B5	C8	6,4
Очень низкая кредитоспособность	4,5	C	C	C9	
Убыток/банкротство	5,0	D	D	CD	6,5

Оценка величины риска дефолта основана на суммах, которые, по прогнозам Банка, будут ему причитаться на момент дефолта. Для кредитов эти суммы равны общей сумме риска на момент дефолта. В обязательства кредитного характера Банк включает любую другую сумму, которая может быть использована к моменту дефолта, если он произойдет.

В течение 2011 года Банк произвел обновление статистических данных исходя из пятилетнего временного горизонта вместо четырехлетнего временного горизонта, который использовался в 2010 году. Руководство полагает, что это изменение приводит к более точным оценкам в отношении вероятностей дефолта, применяемым в методологии создания резервов на коллективной основе. По мнению руководства, расчет эффекта от произведенного изменения по состоянию на 31 декабря 2011 года не является информативным.

Убытки при дефолте представляют собой размер ожидаемых экономических убытков в случае дефолта контрагента.

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 для своих личных целей. 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.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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, установленных для каждого вида кредитных продуктов, данных скоринга клиента, его финансового положения, то есть 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.

Кредитные лимиты. Банк контролирует прямые кредитные риски по финансовым институтам, государственным организациям и местным администрациям и региональным правительствам при помощи системы лимитов, разработанной Материнским банком. Эти лимиты включают финансовые лимиты кредитного риска (кредитование, аккредитивы и гарантии, условные обязательства, финансовый андеррайтинг, страхование кредитного риска, овердрафт по счетам Лоро и положительный остаток по счетам Ностро), лимиты кредитного риска по ценным бумагам (инвестиции/торговые операции/андеррайтинг эмитента, торговые операции эмитента с долевыми инструментами, расчеты по операциям с ценными бумагами, опционы/фьючерсы по ценным бумагам) и лимиты кредитного риска по казначейским операциям (расчеты по казначейским операциям, Global facility (MM & FX/Derivatives), операции репо). Лимит может быть использован контрагентом, если ему присвоен внутренний рейтинг, что определяет сумму лимита, предоставляемого данному контрагенту. Лимиты и рейтинги пересматриваются не реже одного раза в год. Мониторинг финансового положения финансовых институтов, государственных и суб-государственных контрагентов осуществляется на регулярной основе в соответствии с требованиями Материнского банка и Центрального банка России. Контроль соблюдения установленных лимитов по финансовым институтам, государственным и суб-государственным контрагентам осуществляется на ежедневной основе.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме финансовых институтов, государственных и суб-государственных контрагентов), 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;
- 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.

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 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 Правления 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 рыночного риска по всем торговым портфелям (по национальным и иностранным ценные бумаги с фиксированным доходом, валютные и долевыми позициями), используя различные инструменты управления рисками, такие как лимиты позиций, стоимость с учетом риска, 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, а также уменьшение экономической стоимости Банковской книги 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. 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.

В 2010 году Банк начал использовать новую модель измерения VaR, которая была разработана и введена в действие в Материнском банке. Эта модель в настоящее время является стандартной для всей сети Материнского банка.

Основные параметры новой модели:

- Смешанное моделирование (сочетание исторической и Монте-Карло моделей);
- Расчет включает валютный риск и процентный риск, которые моделируются совместно (включая эффект их взаимозависимости);
- Двухлетняя история рыночных данных с кластеризацией волатильности (примерно 80% краткосрочной и 20% долгосрочной волатильности).

Несмотря на то, что VaR является ценным инструментом для определения рыночного риска, необходимо учитывать также недостатки данного метода, особенно применительно к менее ликвидным рынкам, таким как:

- 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 уровня доверительного интервала, равного 99%, не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%. Величина VaR связана с эмпирической неопределенностью. 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.

Материнский банк рассчитывает величину VaR для Банка, основываясь на предоставляемых Банком позициях по Торговой и Банковской книгам. Материнский банк рассчитывает VaR на регулярной основе в евро и сравнивает полученные результаты с лимитами на VaR, ранее предоставленными Банку. В тех случаях, когда лимит оказывается превышен, информация об этом предоставляется руководству Банка и Комитету по рыночным рискам Материнского банка.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена информация о VaR для валютного риска за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 года и 2010 года:

		31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)		1-дневный VaR
Торговая книга	Валютный риск	13 769
	Процентный риск	146 204
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	138 594
Банковская книга	Процентный риск	139 861
Итого по Банку в целом	Валютный риск	13 769
	Процентный риск	146 224
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	146 555
		31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)		1-дневный VaR
Торговая книга	Валютный риск	12 701
	Процентный риск	156 832
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	157 168
Банковская книга	Процентный риск	90 702
Итого по Банку в целом	Валютный риск	12 701
	Процентный риск	134 834
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	141 177

Для расчета VaR Банк использует открытую валютную позицию Банка.

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.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)*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 экстремальных 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.

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.

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 и производные инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки, которые хеджируют риски по торговым ценным бумагам 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.

Лимит торговой позиции

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.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2011 года:

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательст- ва	За вычетом справедли- вой стоимос- ти валютных производных инструмен- тов	Валютные производные инструменты	Чистая балансовая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Российские рубли	279 606 629	306 650 999	1 087 672	109 660 108	81 528 066
Доллары США	201 881 153	115 466 228	165 697	(93 187 132)	(6 937 904)
Евро	83 258 128	71 492 694	(428 988)	(12 777 051)	(582 629)
Прочее	5 256 889	2 258 299	(10 767)	(2 882 311)	127 046
Итого	570 002 799	495 868 220	813 614	813 614	74 134 579

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательст- ва	За вычетом справедли- вой стоимос- ти валютных производных инструмен- тов	Валютные производные инструменты	Чистая балансовая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Российские рубли	273 986 701	210 039 867	1 186 828	9 589 841	72 349 847
Доллары США	165 878 547	121 205 897	22 567	(52 969 473)	(8 319 390)
Евро	28 350 366	79 187 679	127 941	50 420 001	(545 253)
Прочее	6 641 992	990 892	2 533	(5 700 500)	(51 933)
Итого	474 857 606	411 424 335	1 339 869	1 339 869	63 433 271

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.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. 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 рассчитывает 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 притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 31 декабря 2011 года Воздействие на прибыль или убыток и собственные средства
Укрепление доллара США на 10%		(693 790)
Ослабление доллара США на 10%		693 790
Укрепление евро на 10%		(58 263)
Ослабление евро на 10%		58 263
Укрепление доллара США/ослабление евро на 10%		(635 528)
Ослабление доллара США/укрепление евро на 10%		635 528

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 31 декабря 2010 года Воздействие на прибыль или убыток и собственные средства
Укрепление доллара США на 10%		(831 939)
Ослабление доллара США на 10%		831 939
Укрепление евро на 10%		(54 525)
Ослабление евро на 10%		54 525
Укрепление доллара США/ослабление евро на 10%		(886 464)
Ослабление доллара США/укрепление евро на 10%		886 464

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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.

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.

	До востребова- ния и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
31 декабря 2011 года					
Итого финансовых активов	418 777 634	24 110 005	99 769 878	28 065 427	570 722 944
Итого финансовых обязательств	364 000 897	63 547 944	67 304 545	1 014 834	495 868 220
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	54 776 737	(39 437 939)	32 465 333	27 050 593	74 854 724
31 декабря 2010 года					
Итого финансовых активов	352 277 779	33 892 309	63 025 363	26 136 279	475 331 730
Итого финансовых обязательств	292 526 030	73 522 985	44 824 326	550 994	411 424 335
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года	59 751 749	(39 630 676)	18 201 037	25 585 285	63 907 395

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, а также по общей подверженности риску Банком.

Банк осуществляет анализ влияния факторов для оценки облигаций в неторговом портфеле Банка, оцениваемом по справедливой стоимости.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка в результате возможных изменений процентных ставок, используемых на 31 декабря 2011 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	200 б.п. +	200 б.п. -
Валютные форвардные контракты	(28 605)	34 500
Процентные свопы	2 069 146	(2 349 509)
Межвалютные соглашения о свопе	(36 470)	40 110

В таблице ниже представлено изменение справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка в результате возможных изменений процентных ставок, используемых на 31 декабря 2010 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	200 б.п. +	200 б.п. -
Валютные форвардные контракты	(6 179)	6 368
Процентные свопы	118 647	(158 535)
Межвалютные соглашения о свопе	99 663	(107 196)

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 2011 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,96%	0,43%	0,72%	-
Торговые ценные бумаги	8,61%	7,05%	4,46%	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,75%	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11,46%	-	-	-
Средства в других банках	8,79%	3,94%	-	-
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	11,29%	6,40%	7,27%	4,4%
- Кредиты физическим лицам	16,78%	12,78%	13,83%	-
- Кредиты МСБ	17,99%	17,73%	-	-
- Государственный сектор	11,00%	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8,94%	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	4,61%	3,61%	3,52%	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 – государственные организации	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	6,56%	1,82%	2,28%	-
- Срочные вклады – физические лица	6,51%	2,64%	3,40%	1,48%
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	2,79%	4,09%	-
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	2,29%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,22%	-	-	-

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,12%	0,09%	0,81%	-
Торговые ценные бумаги	8,19%	2,21%	3,42%	-
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	1,97%	0,15%	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11,46%	-	-	-
Средства в других банках	7,48%	0,91%	-	-
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	10,16%	7,05%	7,78%	4,50%
- Кредиты физическим лицам	16,21%	11,30%	10,66%	-
- Кредиты МСБ	15,92%	8,96%	-	-
- Государственный сектор	9,17%	4,58%	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13,96%	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	1,04%	0,67%	0,80%	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	2,86%	1,18%	1,44%	-
- Срочные вклады – физические лица	6,15%	2,84%	3,51%	1,93%
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	1,70%	5,48%	-
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	2,23%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,50%	-	-	-

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 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Австрия	ЕС	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	41 813 515	92 524 080	1 879 567	2 267 052	138 484 214
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 921 349	-	-	-	5 921 349
Торговые ценные бумаги	52 370 622	-	1 558 713	4 936	53 934 271
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	8 416	-	-	-	8 416
Средства в других банках	2 275 825	13 581	80 973	462 862	2 833 241
Кредиты и авансы клиентам	313 915 106	1 612 297	31 158 007	7 649 978	354 335 388
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 095 466	-	-	715 209	5 810 675
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	509 681	-	-	-	509 681
Производные инструменты и прочие финансовые активы	3 251 561	3 174 999	2 204 060	255 089	8 885 709
Итого финансовых активов	425 161 541	97 324 957	36 881 320	11 355 126	570 722 944
Обязательства					
Средства других банков	26 117 288	556 707	1 783 406	468 080	28 925 481
Средства клиентов	382 571 217	2 336 516	7 472 160	1 276 032	393 655 925
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	46 987 518	-	-	46 987 518
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	2 081 751	-	1 531 644	3 613 395
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 828 102	-	-	-	11 828 102
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	3 135 622	4 103 703	2 985 352	633 122	10 857 799
Итого финансовых обязательств	423 652 229	56 066 195	12 240 918	3 908 878	495 868 220
Чистая балансовая позиция	1 509 312	41 258 762	24 640 402	7 446 248	74 854 724
Обязательства кредитного характера (Прим.35)	217 771 077	1 970 034	2 444 414	3 251 733	225 437 258

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 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Австрия	ЕС	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	60 532 839	16 489 458	2 013 121	4 188 457	83 223 875
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 698 403	-	-	-	2 398 403
Торговые ценные бумаги	49 099 741	-	4 405 057	-	53 504 798
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	14 939 801	-	49 072	78 413	15 067 286
Средства в других банках	2 730 439	18 317 877	-	274 283	21 322 599
Кредиты и авансы клиентам	256 806 165	1 649 029	12 302 821	10 820 868	281 578 883
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 617 267	-	-	469 305	11 086 572
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	512 148	-	-	-	512 148
Производные инструменты и прочие финансовые активы	984 014	3 922 800	1 291 383	138 969	6 337 166
Итого финансовых активов	398 920 817	40 379 164	20 061 454	15 970 295	475 331 730
Обязательства					
Средства других банков	15 579 329	967 372	1 842 874	1 189 633	19 579 208
Средства клиентов	273 766 637	761 130	7 049 185	1 637 333	283 214 285
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	81 169 487	-	-	81 169 487
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	827 623	1 140 484	-	2 007 359	3 975 466
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 196 249	-	-	-	16 196 249
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	2 308 754	3 537 798	1 372 130	70 958	7 289 640
Итого финансовых обязательств	308 678 592	87 576 271	10 264 189	4 905 283	411 424 335
Чистая балансовая позиция	90 242 225	(47 197 107)	9 797 265	11 065 012	63 907 395
Обязательства кредитного характера (Прим.35)	135 949 847	6 297 829	4 171 963	4 434 053	150 853 692

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что организация 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 или досрочного изъятия 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 требованиями 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 2011 года значение этого норматива составило 60,26% (на 31 декабря 2010 года Н2 Банка составил 91,5%).
- 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 2011 года значение этого норматива составило 82,54% (на 31 декабря 2010 года Н3 Банка составил 94,5%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4 должен быть не более 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 2011 года значение этого норматива составило 91,72% (на 31 декабря 2010 года Н4 Банка составил 78,26%).

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 2011 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 инструментам 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 2011 года:

	До востребова- ния и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	138 484 214	-	-	-	138 484 214
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 921 349	-	-	-	5 921 349
Торговые ценные бумаги	53 934 271	-	-	-	53 934 271
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	8 416	-	-	-	8 416
Средства в других банках	303 349	2 640 713	-	-	2 944 062
Кредиты и авансы клиентам	51 514 470	106 935 693	234 363 776	76 618 399	469 432 338
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	715 209	433 904	5 438 699	-	6 587 812
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26 178	26 178	553 075	-	605 431
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	56 938 622	13 420 223	59 793 491	-	130 152 336
- отток	(56 113 352)	(13 870 099)	(58 303 464)	-	(128 286 915)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	(18 144)	838 782	858 400	82 369	1 761 407
Прочие финансовые активы	1 002 747	-	-	-	1 002 747
Итого финансовые активы	252 717 329	110 425 394	242 703 977	76 700 768	682 547 468
Обязательства					
Средства других банков	26 973 909	1 709 771	471 633	-	29 155 313
Средства клиентов	289 127 859	61 269 531	49 665 857	-	400 063 247
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	962 962	13 086 471	-	14 049 433
Срочные заемные средства от Материнского банка и от прочих финансовых институтов	530 961	11 843 662	41 605 928	-	53 980 551
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	(147 642 828)	(17 889 127)	(13 042 500)	-	(178 574 455)
- отток	149 434 943	18 379 189	13 184 032	-	180 998 164
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	584 904	1 497 315	3 068 002	514 996	5 665 217
Обязательства кредитного характера до вычета резерва	93 287 690	59 030 443	55 370 285	17 748 840	225 437 258
Прочие финансовые обязательства	1 730 257	-	-	-	1 730 257
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	414 027 695	136 803 746	163 409 708	18 263 836	732 504 985
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(161 310 366)	(26 378 352)	79 294 269	58 436 932	(49 957 517)

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребова- ния и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	83 223 875	-	-	-	83 223 875
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 698 403	-	-	-	2 698 403
Торговые ценные бумаги	53 504 798	-	-	-	53 504 798
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	15 067 286	-	-	-	15 067 286
Средства в других банках	12 256 042	8 648 496	572 278	-	21 476 816
Кредиты и авансы клиентам	56 727 884	88 615 784	173 986 939	73 745 452	393 076 059
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	469 305	11 353 699	-	-	11 823 004
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26 322	26 178	605 432	-	657 932
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	63 743 988	28 962 048	5 392 548	-	98 098 584
- отток	(63 310 077)	(28 764 365)	(5 014 288)	-	(97 088 730)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	155 053	2 853 989	2 233 158	290 284	5 532 484
Прочие финансовые активы	646 548	-	-	-	646 548
Итого финансовые активы	225 209 433	111 695 829	177 776 067	74 035 736	588 717 065
Обязательства					
Средства других банков	18 444 223	574 581	622 410	-	19 641 214
Средства клиентов	204 946 157	44 559 633	37 020 853	-	286 526 643
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	12 821 168	5 748 000	-	18 569 168
Срочные заемные средства от Материнского банка и от прочих финансовых институтов	677 593	58 266 554	29 222 535	-	88 166 682
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	(30 820 836)	(7 663 886)	(3 916 640)	-	(42 401 362)
- отток	31 156 859	7 967 458	4 025 500	-	43 149 817
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	485 714	2 018 340	2 652 133	625 292	5 781 479
Обязательства кредитного характера до вычета резерва	18 674 127	71 580 396	50 931 244	9 667 925	150 853 692
Прочие финансовые обязательства	1 999 802	-	-	-	1 999 802
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	245 563 639	190 124 244	126 306 035	10 293 217	572 287 135
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(20 354 212)	(78 428 415)	51 470 032	63 742 519	16 429 924

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 2011 года и 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2011 года					
Финансовые активы	250 994 706	85 452 856	191 544 347	42 731 035	570 722 944
Финансовые обязательства	320 915 764	69 483 575	104 454 047	1 014 834	495 868 220
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	(69 921 058)	15 969 281	87 090 300	41 716 201	74 854 724
На 31 декабря 2010 года					
Финансовые активы	218 497 877	88 341 694	134 530 155	33 962 004	475 331 730
Финансовые обязательства	227 086 508	109 839 447	73 947 386	550 994	411 424 335
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	(8 588 631)	(21 497 753)	60 582 769	33 411 010	63 907 395

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 валютнообменных 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 потребует 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 нормами банковского регулирования «Базель II», Банк 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. Банк рассматривает операционный риск как отдельный класс рисков, а управление этим риском - как сложную задачу, сравнимую с задачей управления кредитным и рыночным рисками.

Целью управления операционными рисками является обеспечение эффективного контроля за инцидентами по категориям риска, таким как человеческий фактор, мошенничество, технический сбой и прочие аспекты операционного риска для Банка

Управление и контроль за операционным риском регламентируется в ВНД Банка «Политика и руководящие принципы управления операционным риском», разработанном на основе директив Материнского банка, законодательства и нормативных требований РФ. Внутренние правила и принципы по управлению операционными рисками подлежат пересмотру на регулярной основе. Основная задача по управлению операционным риском заключается в обеспечении соблюдения политики и нормативных требований при разумном и активном подходе к управлению операционным риском.

В соответствии с Базельскими документами управление операционным риском означает идентификацию, оценку, мониторинг и контроль/ уменьшение риска.

Для управления операционными рисками используется:

- Оценка риска (самооценку),
- Сбор данных о событиях операционного риска/ убытках,
- Ключевые индикаторы риска,
- Расчет достаточности капитала,
- Сценарный анализ,
- Действия по предотвращению/ уменьшению возможных потерь,

Оценка риска (самооценка), сбор данных о событиях операционного риска/ убытках, сценарный анализ являются инструментами для идентификации и оценки рисков.

Когда риски определены и оценены, разрабатываются дальнейшие действия по предотвращению/ уменьшению возможных потерь, например:

- точки наибольшего риска могут быть рассмотрены более детально;
- для контроля за риском могут быть установлены Ключевые Индикаторы Риска(КИРы);
- риски могут быть уменьшены какими-либо действиями (изменение процессов, процедур);
- риск может быть застрахован;
- другое.

Структура управления и контроля за операционными рисками организована следующим образом:

Первый уровень. Бизнес-лайн менеджеры или Руководители подразделений несут ответственность за процесс управления операционным риском, т.е. каждый бизнес-лайн менеджер - это риск менеджер, который отвечает за эффективное и комплексное управление операционным риском.

Задачи бизнес-лайн менеджера включают:

- оценку риска,
- отслеживание убытков по инцидентам операционного риска,
- изменение бизнес-процессов и должностных инструкций,
- определение ключевых индикаторов риска, включая установление пороговых значений, мониторинг и необходимые действия, в случае превышения,
- разработка предложения и реализация действий по предотвращению/ уменьшению риска,
- назначение уполномоченных сотрудников по управлению операционными рисками,
- проведение сценарного анализа.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Второй уровень. Управление контроля за операционными рисками (далее УКОР) выполняет функции по независимому контролю за операционными рисками. Поддержку контрольных функций УКОР обеспечивают специальные подразделения, которыми являются подразделения, осуществляющими контролирующие функции и не относящиеся к бизнесу. К ним могут относиться: Служба безопасности, Финансовый контроль, Внутренний контроль, Комплаенс-контроль и т.д.

Задача УКОР состоит во внедрении и поддержке процесса управления операционным риском, осуществление общего контроля за операционными рисками в Банке.

Основные задачи и функции по контролю за операционными рисками следующие:

- рассмотрение и согласование внутренних документов и процедур Банка,
- проведение оценки рисков новых продуктов, процессов и проектов,
- проведение ежегодной общебанковской оценки операционных рисков по бизнес-направлениям,
- идентификация и контроль расходов по инцидентам операционного риска,
- определение и установление ключевых индикаторов риска по бизнес-направлениям,
- сбор данных по инцидентам операционного риска, осуществление контроля,
- организация и проведение сценарного анализа,
- разработка рекомендаций по мерам минимизации рисков,
- эскалация ключевых вопросов/проблем по операционным рискам Руководству Банка, Комитету по операционным рискам,
- координация действий по противодействию мошенничеству, выявлению и предотвращению инцидентов на уровне Банка,
- сбор данных, проведение исследований и мониторинг инцидентов мошенничества в банковских системах дистанционного обслуживания,
- рассмотрение и согласование возмещений по мошенническим операциям с пластиковыми картами и в банковских системах дистанционного обслуживания,
- организация и проведение заседаний Комитета по операционным рискам.

34 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (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 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Чистые активы в соответствии с РПБУ	61 380 360	56 476 630
За вычетом нематериальных активов и долевого инструмента	(1 464 200)	(1 342 188)
Плюс субординированный долг	2 401 829	3 931 520
Плюс прочее	15 995 586	10 054 671
Итого нормативного капитала	78 313 575	69 120 633

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 (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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
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	49 889 505	40 256 790
За вычетом инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(715 209)	(469 305)
Итого капитала 1-го уровня до вычетов	94 554 283	85 167 472
За вычетом нематериальных активов	(11 858 402)	(11 765 427)
Итого капитал 1-го уровня	82 695 881	73 402 045
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	321 844	211 187
Субординированный долг	1 429 507	2 706 349
За вычетом страховых компаний группы	(173 709)	(113 709)
Итого капитал 2-го уровня	1 577 642	2 803 827
Итого капитал	84 273 523	76 205 872

34 Управление капиталом (продолжение)

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
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	49 889 505	40 256 790
За вычетом инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(715 209)	(469 305)
Итого капитала 1-го уровня до вычетов	94 554 283	85 167 472
За вычетом гудвила	(10 700 290)	(10 700 290)
Итого капитал 1-го уровня	83 853 993	74 467 182
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	321 844	211 187
Субординированный долг	1 429 507	2 706 349
За вычетом страховых компаний группы	(173 709)	(113 709)
Итого капитал 2-го уровня	1 577 642	2 803 827
Итого капитал	85 431 635	77 271 009

В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Банк управляет коэффициентами капитала с помощью различных сумм капитала, рассчитанных в соответствии с вышеуказанными положениями в отношении достаточности 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 приведут к определенным финансовым потерям для Банка, и, соответственно, сформирован материальный резерв на покрытие затрат по данным разбирательствам в финансовой отчетности (Примечание 24).

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 действие в текущем периоде, применяется перспективно к новым операциям с 1 января 2012 года. Новое законодательство вводит значительные требования к отчетности и документации. Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также 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. Существуют значительные трудности в толковании и применении законодательства в области трансфертного ценообразования. Любое существующее решение судебных органов может быть использовано как руководство, но при этом не имеет обязательной юридической силы при принятии решений другими судебными органами или судебными органами более высокой инстанции.

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 эти трансфертные цены могут быть оспорены. 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. Время от времени Банк применяет интерпретацию подобных неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки Группы. 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 2011 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 37 888 тысяч рублей (2010 г.: 19 832 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)	2011	2010
Менее 1 года	700 267	820 670
От 1 до 5 лет	13 471	13 054
Итого обязательств по операционной аренде	713 738	833 724

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 2011 года и на 31 декабря 2010 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 несения 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.

35 Условные обязательства (продолжение)

Ниже представлены обязательства кредитного характера:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Гарантии выданные (безотзывные)	63 142 639	32 203 710
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (безотзывные)	51 460 820	39 400 531
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (отзывные)	50 244 401	42 279 791
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (безотзывные)	32 356 542	27 668 616
Импортные аккредитивы (безотзывные)	10 824 479	6 946 223
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (отзывные)	10 662 488	-
Экспортные аккредитивы (безотзывные)	6 745 889	2 354 821
Обязательства кредитного характера до создания резерва	225 437 258	150 853 692
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера (Примечание 23)	(1 098 816)	(1 643 011)
Итого обязательств кредитного характера	224 338 442	149 210 681

Чистое изменение резерва под обязательства кредитного характера в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 г., включает восстановление резерва в размере 544 195 тысяч рублей (2010 г.: отчисление в резервы 896 743 тысячи рублей).

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 58 375 тысяч рублей на 31 декабря 2011 г. (2010 г.: 49 905 тысяч рублей).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Российские рубли	150 311 137	85 559 685
Доллары США	59 253 043	49 299 040
Евро	15 857 759	15 977 514
Прочие	15 319	17 453
Итого обязательств кредитного характера до создания резерва	225 437 258	150 853 692

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 5 921 349 тысяч рублей (2010 г.: 2 698 403 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 652 783 тысячи рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (2010 г.: 92 838 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 1 838 011 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным обязательствам по гарантиям (2010 г.: 2 073 969 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 г. 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 4 486 841 тысячу рублей (2010 г.: 10 971 360 тысяч рублей).

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, валютнообменных 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)

		2011	2010		
		Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью
(в тысячах российских рублей)	Прим.	стоимостью	стоимостью	стоимостью	стоимостью
Валютные контракты спот: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		488 327	2 119 894	596 771	1 938 201
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(1 691 823)	(1 563 601)	(2 416 862)	(800 440)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		1 159 255	1 955 856	322 644	726 148
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(1 108 666)	(1 035 049)	(743 813)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		190 977	-	2 061 775	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		-	(1 126 474)	-	(1 869 717)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		1 300 892	443 775	542 124	152 181
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)		(329 643)	(803 377)	(353 546)	(153 503)
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов спот	17, 23	9 319	(8 976)	9 093	(7 130)
Валютные форвардные контракты и контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		35 956 494	20 196 343	12 035 259	20 858 351
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(10 596 910)	(157 900 674)	(77 580 788)	(12 138 381)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		-	384 034	40 330 467	12 661 888
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(13 757 584)	(375 970)	(2 816 923)	(60 412)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		10 460 489	149 361 637	40 911 803	5 213 034
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(16 611 653)	(15 828 830)	(11 412 612)	(21 359 673)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		2 123 439	7 049 056	-	-
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)		(6 538 445)	(6 128 011)	-	(5 887 756)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов своп	17, 23	1 035 830	(3 242 415)	1 467 206	(712 949)
Процентные контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		2 595 956	1 874 171	3 798 292	1 992 008
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(643 828)	(5 710 167)	(1 131 991)	(5 954 671)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		676 749	68 035	924 814	271 847
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(510 040)	(90 851)	(332 717)	(314 331)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		3 006 229	1 677 339	1 326 578	980 330
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(2 894 977)	(2 106 810)	(958 368)	(1 590 286)
Чистая справедливая стоимость процентных контрактов своп	17, 23	2 230 089	(4 288 283)	3 626 608	(4 615 103)

		2011		2010	
		Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью
(в тысячах российских рублей)					
Прим.					
Межвалютные процентные контракты своп:					
справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		43 910 645	1	4 789 338	305 642
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(11 217 009)	(12 912 725)	(556 560)	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		-	2 831 367	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(2 831 367)	-	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		11 440 319	8 524 585	560 858	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(36 728 465)	-	(4 205 925)	(309 704)
Чистая межвалютная справедливая стоимость процентных контрактов своп	17, 23	4 574 123	(1 556 772)	587 711	(4 062)
Общая чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов		7 849 361	(9 096 444)	5 690 618	(5 591 944)

Положительная справедливая стоимость валютных опционов составила 27 927 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: ноль), при этом отрицательная справедливая стоимость на 31 декабря 2011 года составила 25 422 тысячи рублей (31 декабря 2010 г.: ноль).

Положительная справедливая стоимость процентных опционов составила 5 674 тысячи рублей (31 декабря 2010 г.: ноль), при этом отрицательная справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 5 675 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: ноль).

Общая сумма чистой положительной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 7 882 962 тысячи рублей (31 декабря 2010 года: 5 690 618 тысяч рублей) отражена в составе производных инструментов и прочих финансовых активов (Примечание 17). Общая сумма чистой отрицательной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 9 127 542 тысяч рублей (31 декабря 2010 года: 5 591 944 тысячи рублей) отражена в составе производных инструментов и прочих финансовых обязательств (Примечание 23).

По состоянию на 31 декабря 2011 года производные финансовые инструменты включали процентные свопы контрактной стоимостью ноль рублей (31 декабря 2010 г.: 3 261 028 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 ноль рублей от Материнского банка (31 декабря 2010 г.: 3 261 028 тысяч рублей). Общая сумма эффективной части хеджирования была отложена в качестве резерва потоков денежных средств в составе собственных средств в размере 337 210 тысяч рублей (2010 г.: прибыль 472 038 тысяч рублей), а сумма, отложенная в качестве резерва потоков денежных средств в составе собственных средств, составила 325 909 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 663 119 тысяч рублей) до налогообложения.

36 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Неэффективность была учтена в неконсолидированном отчете о совокупном доходе в отношении хеджирования потоков денежных средств в отрицательной сумме 337 210 тысяч рублей (2010 г.: в отрицательной сумме 529 542 тысячи рублей). По состоянию на 31 декабря отрицательная стоимость этих инструментов хеджирования составила 537 889 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 1 299 494 тысячи рублей). В 2011 и 2010 гг. 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 2011 года в составе совокупного дохода по этим сделкам у Банка отражена отрицательная сумма 337 210 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 403 367 тысяч рублей). В 2011 году отрицательная сумма равная 314 147 тысячам рублей (2010 г.: 538 541 тысяча рублей) была перенесена из собственных средств в течение года от прекращенных операций хеджирования.

Потоки денежных средств по заимствованиям, которые хеджировались соответственными потоками денежных средств, как ожидается, возникнут и окажут воздействие на неконсолидированные отчеты о прибылях и убытках в 2011 - 2013 гг. Соответственно, изменения справедливой стоимости производных инструментов хеджирования будут перенесены в неконсолидированный отчет о прибылях и убытках в течение того периода, в котором они возникнут.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян 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.

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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:

	2011	2010
<i>Кредиты и авансы клиентам - Примечание 11</i>		
Кредиты корпоративным клиентам	5,88% - 11,68% в год	0,89% - 8,18% в год
Кредиты физическим лицам	9,50% - 22,5% в год	7,5% - 20,4% в год
Кредиты малым и средним компаниям	6,40% - 13,96% в год	7,25% - 14,09% в год
Государственные и муниципальные организации	3,00% в год	3,21% - 7,85% 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:

	2011	2010
<i>Средства клиентов</i>		
Срочные депозиты юридических лиц	0,20% – 8,07% в год	0,16% – 2,55% в год
Срочные вклады физических лиц	0,2% - 8,0% в год	0,8% - 7,8% 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:

	2011		2010	
	Балансо- вая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансо- вая стоимость	Справедли- вая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные денежные средства	23 597 710	23 597 710	19 639 040	19 639 040
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	11 626 558	11 626 558	24 349 214	24 349 214
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	47 133 881	47 133 881	28 369 203	28 369 203
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	52 302 986	52 302 986	1 308 642	1 308 642
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3 823 079	3 823 079	9 557 776	9 557 776
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 921 349	5 921 349	2 698 403	2 698 403
Средства в других банках				
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1 974 323	1 974 323	14 789 172	14 789 172
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	858 918	858 884	6 533 427	6 533 427
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	251 460 809	250 029 219	189 076 114	190 543 712
- Кредиты физическим лицам	95 532 104	91 069 477	61 592 947	61 523 216
- Кредиты малым и средним компаниям	7 046 995	7 367 359	2 744 033	2 468 759
- Кредиты государственному сектору	295 480	295 480	1 542 872	1 544 375
Прочие финансовые активы, учтенные по амортизированной стоимости, включая дебиторскую задолженность по сделкам репо				
- Корпоративные облигации	509 681	518 445	516 346	523 101
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖЕННЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	502 083 873	496 518 751	362 717 189	363 848 040

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства других банков				
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	21 184 410	21 184 410	13 844 057	13 844 057
- Краткосрочные депозиты других банков	6 676 041	6 676 041	4 910 050	4 910 050
- Долгосрочные депозиты других банков	1 065 030	1 064 525	825 101	825 101
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	79 670 203	79 670 203	69 135 922	69 135 922
- Срочные депозиты юридических лиц	105 977 206	106 057 929	56 193 801	56 291 327
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	87 209 756	87 209 756	66 147 355	66 147 355
- Срочные вклады физических лиц	120 088 825	125 962 468	91 465 367	95 504 209
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	612 423	612 423	266 022	266 022
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	97 512	97 512	5 818	5 818
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	11 828 102	11 852 560	15 114 566	15 774 589
- Векселя	-	-	1 081 682	1 081 682
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка				
	46 987 518	46 409 276	81 169 487	81 177 016
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов				
- Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	3 613 395	3 613 403	3 975 466	3 975 466
Прочие финансовые обязательства				
- Резервы по прочим обязательствам кредитного характера	1 098 816	1 098 816	1 643 011	1 643 011
- Кредиторская задолженность по пластиковым картам	567 943	567 943	242 886	242 886
- Кредиторская задолженность по торговым операциям	36 998	36 998	9 642	9 642
- Расчеты по конверсионным операциям	16 559	16 559	48 810	48 810
- Прочее	9 941	9 941	6 047	6 047
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖЕННЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	486 740 678	492 116 305	406 134 496	410 938 020

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	2011		2010	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Торговые ценные бумаги</i>				
- Корпоративные облигации	40 340 217	-	31 233 102	-
- Корпоративные еврооблигации	5 320 126	-	11 537 792	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 099 311	-	3 509 158	-
- Облигации ЕБРР	1 558 713	-	4 400 238	-
- Муниципальные облигации	2 610 968	-	2 433 534	-
- Облигации Центрального банка Российской Федерации	-	-	386 155	-
- Корпоративные акции	4 936	-	4 819	-
<i>Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков</i>				
- Облигации Центрального банка Российской Федерации	-	-	15 053 197	-
- Корпоративные облигации	8 416	-	4 286	-
- Бумаги, обеспеченные активами	-	-	9 803	-
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	5 095 466	715 209	469 305	10 617 267
<i>Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
- Валютные форвардные контракты (Примечание 4)	-	5 647 199	-	2 064 010
- Процентные свопы	-	2 235 763	-	3 626 608
- Прочее	-	1 002 747	-	646 548
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	59 038 153	9 600 918	69 041 389	16 954 433

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	2011		2010	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Производные инструменты и прочие финансовые обязательства</i>				
- Процентные свопы	-	4 293 957	-	4 615 103
- Валютные форвардные контракты	-	4 833 585	-	724 141
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	9 127 542	-	5 339 244

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: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) 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 2011 года:

38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые активы	Активы, отражаемы е по справедли вой стоимости на счете прибылей и убытков	Финансо- вые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансо- вые активы, удерживаемые до погашения	Итого
(в тысячах российских рублей)						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	138 484 214	-	-	-	-	138 484 214
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 921 349	-	-	-	-	5 921 349
Торговые ценные бумаги	-	53 934 271	-	-	-	53 934 271
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	8 416	-	-	8 416
Средства в других банках						
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев и не более одного года	1 974 323	-	-	-	-	1 974 323
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	858 918	-	-	-	-	858 918
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты корпоративным клиентам	251 460 809	-	-	-	-	251 460 809
- Кредиты физическим лицам	95 532 104	-	-	-	-	95 532 104
- Кредиты малым и средним компаниям	7 046 995	-	-	-	-	7 046 995
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	295 480	-	-	-	-	295 480
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5 810 675	-	5 810 675
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	509 681	509 681
Производные инструменты и прочие финансовые активы						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	5 647 199	-	-	-	5 647 199
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	2 235 763	-	-	-	2 235 763
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	911 655	-	-	-	-	911 655
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	91 092	-	-	-	-	91 092
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	502 576 939	61 817 233	8 416	5 810 675	509 681	570 722 944

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года торговые активы Банка включают производные финансовые инструменты, которые являются хеджирующими инструментами.

38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 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 2011 года и 31 декабря 2010 года финансовые гарантии Банка отражаются по амортизированной стоимости.

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 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 2010 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые активы	Активы, отражаемы е по справедли вой стоимости на счете прибылей и убытков	Финансо- вые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансо- вые активы, удерживаемые до погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	83 223 875	-	-	-	-	83 223 875
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 698 403	-	-	-	-	2 698 403
Торговые ценные бумаги	-	53 504 798	-	-	-	53 504 798
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	15 067 286	-	-	15 067 286
Средства в других банках						
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев и не более одного года	14 789 172	-	-	-	-	14 789 172
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	6 533 427	-	-	-	-	6 533 427
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты корпоративным клиентам	207 186 322	-	-	-	-	207 186 322
- Кредиты физическим лицам	68 897 908	-	-	-	-	68 897 908
- Кредиты малым и средним компаниям	3 951 781	-	-	-	-	3 951 781
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	1 542 872	-	-	-	-	1 542 872
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	11 086 572	-	11 086 572
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	512 148	512 148
Производные инструменты и прочие финансовые активы						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	2 064 010	-	-	-	2 064 010

	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые активы	Активы, отражаемы е по справедли вой стоимости на счете прибылей и убытков	Финансо- вые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансо- вые активы, удерживае мые до погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	3 626 608	-	-	-	3 626 608
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	631 733	-	-	-	-	631 733
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	14 815	-	-	-	-	14 815
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	389 470 308	59 195 416	15 067 286	11 086 572	512 148	475 331 730

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 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Материн- ский банк	Дочерние компании Материн- ского банка	Ассоции- рованные компании	Прочие связанные стороны	Члены Правления
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 0,16 % - 0,25 % в год)	40 221 094	15 010	-	-	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (контрактная процентная ставка: 0,85% - 1,43% в год)	52 302 986	-	-	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 0,00% - 12,03 % в год)	13 581	427 252	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 0,81 % – 11,64 % в год)	-	1 609 986	4 392 477	-	2 878
Нематериальные активы	195 338	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	3 224 569	135	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	735 710	-	-
Прочие активы	-	27 626	-	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 1,25 % – 9,88% в год)	25 238	754 690	-	34 614	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,23 % – 4,70 % в год)	-	925 421	4 660 403	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 0,49% – 4,31% в год)	46 987 518	-	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 2,32% в год)	-	-	-	2 081 751	-
Прочие обязательства	325 841	-	-	-	164 339
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	4 098 029	3 589	-	-	-

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Матерински й банк	Дочерние компании Материнског о банка	Ассоции- рованные компании	Прочие связанны е стороны	Члены Правления
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	393 114	36 642	192 847	-	3 685
Процентные расходы	(1 758 615)	(17 545)	(135 776)	(44 999)	-
Комиссионные доходы	42 633	103 865	7 076	-	-
Комиссионные расходы	(49 691)	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	287 004	34 288	6 752	-	-
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(499 849)	(19 785)	-	-	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(1 174 004)	(1 772)	-	-	-
Неэффективность учета хеджирования	47 659	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(307 513)	(10 142)	-	-	(246 992)
Прочие операционные доходы	90	-	3 212	-	-

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ассоции- рованные компании
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	313 952	411 719	-
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	649 521	-	-
Аккредитивы, выпущенные Банком по состоянию на конец года	-	1 497 186	-
Неиспользованные кредитные линии	650 000	551 575	4 131 352
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	135 583 749	-	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(1 271 551)	-	-
Межвалютные соглашения о процентном свопе – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	16 615 641	-	-
Межвалютные соглашения о процентном свопе – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	15 959 961	-	-
Межвалютные соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	436 186	-	-
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	55 201 629	665 438	-
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	55 181 589	668 420	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	(87 800)	(3 454)	-
Процентные опционы приобретенные – условная сумма	1 000 000	-	-
Процентные опционы приобретенные – справедливая стоимость	5 674	-	-

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Материн- ский банк	Дочерние компании Материн- ского банка	Ассоции- рованные компании	Прочие связанные стороны	Члены Правления
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 0.00 % - 0.00% в год)	2 372 873	16 017	-	-	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	-	-	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 0,00% - 8,25 % в год)	19 273 895	311 881	-	-	-
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	9 803	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 0,76 % – 17,13 % в год)	-	1 937 081	1 449 328	-	52 854
Нематериальные активы	86 425	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	3 922 800	360	2 450	-	-
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	651 805	-	-
Прочие активы	-	28 288	-	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 0,00 % – 8,73% в год)	153 700	1 036 834	-	54	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,00 % – 3,60 % в год)	4 399	537 636	7 246 293	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 0,22 % – 6,25% в год)	81 169 487	-	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 2,05 % – 2,05% в год)	-	-	-	1 968 107	-
Прочие обязательства	314 266	7	893	1 851	118 251
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	3 537 791	2 042	-	-	-

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Матерински й банк	Дочерние компания Материнског о банка	Ассоции- рованные компания	Прочие связанные стороны	Члены Правления
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	528 899	49 249	81 826	9	7 327
Процентные расходы	(1 907 556)	(11 785)	(147 695)	(236)	-
Комиссионные доходы	28 561	27 055	4 624	30	-
Комиссионные расходы	(124 412)	-	-	(196)	-
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	9	5 104	1 304	-	-
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	1 345 258	(8 791)	2 528	-	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(1 759 363)	(1 787)	(2 399)	-	-
Незффекивность учета хеджирования	(86 788)	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	7 675	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(254 879)	(7 813)	-	-	(242 123)
Прочие операционные доходы	1 324	(36)	3 043	-	-

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Дочерние компании Материнского	Ассоциированные компании	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	355 087	264 920	-	-
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	1 271 853	418 828	-	61 162
Гарантии по кредитам третьих лиц, выданные Материнским банком	4 456 808	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	146 457	4 802 365	-
Овердрафты	650 000	-	-	185 000
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов	-	2 242 667	3 346	-
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	99 936 700	-	-	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(901 945)	-	-	-
Межвалютные соглашения о процентном свопе – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	4 157 228	-	-	-
Межвалютные соглашения о процентном свопе – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	3 299 443	-	-	-
Межвалютные соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	579 112	-	-	-
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	62 078 288	69 056	-	-
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	61 520 271	69 176	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	707 842	(124)	-	-

Raiffeisen International Bank-Holding AG (2010 г.: Raiffeisen International Bank-Holding AG) является непосредственной материнской компанией Банка. Основным владельцем банка является Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (2010 г.: Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG).

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2011		2010	
	Расходы	Начислен- ное обязатель- ство	Расходы	Начислен- ное обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	131 323	-	112 860	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	114 934	155 039	128 017	109 721
<i>Выплаты, основанные на акциях:</i>				
- Выплаты в денежной форме, основанные на акциях	735	9 300	1 246	8 531
Итого	246 992	164 339	242 123	118 252

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

Приложение № 3

Бухгалтерский баланс за отчетный квартал по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации

Отчет о прибылях и убытках по состоянию на конец отчетного квартала по форме 0409102

Банковская отчетность					
Код территории	Код кредитной организации (филиала)				
по ОКATO	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК	
145	142943661	1027739326449	3292	044525700	

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за март 2012 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 (Суточная)
(Квартальная) (Полугодовая)

тыс. руб.												
Входящие остатки				Обороты за отчетный период					Исходящие остатки			
Номер счѐта												
Итого по оборотам	в рублях	ин.вал.,	итого	в рублях	ин.вал.,	итого	в рублях	ин.вал.,	итого	в рублях	ин.вал.,	итого
порядка	драг. металлы	драг. металлы	драг. металлы	драг. металлы	драг. металлы	драг. металлы	драг. металлы	драг. металлы	драг. металлы	драг. металлы	драг. металлы	драг. металлы
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета

110605	119549	0	119549	6702	0	6702	4567	0	4567	121684	0	121684
120202	645953	5749470	12209023	120776130	29815815	150591945	12152020305	30330513	151850818	5715378	5234772	109501501
120203	0	5732	5732	0	22290	22290	0	21876	21876	0	6146	6146
120208	7103059	686442	7789501	36257879	4464873	40722752	35363387	4384855	39748242	7997551	766460	87640111
120209	531301	80794	612095	30359507	8622763	38982270	30588584	8644457	39233041	302224	59100	361324
120210	0	5364	5364	0	10231	10231	0	15405	15405	0	190	190
120202	1239	0	1239	0	80	80	0	145	145	0	1174	1174
120305	0	10	10	0	1	1	0	1	1	0	10	10
120308	0	22	22	0	0	0	0	0	0	22	0	22
130102	5968020	0	5968020	1188788479	0	1188788479	1175479194	0	1175479194	19277305	0	19277305
130114	530168	61853	592021	5322747	3888	5326635	5260541	2527	5263068	592374	63214	655881
130102	1401229	0	1401229	1321935697	0	1321935697	1322517010	0	1322517010	0	819916	819916
130202	3282646	0	3282646	15075	0	15075	0	0	0	3297721	0	3297721
130204	2461769	0	2461769	230764	0	230764	0	0	0	2692533	0	2692533
130210	0	0	0	882059	0	882059	842059	0	842059	40000	0	40000
130213	10	0	10	0	0	0	1	0	1	9	0	9
130221	43000	0	43000	69384127	0	69384127	69119127	0	69119127	308000	0	308000
130233	541039	105694	646733	57861205	10284066	68145271	57865678	10236043	68101721	536566	153717	6902831
130302	368510944	333178548	701689492	157227117	70985060	228212177	163222326	57226306	220448632	362315735	346937302	7094530371
130402	138511	298	138809	245031252	528375	24559627	245066222	528346	245594568	103541	327	1038681
130404	0	0	0	168390829	528358	168919187	168390829	528358	168919187	0	0	0
130406	66276	0	66276	0	0	0	0	0	0	66276	0	66276
130409	130409	0	130409	61633299	528358	62161657	61633299	528358	62161657	0	0	0
132002	0	0	0	8550000	3361577	11911577	8550000	3361577	11911577	0	0	0
132003	0	0	0	6935000	1903545	8838545	6935000	1903545	8838545	0	0	0
132004	599	267	866	634	10	644	599	268	867	634	9	643
132006	150000	0	150000	0	0	0	150000	0	150000	0	0	0
132007	100000	217127	317127	0	11533	11533	0	8698	8698	100000	0	0
132008	0	506630	506630	0	26910	26910	0	20296	20296	219962	319962	319962
132101	0	0	0	28643	0	28643	28643	0	28643	0	0	0
132102	0	0	0	45708357	555356796	556283496	28643	601065153	602041853	0	0	0
132103	0	0	0	926700	236000	251500245	976700	208055548	208291548	0	0	0
132104	320	39687099	39687419	161	66035498	66035659	347	64223194	64223541	134	41499403	414995371
132105	0	11673630	11673630	0	8623620	8623620	0	711900	711900	0	195853501	195853501
132107	185400	0	185400	0	0	0	0	0	0	185400	0	185400
132108	240000	0	240000	0	0	0	0	0	0	240000	0	240000
132202	733260	0	733260	66073724	0	66073724	66774797	0	66774797	32187	0	32187
132203	1529572	0	1529572	26258475	0	26258475	25846906	0	25846906	1941141	0	1941141
132204	527713	0	527713	6021959	0	6021959	5024865	0	5024865	1524807	0	1524807
132301	85403	0	85403	657693	0	657693	14583	0	14583	728513	0	728513
132309	738163	0	738163	32154	0	32154	27249	0	27249	743068	0	743068
132902	0	0	0	9465168	0	9465168	9465168	0	9465168	0	0	0
14207	54000	0	54000	0	0	0	2400	0	2400	54000	0	54000
14208	159000	0	159000	0	0	0	0	0	0	156600	0	156600
14209	12936	0	12936	0	0	0	0	0	0	12936	0	12936

145103	145104	145105	145106	145107	145108	145109	145110	145111	145112	145113	145114	145115	145116	145117	145118	145119	145120	145121	145122	145123	145124	145125	145126	145127	145128	145129	145130	145131	145132	145133	145134	145135	145136	145137	145138	145139	145140	145141	145142	145143	145144	145145	145146	145147	145148	145149	145150	145151	145152	145153	145154	145155	145156	145157	145158	145159	145160	145161	145162	145163	145164	145165	145166	145167	145168	145169	145170	145171	145172	145173	145174	145175	145176	145177	145178	145179	145180	145181	145182	145183	145184	145185	145186	145187	145188	145189	145190	145191	145192	145193	145194	145195	145196	145197	145198	145199	145200	145201	145202	145203	145204	145205	145206	145207	145208	145209	145210	145211	145212	145213	145214	145215	145216	145217	145218	145219	145220	145221	145222	145223	145224	145225	145226	145227	145228	145229	145230	145231	145232	145233	145234	145235	145236	145237	145238	145239	145240	145241	145242	145243	145244	145245	145246	145247	145248	145249	145250	145251	145252	145253	145254	145255	145256	145257	145258	145259	145260	145261	145262	145263	145264	145265	145266	145267	145268	145269	145270	145271	145272	145273	145274	145275	145276	145277	145278	145279	145280	145281	145282	145283	145284	145285	145286	145287	145288	145289	145290	145291	145292	145293	145294	145295	145296	145297	145298	145299	145300	145301	145302	145303	145304	145305	145306	145307	145308	145309	145310	145311	145312	145313	145314	145315	145316	145317	145318	145319	145320	145321	145322	145323	145324	145325	145326	145327	145328	145329	145330	145331	145332	145333	145334	145335	145336	145337	145338	145339	145340	145341	145342	145343	145344	145345	145346	145347	145348	145349	145350	145351	145352	145353	145354	145355	145356	145357	145358	145359	145360	145361	145362	145363	145364	145365	145366	145367	145368	145369	145370	145371	145372	145373	145374	145375	145376	145377	145378	145379	145380	145381	145382	145383	145384	145385	145386	145387	145388	145389	145390	145391	145392	145393	145394	145395	145396	145397	145398	145399	145400	145401	145402	145403	145404	145405	145406	145407	145408	145409	145410	145411	145412	145413	145414	145415	145416	145417	145418	145419	145420	145421	145422	145423	145424	145425	145426	145427	145428	145429	145430	145431	145432	145433	145434	145435	145436	145437	145438	145439	145440	145441	145442	145443	145444	145445	145446	145447	145448	145449	145450	145451	145452	145453	145454	145455	145456	145457	145458	145459	145460	145461	145462	145463	145464	145465	145466	145467	145468	145469	145470	145471	145472	145473	145474	145475	145476	145477	145478	145479	145480	145481	145482	145483	145484	145485	145486	145487	145488	145489	145490	145491	145492	145493	145494	145495	145496	145497	145498	145499	145500	145501	145502	145503	145504	145505	145506	145507	145508	145509	145510	145511	145512	145513	145514	145515	145516	145517	145518	145519	145520	145521	145522	145523	145524	145525	145526	145527	145528	145529	145530	145531	145532	145533	145534	145535	145536	145537	145538	145539	145540	145541	145542	145543	145544	145545	145546	145547	145548	145549	145550	145551	145552	145553	145554	145555	145556	145557	145558	145559	145560	145561	145562	145563	145564	145565	145566	145567	145568	145569	145570	145571	145572	145573	145574	145575	145576	145577	145578	145579	145580	145581	145582	145583	145584	145585	145586	145587	145588	145589	145590	145591	145592	145593	145594	145595	145596	145597	145598	145599	145600	145601	145602	145603	145604	145605	145606	145607	145608	145609	145610	145611	145612	145613	145614	145615	145616	145617	145618	145619	145620	145621	145622	145623	145624	145625	145626	145627	145628	145629	145630	145631	145632	145633	145634	145635	145636	145637	145638	145639	145640	145641	145642	145643	145644	145645	145646	145647	145648	145649	145650	145651	145652	145653	145654	145655	145656	145657	145658	145659	145660	145661	145662	145663	145664	145665	145666	145667	145668	145669	145670	145671	145672	145673	145674	145675	145676	145677	145678	145679	145680	145681	145682	145683	145684	145685	145686	145687	145688	145689	145690	145691	145692	145693	145694	145695	145696	145697	145698	145699	145700	145701	145702	145703	145704	145705	145706	145707	145708	145709	145710	145711	145712	145713	145714	145715	145716	145717	145718	145719	145720	145721	145722	145723	145724	145725	145726	145727	145728	145729	145730	145731	145732	145733	145734	145735	145736	145737	145738	145739	145740	145741	145742	145743	145744	145745	145746	145747	145748	145749	145750	145751	145752	145753	145754	145755	145756	145757	145758	145759	145760	145761	145762	145763	145764	145765	145766	145767	145768	145769	145770	145771	145772	145773	145774	145775	145776	145777	145778	145779	145780	145781	145782	145783	145784	145785	145786	145787	145788	145789	145790	145791	145792	145793	145794	145795	145796	145797	145798	145799	145800	145801	145802	145803	145804	145805	145806	145807	145808	145809	145810	145811	145812	145813	145814	145815	145816	145817	145818	145819	145820	145821	145822	145823	145824	145825	145826	145827	145828	145829	145830	145831	145832	145833	145834	145835	145836	145837	145838	145839	145840	145841	145842	145843	145844	145845	145846	145847	145848	145849	145850	145851	145852	145853	145854	145855	145856	145857	145858	145859	145860	145861	145862	145863	145864	145865	145866	145867	145868	145869	145870	145871	145872	145873	145874	145875	145876	145877	145878	145879	145880	145881	145882	145883	145884	145885	145886	145887	145888	145889	145890	145891	145892	145893	145894	145895	145896	145897	145898	145899	145900	145901	145902	145903	145904	145905	145906	145907	145908	145909	145910	145911	145912	145913	145914	145915	145916	145917	145918	145919	145920	145921	145922	145923	145924	145925	145926	145927	145928	145929	145930	145931	145932	145933	145934	145935	145936	145937	145938	145939	145940	145941	145942	145943	145944	145945	145946	145947	145948	145949	145950	145951	145952	145953	145954	145955	145956	145957	145958	145959	145960	145961	145962	145963	145964	145965	145966	145967	145968	145969	145970	145971	145972	145973	145974	145975	145976	145977	145978	145979	145980	145981	145982	145983	145984	145985	145986	145987	145988	145989	145990	145991	145992	145993	145994	145995	145996	145997	145998	145999	146000	146001	146002	146003	146004	146005	146006	146007	146008	146009	146010	146011	146012	146013	146014	146015	146016	146017	146018	146019	146020	146021	146022	146023	146024	146025	146026	146027	146028	146029	146030	146031	146032	146033	146034	146035	146036	146037	146038	146039	146040	146041	146042	146043	146044	146045	146046	146047	146048	146049	146050	146051	146052	146053	146054	146055	146056	146057	146058	146059	146060	146061	146062	146063	146064	146065	146066	146067	146068	146069	146070	146071	146072	146073	146074	146075	146076	146077	146078	146079	146080	146081	146082	146083	146084	146085	146086	146087	146088	146089	146090	146091	146092	146093	146094	146095	146096	146097	146098	146099	146100	146101	146102	146103	146104	146105	146106	146107	146108	146109	146110	146111	146112	146113	146114	146115	146116	146117	146118	146119	146120	146121	146122	146123	146124	146125	146126	146127	146128	146129	146130	146131	146132	146133	146134	146135	146136	146137	146138	146139	146140	146141	146142	146143	146144	146145	146146	146147	146148	146149	146150	146151	146152	146153	146154	146155	146156	146157	146158	146159	146160	146161	146162	146163	146164	146165	146166	146167	146168	146169	146170	146171	146172	146173	146174	146175	146176	146177	146178	146179	146180	146181	146182	146183	146184	146185	146186	146187	146188	146189	146190	146191	146192	146193	146194	146195	146196	146197	146198	146199	146200	146201	146202	146203	146204	146205	146206	146207	146208	146209	146210	146211	146212	146213	146214	146215	146216	146217	146218	146219	146220	146221	146222	146223	146224	146225	146226	146227	146
--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	-----

160302	158834	0	158834	0	15923	14422	0	14422	160335	0	160335
160306	0	0	0	0	112789	112789	0	112789	0	0	0
160308	2976	1480	4456	2463	9303	9232	1630	10862	2313	0	0
160310	9	0	9	0	216	216	0	216	0	0	9
160312	579413	0	579413	0	1299768	1365890	0	513291	0	0	513291
160314	212288	16506	228794	6859	308562	226477	6749	294373	16616	0	310989
160323	50579	1680	52259	147	5288	5435	142	50562	1685	0	52247
160401	11157777	0	11157777	0	54290	15600	0	11196467	0	0	11196467
160404	14636	0	14636	0	0	0	0	14636	0	0	14636
160411	261145	0	261145	0	0	0	0	261145	0	0	261145
160701	346185	0	346185	0	60934	67937	0	339182	0	0	339182
160901	62322	0	62322	0	0	0	0	62322	0	0	62322
161002	5239	0	5239	0	543	1087	0	4695	0	0	4695
161008	95244	0	95244	0	45320	23411	0	117153	0	0	117153
161009	58363	0	58363	0	14198	21655	0	50906	0	0	50906
161010	241	0	241	0	44	44	0	241	0	0	241
161011	864246	0	864246	0	48553	16612	0	896187	0	0	896187
161209	0	0	0	0	204917	204917	0	0	0	0	0
161210	0	0	0	0	21999690	21999690	0	0	0	0	0
161212	0	0	0	0	10846	10846	27610	38456	0	0	0
161403	2396844	5049	2401893	218	179540	125866	413	2450518	4854	0	0
170606	29452980	0	29452980	0	15289211	31628	0	44710563	0	0	44710563
170607	284	0	284	0	111813	103455	0	8642	0	0	8642
170608	105972903	0	105972903	0	52076939	83619	0	157966223	0	0	157966223
170609	301	0	301	0	201	0	0	502	0	0	502
170610	439656	0	439656	0	26778	0	0	466434	0	0	466434
170611	711739	0	711739	0	357052	0	0	1068791	0	0	1068791
170614	2792991	0	2792991	0	29485539	3684420	0	2057110	0	0	2057110
170706	198573929	0	198573929	0	0	0	0	198573929	0	0	198573929
170707	910240	0	910240	0	0	0	0	910240	0	0	910240
170708	615242287	0	615242287	0	0	0	0	615242287	0	0	615242287
170709	3074	0	3074	0	0	0	0	3074	0	0	3074
170710	780148	0	780148	0	0	0	0	780148	0	0	780148
170711	4877299	0	4877299	0	0	0	0	4877299	0	0	4877299
Итого по активу (баланс)	616864801	2237221856	4531530311	5284532379	9816062690	4450173228	5260333221	9710506449	1701714138	641063959	2342778097
1620357055	1620357055	0	1620357055	0	0	0	0	0	0	0	0
Пассив	36711260	0	36711260	0	0	0	0	0	0	0	0
110207	36711260	0	36711260	0	0	0	0	36711260	0	0	36711260
110601	2054189	0	2054189	0	0	0	0	2054189	0	0	2054189
110602	620951	0	620951	0	0	0	0	620951	0	0	620951
110603	753827	0	753827	0	11701	3588	0	745714	0	0	745714
110701	1835563	0	1835563	0	0	0	0	1835563	0	0	1835563
110801	21448493	0	21448493	0	0	0	0	21448493	0	0	21448493
120309	871	0	871	0	101	0	55	825	0	0	825
130109	304079	227625	531704	3034989	4489395	3074719	2028596	5103315	343809	801815	1145624
130111	831698	319294	1150992	119631247	120862885	119698007	1175326	120873333	898458	262982	1161440
130126	1485	0	1485	1518	0	6688	0	6688	6655	0	6655
130220	5647	504918	510565	2650929	25426550	2646268	22824439	25470707	986	553736	5547221
130222	43000	0	43000	69143934	69143934	69408934	0	69408934	308000	0	308000
130223	427869	0	427869	3428265	3130462	3130462	0	3130462	130066	0	130066
130226	153883	0	153883	1132905	1132905	1107407	0	1107407	128385	0	128385
130231	1493	0	1493	4	0	42	0	1531	0	0	1531
130232	319195	37870	357065	23040964	24601702	24015056	1596625	25611681	1293287	73757	1367044
130301	368510944	333178548	163224942	57238754	220463696	157229733	70997508	22827241	362515735	346937302	709453037
130408	0	0	0	0	26356004	26356004	0	26356004	0	0	0
130601	490693	88322	490693	164350	2852305	2632641	103927	2736568	347057	27899	374956
130603	12	0	12	0	40287953	40287953	0	40287953	12	0	12
130606	20622	139	20761	5	3710142	3691929	6	3691935	2409	140	2549
130606	1850000	0	1850000	2237425	128817425	124730000	2237425	126967425	0	0	0
131302	1050000	0	1050000	1908370	30888370	42410000	1908370	44318370	14480000	0	14480000
131303	0	0	0	0	460000	1060000	439923	1499923	600000	439923	10399231
131304	0	0	0	0	50000	155000	0	155000	155000	0	155000
131305	50000	0	50000	0	250000	0	0	250000	0	0	250000
131307	350000	0	350000	0	0	0	0	100000	0	0	100000
131308	0	0	0	0	0	0	0	250000	0	0	250000
131402	2607500	0	2607500	0	0	250000	0	34471500	0	0	0
131403	0	0	0	0	37079000	9900800	0	9900800	1820000	0	1820000
131408	3608150	43910	3652060	142176	8080800	142176	0	184112	43910	3650086	3693996
131409	41151944	0	41151944	1639235	1639235	10798806	2224503	2224503	41737212	0	41737212
131502	0	0	0	0	10798806	10798806	0	10798806	0	0	0
131503	0	0	0	0	3899256	3953087	0	3953087	0	0	0
131506	0	0	0	0	1890	0	0	53831	0	0	53831
131507	106640	3816	106640	0	1890	0	0	97089	0	0	97089
131508	174377	0	174377	153	0	0	203	104750	0	0	104750
131509	99009	0	99009	38977	0	38977	0	174377	3866	0	174377
131601	0	709646	709646	942708	942708	0	233062	60032	0	0	60032
131608	321469	0	321469	0	0	0	0	321469	0	0	0
131608	368784	134361	503145	145181	163618	5505	5505	223603	121429	0	321469
131609	8742	8742	8742	12545	12545	12638	0	8835	0	0	345032
132015	32215	0	32215	5	0	2	0	8510	0	0	8835
132211	31512	0	31512	353773	353773	354982	0	354982	32721	0	8510
132311	7382	0	7382	288	288	1656	0	8750	0	0	32721
132311	7382	0	7382	288	288	1656	0	8750	0	0	8750

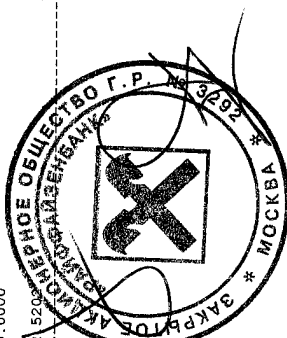
132901	0	0	0	0	0	36524564	42732704	0	42732704	6208140	0	6208140
140116	0	0	0	0	0	3161	3161	0	3161	0	0	0
140401	96	0	0	0	0	384	405	0	405	117	0	117
140410	40413	0	0	0	0	16196	4802	0	4802	29019	0	29019
140502	127750	2677	130427	0	17139	171094	107610	17172	124782	84105	2710	84115
140503	118	5617	5735	0	294	299	2524	447	2971	2637	5770	84071
140504	733	0	733	0	4091	4091	4188	0	4188	830	0	830
140502	118327	0	118327	0	116475	116475	104862	0	104862	106714	0	106714
140603	35775	0	35775	0	18405	18405	4430	0	4430	21800	0	21800
140701	3436600	817312	4253912	0	46580774	46580774	43789726	3955125	47744951	4716609	701380	5417989
140702	59868391	23446302	83314693	0	1269365850	1269365850	9422235069	327244564	1269479633	25966876	83428476	83428476
140703	700295	196295	896590	0	4572929	4572929	9886366	198053	10086419	6165552	6410080	6410080
140802	1428019	64352	1492371	0	5989754	5989754	5953677	135209	6088886	1491942	95062	1587004
140804	102	0	102	0	0	0	0	0	0	25	0	25
140805	102	0	102	0	0	0	0	0	0	102	0	102
140807	4826540	2952373	7778913	0	104423706	104423706	80266595	22793788	103060383	3742584	2673006	6415590
140809	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
140810	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
140813	436	0	436	0	0	0	0	0	0	436	0	436
140814	244	0	244	0	0	0	0	0	0	244	0	244
140815	31	0	31	0	0	0	0	0	0	31	0	31
140817	38992278	19010599	58002877	0	74710229	74710229	62606524	14150052	76756576	39817247	20231977	60049224
140818	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
140820	3073052	3234188	6307240	0	6110693	6110693	3712719	2658120	6370839	3178663	3388723	6567386
140821	203550	203550	751133	0	751133	751133	687828	0	687828	140245	0	140245
140901	375904	0	375904	0	332862	332862	36409	0	36409	79451	0	79451
140902	270	0	270	0	238329	238329	238329	0	238329	270	0	270
140906	356	0	356	0	181377	181377	181721	0	181721	700	0	700
140909	0	21	21	0	7256	7256	122487	115235	122491	25	25	25
140910	0	0	1574	0	24874	24874	7256	0	122491	0	0	0
140911	1664	0	1664	0	912554	912554	1574	24874	26448	1396	0	1396
140912	0	0	0	0	57948	57948	222953	0	912286	0	0	0
140913	0	0	0	0	28862	28862	248410	222953	260901	0	0	0
141101	2500000	0	2500000	0	0	0	0	219548	248410	0	0	0
141605	7305000	0	7305000	0	1000000	1000000	0	0	0	2500000	0	2500000
141802	0	0	28000	0	28000	28000	35000	0	35000	6305000	0	6305000
141903	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000	10000	0	10000
141904	15000	0	15000	0	0	0	0	0	0	15000	0	15000
141905	14000	0	14000	0	0	0	0	0	0	14000	0	14000
142002	313454	0	313454	0	2555977	2555977	2010565	326743	2337308	94785	0	94785
142003	360841	0	360841	0	132503	132503	161775	10754	161775	390113	0	390113
142004	101683	444197	4950	0	300562	300562	30007	285445	404445	126740	52706	179446
142005	508000	3077814	3585814	0	131904	131904	119000	8899	404445	333000	3231355	3564355
142006	2896	204288	207184	0	7541	7541	1500	19990	10399	205646	2100421	2100421
142007	0	376354	376354	0	15077	15077	0	19990	19990	381267	381267	381267
142102	21499267	6129563	27628830	0	285488627	285488627	123282068	122676699	410869055	5524194	29727190	29727190
142103	4403900	7660708	12064608	0	2114892	2114892	6014172	5308969	11323141	8303180	8167328	16470508
142104	13670594	3809512	17480106	0	9772864	9772864	6252978	1920472	8173450	10150708	4867338	15018046
142105	1976807	85418	2062225	0	271777	271777	350844	49237	400081	2055874	130304	2186178
142106	891690	2043597	2935287	0	7250	7250	377	265132	265509	884817	2233244	3118061
142107	1200	72376	73576	0	2900	2900	0	3844	3844	1200	73320	74520
142202	37000	0	37000	0	61700	61700	28000	0	28000	0	0	0
142203	39850	7043	46893	0	13000	13000	17000	343	17343	43850	7114	50964
142204	30700	38912	69612	0	19500	19500	20936	1695	1695	11200	39171	50371
142205	148000	0	148000	0	9500	9500	0	0	0	138500	0	138500
142206	68870	0	68870	0	0	0	0	0	0	0	0	0
142301	11390065	8059295	19449360	0	12641373	12641373	11637569	4321220	15958789	10386261	8165728	18551989
142302	429	8421	8850	0	19472	19472	20963	2247	23210	1920	90933	109531
142303	4975118	1319876	6294994	0	3055141	3055141	1873613	619086	2492699	3793590	1307493	51010831
142304	2510906	2180588	4691494	0	922218	922218	1427489	9488449	2341951	2981790	2624166	56059561
142305	14075525	29123264	29123264	0	1894242	1894242	1570610	1637577	3208187	13751893	15039146	28791039
142306	27238095	51664152	3362232	0	2733641	2733641	3717877	4294492	8012369	27593740	25986908	53580648
142307	5022997	8737271	13760268	0	132084	132084	341846	597321	939167	5252759	8810916	14043675
142309	28529	616	29145	0	3658	3658	2149	28	2177	27020	362	27382
142310	15	0	15	0	7	7	0	0	0	8	0	8
142311	18	0	18	0	31	31	19	0	19	6	0	6
142312	33	0	33	0	28	28	6	0	6	11	0	11
142313	234	0	234	0	78	78	28	0	28	184	0	184
142314	873	0	873	0	281	281	203	0	203	795	0	795
142315	914	26	940	0	24	24	177	2	173	1067	18	1085
142385	429385	167774	597159	0	2266103	2266103	1980540	3920	1984460	143822	0	143822
142502	0	9698	9698	0	171694	171694	34000	163693	197693	0	9825	9825
142503	7374	0	7374	0	163566	163566	0	60962	60962	7374	58656	66030
142504	1864	289938	291802	0	2306	2306	0	12953	12953	1864	0	1864
142505	14167	1575	1575	0	302891	302891	0	518	518	14167	2026	161931
142506	4405	1241268	1245673	0	49727	49727	0	65930	65930	4405	1257471	12618761
142507	8410	947305	955715	0	6722	6722	7381	568572	575953	9069	1020906	1029975
142602	0	181	181	0	7	7	0	8	8	0	182	182
142603	258176	96568	35471	0	88908	88908	66471	72596	139167	235739	146043	381782
142604	166479	363276	529755	0	61931	61931	74767	36667	111434	367433	546748	546748
142605	514050	1028226	1542276	0	98574	98574	132295	117654	249949	547771	1039145	1586916
142606	582576	3250553	3833129	0	72510	72510	424619	590620	666224	585670	3489064	4074734

В. Внебалансовые счета													
Актив													
190703	3127380	0	3127380	0	0	0	0	160000	0	160000	2967380	0	2967380
190704	15018	18	15018	0	1	1	0	0	1	1	15000	18	15018
190803	236376	346833	110457	0	5867	5867	0	4426	4426	4426	236376	111898	3482741
190901	1453079	0	1453079	0	313961	313961	0	396438	0	396438	1370602	0	1370602
190902	22948807	0	22948807	0	716807	716807	0	657148	0	657148	23008466	0	23008466
190907	337039	0	337039	29441	0	29441	0	309241	0	309241	57239	0	57239
190908	952716	0	952716	0	48578	48578	0	64491	64491	64491	936803	0	936803
191101	0	309	309	549	17829	17829	0	15279	15279	15279	34081	2859	34081
191102	0	0	0	0	15712	15712	0	15709	15709	15709	0	3	3
191104	145	145	145	0	238	238	0	351	351	351	321	321	321
191203	1776	0	1776	731	0	731	662	0	0	662	1845	0	1845
191207	245	0	245	637	0	637	614	0	0	614	268	0	268
191207	19	0	19	7	0	7	5	0	0	5	21	0	21
191219	0	15672	15672	0	15204	15204	0	13727	13727	13727	17149	0	17149
191414	428539940	0	428539940	13856765	43143147	56999912	11492325	30671064	42163389	371111349	812123372	441012023	812123372
191416	4299787	0	4299787	0	187297	187297	0	158722	158722	158722	4328362	0	4328362
191417	27852000	0	27852000	0	0	0	10500	10500	10500	27841500	0	27841500	
191418	2897735	0	2897735	3974199	725749	725749	8666	90099	90099	2912631	4624745	0	4624745
191501	213177	0	213177	333	0	333	0	0	0	213510	213510	0	213510
191604	4910737	1559339	6470076	442326	253256	695582	351420	324894	676314	5001643	1487701	5058	6489344
191704	301411	4992	306403	17421	265	17686	10526	199	10725	308306	3133641	32451	12419441
191802	1187822	32045	1219897	1681	52707	54388	31066	1275	1205493	1205493	12419441	14594	12419441
191803	11999	14435	26434	1066	723	1789	801	564	1365	12264	26858	0	26858
191998	656210974	0	656210974	348559385	44415547	408431245	357439862	344010450	344010450	660759909	660759909	0	660759909
Итого по активу (баланс)	1090452515	436606319	1527058834	364015698	44415547	408431245	357439862	344010450	344010450	660759909	660759909	0	660759909
Пассив													
191003	0	0	0	15075	0	15075	15075	0	15075	15075	0	0	0
191004	0	0	0	230764	0	230764	230764	0	230764	230764	0	0	0
191211	141	0	141	0	0	0	2	0	2	143	0	0	143
191311	52462807	43079498	95542295	851773	1799123	2650896	1527136	2261634	3788770	53138170	96680169	0	96680169
191312	262407412	129913849	392321261	22181928	9651333	31833261	23315728	10785619	34101347	263541212	394589347	131048135	394589347
191314	4928988	0	4928988	187541944	0	187541944	190652726	0	190652726	8039770	8039770	0	8039770
191315	50170293	17584651	67734944	5735567	8893335	8893335	3066310	4403716	7960026	47991036	18830599	668216351	668216351
191316	4424263	8011798	12436081	2623363	8307128	8307128	6409220	6004403	12413623	8210140	8332436	165425761	165425761
191317	56976664	13709053	76685717	9685717	7419047	44277000	29681643	9519044	39200687	49800354	21809050	71609404	71609404
191318	833430	164788	982118	15741	6601	22342	4936	8753	8753	817689	166940	0	9846291
191507	5543187	0	5543187	56029	0	56029	0	0	4936	5492094	5492094	0	5492094
191508	142	0	142	0	0	0	0	0	0	142	0	0	142
191509	870847860	0	870847860	104927557	0	104927557	120009204	0	120009204	885929507	885929507	0	885929507
191509	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого по пассиву (баланс)	1308595207	218463627	1527058834	361037694	27717637	388755331	375402744	32983169	408385913	1322960257	1546689416	223729159	1546689416

Г. Срочные сделки	Актив	193001	12739726	92633319	22003045	623961006	132939363	756900369	615975709	136420072	752395781	20725023	5782610	265076331
		193002	3537964	27626188	31164152	52480581	509061623	561542204	52385632	503934223	556319855	3632913	32753598	363865011
		193003	1757763	0	1757763	21961637	8303820	30265457	23719400	8303820	0	0	0	0
		193002	1583725	1447515	3031240	24994963	6165484	31160447	24711894	7612999	32324893	1866794	0	1866794
		193003	15610158	1627067	7729611	7729611	3133255	10862866	17499990	7612999	32324893	1866794	0	1866794
		193004	32531517	1679117	6910634	3657139	4568926	8226058	7561279	7612999	32324893	1866794	0	1866794
		193005	5054710	25853125	30907935	3420095	5610916	9030101	553652	584204	8145483	1327370	5663839	5991209
		193006	11946000	0	11946000	69649572	67895069	137544641	81595572	4921505	5475157	7921153	26542536	34463689
		193007	6641050	27470984	34112034	79738352	44749459	124487811	82621906	67746877	150368783	3757496	4473566	8231062
		193008	7254470	3364092	75878562	53207793	35830398	89038191	79253895	36444612	113898507	46468368	4549878	51018246
		193009	16396038	5794310	22190348	88639878	7694948	96334726	48069811	5937146	54006957	56966105	7552012	64518117
		193010	30901242	35345395	66246637	31160055	4372341	35532396	32559022	9733955	44292977	29502275	29983781	59486056
		193011	9905	102122	112027	9109	897171	98280	2697	39367	42064	16317	151926	169243

193312	757227	837661	1594888	263128	227144	490272	189320	143293	332613	831035	921512	17525471
193501	0	0	0	52458	27905	80363	52458	27905	80363	0	0	0
193502	100820	52603	100820	52603	27958	80561	153423	27958	181381	0	0	0
193506	0	0	0	450095	0	450095	450095	0	450095	0	0	0
193507	0	0	0	974900	271083	1245983	450496	169	450665	524404	270914	7953181
193801	6337105	6337105	6337105	10045515	0	10045515	11053231	0	11053231	5329389	0	5329389
193803	208	208	208	3477	248	3725	3150	248	3398	535	535	535
193804	352553	81802	81802	543860	230352	774212	395987	620377	620377	500426	535211	10356371
Итого по активу (баланс)	191472181	140940144	332412325	1072995820	831199363	1904195183	1079258619	851374411	1930633030	185209382	120765096	3059744781
Пассив												
196001	9203758	12767917	21971675	134908245	615944426	754852671	131459688	627879783	759339471	5755201	20703274	264584751
196002	9861933	21336305	31198238	183646812	372305197	558870009	179517906	381545306	561063212	5815027	30576414	363914411
196201	0	0	0	1604500	3853581	32043889	3853581	26585808	30439389	0	0	0
196202	101029	2933139	3034168	3437859	28876451	32314310	3337192	27792549	31129741	362	1849237	18495991
196303	1806041	14887544	16693585	1806041	18787138	20593179	1620320	9636421	11256741	1620320	5736827	73571471
196304	1741490	5035817	6777307	126320	7599495	7725815	4460764	3828319	8289083	6075934	1264641	73405751
196305	24623480	7243119	31866599	1202248	3638427	4840675	1555778	6512701	8068479	24977010	10117393	350944031
196306	0	11447009	34380409	4065980	145543383	149609363	4065980	134096374	138162354	0	0	0
196307	0	34380409	34380409	4212365	144841282	149053647	5557662	118182664	123740326	1345297	7721791	90670881
196308	3469125	68799438	72268553	4289417	108742132	113031549	5647015	85519961	91166976	4826723	45577267	504039901
196309	6223568	15401203	5947418	6113700	49118737	55066155	7601440	89650506	97251946	7877590	55932972	638105621
196310	34723440	31565396	66288836	6113700	36406243	425119943	0	35622306	35622306	28609740	30781459	593911991
196311	149567	14972	164539	2148	22828	24976	167366	7856	175222	314785	0	314785
196312	961920	1261624	2223544	172081	172081	351839	234073	322519	556592	1016235	1412062	24262971
196501	0	0	0	101831	0	101831	101831	0	101831	0	0	0
196502	0	0	0	101718	0	101718	101718	0	101718	0	0	0
196506	0	0	0	288761	0	288761	288761	0	288761	0	0	0
196507	0	0	0	378652	0	378652	378652	0	378652	0	0	0
196801	10667948	0	10667948	18541734	0	18541734	13729161	0	13729161	5855375	0	58553751
196803	0	0	0	1219	0	1219	1219	8	1227	0	8	8
196804	8197	192437	200634	109715	208392	318107	118267	210740	329007	16749	194785	2115341
Итого по пассиву (баланс)	103541496	228870829	332412325	373233522	1564396520	1937630042	363798374	1547393821	1911192195	94106348	211868130	3059744781
Д. Счета ДЕПО												

Актив												
198000	10982.0000	483.0000	395.0000	1666853787.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	11070.0000
198010	15663886590.5202	3838150307.4829	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	17835183111.0031
198015	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
198020	10.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
198030	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
198035	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Итого по активу (баланс)	15663897582.5202	3838150790.4829		1666854182.0000								17835194191.0031
Пассив												
198040	9224447981.4532	1447120683.0000	3045071139.0000	10822398437.4532	38062207.0995	6101740489.4504	5563658.0000	864462019.0000	2967380.0000	17835194191.0031		
198050	37332165.0995	1079495326.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
198053	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
198055	6016832201.9675	118696854.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
198060	5563658.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
198065	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
198070	376594196.0000	500000.0000	488367823.0000	445258850.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
198075	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
198080	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
198090	327380.0000	160000.0000	526528321.4829	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
Итого по пассиву (баланс)	15663897582.5202	3091231713.0000		526528321.4829								
Председатель Правления												
Главный бухгалтер												
М.П.												



Исполнитель
Телефон: 721-1337
05.04.2012

Контрольная сумма раздела А: 9971
Контрольная сумма раздела Б: 4216
Контрольная сумма раздела В: 16051
Контрольная сумма раздела Г: 17474
Контрольная сумма раздела Д: 54964
Версия программы (.EXE): 18.03.2010
Версия описателей (.PAX): 24.02.2012

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.04.2012 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ЗАО РайффайзенбанкПочтовый адрес
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1Код формы по ОКУД 0409102
Квартальная (полугодовая)
тыс.руб.

Номер стро- ки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в иностранной валюте и дра- гоценных ме- таллах в руб- левом эквива- ленте	
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	5391	0	5391
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 фе-деральной 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 госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в го-сударственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	101298	406	101704
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	2176682	1634763	3811445
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	517	0	517
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	122404	345	122749
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	3177929	273447	3451376
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	131414	438846	570260
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	5598	9766	15364
18	Кредитным организациям	11118	22300	7746	30046
19	Банкам-нерезидентам	11119	10272	182	10454
	Итого по символам 11101-11119	0	5753805	2365501	8119306
	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 фе-деральной 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	44124	0	44124
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0	104	104
15	Кредитных организациях	11215	95752	0	95752
16	Банках-нерезидентах	11216	0	13517	13517
17	В Банке России	11217	0	0	0
Итого по символам 11201-11217		0	139876	13621	153497
3. По денежным средствам на счетах					
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	1692	0	1692
3	В банках-нерезидентах	11303	0	240	240
Итого по символам 11301-11303		0	1692	240	1932
4. По депозитам размещенным					
1	В Банке России	11401	8798	0	8798
2	В кредитных организациях	11402	2351	47	2398
3	В банках-нерезидентах	11403	965	116337	117302
Итого по символам 11401-11403		0	12114	116384	128498
5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)					
1	Российской Федерации	11501	79006	0	79006
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	59231	0	59231
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	222374	8267	230641
5	Прочие долговые обязательства	11505	489512	0	489512
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	7208	7208
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	31946	79889	111835
Итого по символам 11501-11508		0	882069	95364	977433
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	463	463
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
Итого по символам 11601-11608		0	0	463	463
Итого по разделу 1		0	6789556	2591573	9381129
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	114632	17785	132417
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	680172	119114	799286
Итого по символам 12101-12102		0	794804	136899	931703
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	22587365	x	22587365

	Итого по символу 12201	0	22587365	x	22587365
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	193238	1599	194837
	Итого по символу 12301	0	193238	1599	194837
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	280	x	280
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	5566	0	5566
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	23900	0	23900
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	12117	2376	14493
	Итого по символам 12401-12406	0	41863	2376	44239
	Итого по разделу 2	0	23617270	140874	23758144
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	30406826	2732447	33139273
	В. 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	180804	x	180804
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	54538	x	54538
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	49603	x	49603
5	Прочих ценных бумаг	13105	147172	x	147172
6	Иностранного государства	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	4514	x	4514
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	6219	x	6219
	Итого по символам 13101-13108	0	442850		442850
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	7601	0	7601
	Итого по символу 13201	0	7601	0	7601
	Итого по разделу 3	0	450451	0	450451
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Других организаций	14102	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	1418	1418
	Итого по символам 14101-14104	0	0	1418	1418
	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	0	1418	1418
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	632972	x	632972
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	148437801	x	148437801
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	487	x	487
Итого по символам 15101-15103		0	149071260	x	149071260
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	5974	x	5974
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
Итого по символам 15201-15204		0	5974	x	5974
Итого по разделу 5		0	149077234	x	149077234
Раздел 6. Другие операционные доходы					
1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет № 70613, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70713):					
1	Доходы от производных финансовых инструментов	16101	2828478	x	2828478
Итого по символу 16101		0	2828478	x	2828478
2. Комиссионные вознаграждения					
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	49	95	144
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	117212	3874	121086
3	По другим операциям	16203	909501	376752	1286253
Итого по символам 16201-16203		0	1026762	380721	1407483
3. Другие операционные доходы					
1	От сдачи имущества в аренду	16301	10994	0	10994
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	2922	0	2922
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, кроме резервов под условные	16305	23286770	x	23286770

6	обязательства некредитного характера				
	Прочие операционные доходы	16306	25873	5312	31185
	Итого по символам 16301-16306	0	23326559	5312	23331871
	Итого по разделу 6	0	27181799	386033	27567832
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		176709484	387451	177096935
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	263256	5229	268485
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	1315	0	1315
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	325	0	325
	Итого по символам 17101-17103	0	264896	5229	270125
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	1596	12	1608
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	300	0	300
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	723	0	723
	Итого по символам 17201-17203	0	2619	12	2631
	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	45	47	92
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	7	0	7
	денежной наличности	17304	1512	119	1631
4	От списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	17305	683	1509	2192
5	Другие доходы	17306	162935	5975	168910
	в том числе: от восстановления сумм резервов по условным обязательствам некредитного характера	17307	107755	x	107755
	Итого по символам 17301-17306	0	165182	7650	172832
	Итого по разделу 7	0	432697	12891	445588
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	0	432697	12891	445588
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	207549007	3132789	210681796
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	682	0	682
2	Кредитных организаций	21102	92655	68	92723
3	Банков-нерезидентов	21103	2	338528	338530
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	93339	338596	431935
	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	175	3	178
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	604	0	604
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	30495	37	30532
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	276998	6798	283796
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	709	25	734
10	Кредитных организаций	21210	1143	0	1143
11	Банков-нерезидентов	21211	3711	0	3711
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	1358	15	1373
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	1	1
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	22124	290	22414
Итого по символам 21201-21214		0	337317	7169	344486
3. По депозитам юридических лиц					
1	Федерального казначейства	21301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	46434	0	46434
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	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	136020	0	136020
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	185	0	185
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	923	0	923
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	18789	34762	53551
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	807073	90776	897849
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	8639	100	8739
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	3958	10690	14648
15	Кредитных организаций	21315	69510	58	69568
16	Банков-нерезидентов	21316	19692	4865	24557
17	Банка России	21317	0	0	0
Итого по символам 21301-21317		0	1111223	141251	1252474
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	125	0	125
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	21605	2321	23926
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	614	614
15	Кредитных организаций	21415	13342	1	13343
16	Банков-нерезидентов	21416	16836	959	17795
17	Банка России	21417	7938	0	7938
Итого по символам 21401-21417		0	59846	3895	63741
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21501	62489	3107	65596
2	Нерезидентов	21502	3764	1056	4820
Итого по символам 21501-21502		0	66253	4163	70416

6. По депозитам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21601	856511	393693	1250204
2	Нерезидентов	21602	23051	35819	58870
Итого по символам 21601-21602		0	879562	429512	1309074
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	248680	0	248680
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	248680	0	248680
Итого по разделу 1		0	2796220	924586	3720806
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	11185968	x	11185968
Итого по символу 22101		0	11185968	x	11185968
2. Расходы по проведению других сделок					
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	237	x	237
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	237	0	237
Итого по разделу 2		0	11186205	0	11186205
Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)		0	13982425	924586	14907011
В. 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	162783	x	162783
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	72228	x	72228
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	81004	x	81004
5	Прочих ценных бумаг	23105	456411	x	456411
6	Иностранных государств	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	1535	x	1535
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	33137	x	33137
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	1803	0	1803
Итого по символам 23101-23109		0	808901	0	808901
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	808901	0	808901

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	8642	x	8642
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	157966223	x	157966223
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	502	x	502
Итого по символам 24101-24103		0	157975367	x	157975367
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	3232	x	3232
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
Итого по символам 24201-24204		0	3232	x	3232
Итого по разделу 4		0	157978599	x	157978599
Раздел 5. Другие операционные расходы					
1. Расходы по производным финансовым инструментам (балансовый счет № 70614, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70714):					
1	Расходы по производным финансовым инструментам	25101	3565014	x	3565014
Итого по символу 25101		0	3565014	x	3565014
2. Комиссионные сборы					
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	3000	3154	6154
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	20773	12907	33680
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	0	0	0
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	77	3641	3718
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	56555	0	56555
6	По другим операциям	25206	258054	164568	422622
Итого по символам 25201-25206		0	338459	184270	522729
3. Другие операционные расходы					
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	25302	22960373	x	22960373
3	Прочие операционные расходы	25303	1018	195	1213
Итого по символам 25301-25303		0	22961391	195	22961586
Итого по разделу 5		0	26864864	184465	27049329
Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации					
1. Расходы на содержание персонала					
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	1584270	0	1584270
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	451965	0	451965
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	29007	13	29020

	Итого по символам 26101-26104	0	2065242	13	2065255
	2. Амортизация				
1	По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26201	241750	x	241750
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	2063	x	2063
4	По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26204	0	x	0
	Итого по символам 26201-26204	0	243813	x	243813
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	74847	0	74847
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	133169	0	133169
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	433101	0	433101
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	142400	696	143096
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	53799	x	53799
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	218103	x	218103
	Итого по символам 26301-26307	0	1055419	696	1056115
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	2837	34	2871
2	Служебные командировки	26402	17839	1150	18989
3	Охрана	26403	62016	0	62016
4	Реклама	26404	83960	3	83963
5	Представительские расходы	26405	1235	1213	2448
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	105384	0	105384
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	9140	0	9140
8	Аудит	26408	2	0	2
9	Публикация отчетности	26409	49	0	49
10	Страхование	26410	290451	0	290451
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	74379	142	74521
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	313921	21	313942
	Итого по символам 26401-26412	0	961213	2563	963776
	Итого по разделу 6	0	4325687	3272	4328959
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	189978051	187737	190165788
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	47	0	47
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	6564	0	6564
	Итого по символам 27101-27103	0	6611	0	6611
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	12599	3314	15913
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	2488	1709	4197
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	15	0	15
	Итого по символам 27201-27203	0	15102	5023	20125
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	48	48

3	От списания недостатков денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	0	0	0
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	7776	732	8508
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	216	0	216
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	5407	34	5441
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	75732	19994	95726
	в том числе: отчисления в резервы по условным обязательствам некредитного характера	27309	14904	x	14904
Итого по символам 27301-27308		0	89131	20808	109939
Итого по разделу 7		0	110844	25831	136675
Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)		0	110844	25831	136675
Итого расходов по разделам 1 - 7		0	204071320	1138154	205209474
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	5472322
	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	1068791	x	1068791
Итого по разделу 8		0	1068791	x	1068791
Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)		20000	205140111	1138154	206278265
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	4403531
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 N 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет N 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	4403531
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

С.А.Монин

Главный бухгалтер

И.С.Дроздова

М.П.

Исполнитель: И.В. Сенина
Телефон: 121-15-37

11.04.2012



Контрольная сумма формы : 52072
Версия программы (.EXE): 18.03.2010
Версия описателей (.PAK): 29.02.2012

Приложение № 4

Годовая консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2011 финансовый год, составленная в соответствии с требованиями МСФО

ЗАО «Райффайзенбанк»

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности и отчет
независимого аудитора**

31 декабря 2011 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	23
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	24
6	Новые учетные положения	26
7	Денежные средства и их эквиваленты	29
8	Торговые ценные бумаги	32
9	Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	34
10	Средства в других банках	37
11	Кредиты и авансы клиентам	39
12	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	48
13	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	49
14	Инвестиции в ассоциированные компании	49
15	Основные средства	51
16	Нематериальные активы	52
17	Производные инструменты и прочие финансовые активы	53
18	Прочие активы	54
19	Средства других банков	54
20	Средства клиентов	55
21	Выпущенные долговые ценные бумаги	56
22	Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов	56
23	Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	57
24	Прочие обязательства	57
25	Уставный капитал	58
26	Добавочный капитал и прочие резервы	58
27	Процентные доходы и расходы	59
28	Комиссионные доходы и расходы	60
29	Административные и прочие операционные расходы	60
30	Налог на прибыль	61
31	Дивиденды	64
32	Сегментный анализ	64
33	Управление финансовыми рисками	69
34	Управление капиталом	97
35	Условные обязательства	99
36	Производные финансовые инструменты	102
37	Справедливая стоимость финансовых инструментов	106
38	Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	110
39	Операции со связанными сторонами	114



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 2011 года и консолидированные отчеты о совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к 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, а также за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для подготовки консолидированной финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибок.

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 2011 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

1 февраля 2012 года
Москва, Россия

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») Бизнес-центр
«Белая площадь», ул. Бутырский Вал, 10, Москва, Россия, 125047
T: +7 (495) 967 6000, F: +7 (495) 967 6001, www.pwc.ru

ЗАО «Райффайзенбанк»
Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7		139 519 817	84 278 857
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации			5 921 349	2 698 403
Торговые ценные бумаги	8		53 934 271	53 613 606
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	9		4 976 131	18 405 098
Средства в других банках	10		3 998 688	21 724 713
Кредиты и авансы клиентам	11		354 743 067	283 563 919
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12		5 810 675	11 086 572
Основные средства	15		9 152 808	9 097 449
Нематериальные активы	16		11 862 200	11 777 347
Отложенный налоговый актив	30		2 749 879	2 248 290
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13		509 681	512 148
Производные инструменты и прочие финансовые активы	17		8 885 709	6 337 166
Инвестиции в ассоциированные компании	14		1 349 943	1 058 323
Прочие активы	18		1 672 208	1 902 811
ИТОГО АКТИВОВ			605 086 426	508 304 702
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	19		29 935 428	20 535 226
Средства клиентов	20		399 461 342	286 744 158
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	22		46 987 518	81 169 487
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	22		3 859 816	5 658 905
Выпущенные долговые ценные бумаги	21		11 828 102	16 196 249
Текущие обязательства по налогу на прибыль			1 659 635	500 840
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	23		10 857 907	7 542 341
Прочие обязательства	24		4 732 938	4 049 178
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ			509 322 686	422 396 384
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал	25		43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход			591 083	591 083
Добавочный капитал	26		1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы			50 383 753	40 528 331
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			95 763 740	85 908 318
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			605 086 426	508 304 702

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 31 января 2012 года.

Сergey Monin
Председатель Правления

Arndt Röhling
Финансовый директор

ЗАО «Райффайзенбанк»
Консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Процентные доходы	27	37 660 581	32 108 360
Процентные расходы	27	(13 306 741)	(10 338 073)
Чистые процентные доходы		24 353 840	21 770 287
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	1 194 452	(4 023 677)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		25 548 292	17 746 610
Комиссионные доходы	28	10 041 811	9 100 862
Комиссионные расходы	28	(2 278 810)	(1 678 551)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(1 430 288)	343 308
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		82 850	934 879
Расходы за вычетом доходов от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(264 250)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 280 943	3 179 292
Нереализованные расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами	36	(559 047)	(3 571 976)
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		2 199 489	2 429 994
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		808 694	(195 860)
Неэффективность учета хеджирования	36	56 596	(86 788)
Резервы по обязательствам кредитного характера	35	544 195	(896 743)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	13	(4 991)	(1 362)
Прибыль от продажи кредитов	11	231 038	-
Прочие операционные доходы		296 470	179 858
Доля в финансовом результате ассоциированных компаний	14	207 716	6 682
Операционные доходы		38 760 708	27 490 205
Административные и прочие операционные расходы	29	(20 474 605)	(18 078 945)
Прибыль до налогообложения		18 286 103	9 411 260
Расходы по налогу на прибыль	30	(4 430 655)	(2 123 588)
Прибыль за год		13 855 448	7 287 672
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(217 096)	419 061
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		264 250	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	30	(76 873)	(178 220)
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств	36	337 210	472 038
Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов		307 491	712 879
Итого совокупный доход за год за вычетом налогов		14 162 939	8 000 551

Примечания на страницах с 5 по 118 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

ЗАО «Райффайзенбанк»
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Добавоч- ный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Прочие резервы	Итого
Остаток на 1 января 2010 года		43 268 888	591 083	1 520 016	34 258 706	(532 685)	79 106 008
Прибыль за год		-	-	-	7 287 672	-	7 287 672
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	712 879	712 879
Итого совокупного дохода, отраженного за 2010 год		-	-	-	7 287 672	712 879	8 000 551
Дивиденды объявленные	31	-	-	-	(1 198 241)	-	(1 198 241)
Остаток на 31 декабря 2010 года		43 268 888	591 083	1 520 016	40 348 137	180 194	85 908 318
Прибыль за год		-	-	-	13 855 448	-	13 855 448
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	307 491	307 491
Итого совокупного дохода, отраженного за 2011 год		-	-	-	13 855 448	307 491	14 162 939
Дивиденды объявленные	31	-	-	-	(4 307 517)	-	(4 307 517)
Остаток на 31 декабря 2011 года		43 268 888	591 083	1 520 016	49 896 068	487 685	95 763 740

Примечания на страницах с 5 по 118 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

ЗАО «Райффайзенбанк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		37 126 166	31 781 915
Проценты уплаченные		(10 657 529)	(7 967 061)
Комиссии полученные		9 744 745	8 529 137
Комиссии уплаченные		(2 269 380)	(1 631 805)
Реализованные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(725 946)	917 439
Реализованные доходы за вычетом расходов от прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		73 796	995 672
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		2 811 510	2 479 532
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 280 943	3 179 292
Денежные потоки от продажи кредитов	11	7 186 819	752 124
Прочие полученные операционные доходы		296 470	179 858
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(17 262 647)	(14 870 879)
Уплаченный налог на прибыль		(3 850 322)	(2 923 048)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		25 754 625	21 422 176
Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(3 222 946)	(89 432)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		(651 237)	(14 647 122)
Чистый снижение/(прирост) по прочим ценным бумагам, отраженным по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		13 443 433	(16 218 491)
Чистое снижение по средствам в других банках		18 154 542	7 680 289
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(70 326 540)	(42 410 202)
Чистый прирост по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	(354 742)
Чистый прирост по производным финансовым инструментам и прочим финансовым активам		(356 198)	(207 419)
Чистое снижение по прочим активам		283 765	257 904
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		9 301 617	(224 227)
Чистый прирост по средствам клиентов		108 003 426	31 826 916
Чистое (снижение)/прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		(4 342 354)	6 066 116
Чистый прирост/(снижение) по производным финансовым инструментам и прочим финансовым обязательствам		314 998	(162 165)
Чистое снижение по прочим обязательствам		(116 695)	(57 722)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		96 240 436	(7 118 121)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	15	(1 981 917)	(1 693 024)
Приобретение нематериальных активов	16	(799 202)	(801 370)
Инвестиции в ассоциированные компании	14	(83 905)	(113 709)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		5 058 804	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		2 193 780	(2 608 103)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступление от срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		15 998 720	10 909 582
Погашение срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(53 693 780)	(53 684 632)
Проценты, уплаченные по срочным заемным средствам, полученным от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(1 794 706)	(2 172 963)
Дивиденды уплаченные	31	(4 307 517)	(1 198 241)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(43 797 283)	(46 146 254)
Изменения в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам		(9 551)	(23 097)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		613 578	(5 059 537)
Чистый рост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		55 240 960	(60 955 112)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		84 278 857	145 233 969
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	139 519 817	84 278 857

Примечания на страницах с 5 по 118 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ЗАО «Райффайзенбанк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2011 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 Bank International AG и Raiffeisen-Invest-Gesellschaft m.b.h., дочерним компаниям Raiffeisen Zentralbank Österreich 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 посредством деятельности 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 2011 года Группа имела 17 филиалов в Российской Федерации и 172 отделения (2010 г.: 22 филиала и 173 отделения).

По состоянию на 31 декабря 2011 года численность персонала Группы составила 8 350 человек (2010 г.: 8 508 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

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. См. Примечание 35.

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

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, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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 и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую пропорциональную долю собственности и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах приобретенной компании. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей собственности, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенной компании из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенную компанию, суммы неконтролирующей доли участия в приобретенной компании, и справедливой стоимости доли в приобретенной компании, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном вознаграждении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы собственных средств; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственных средств дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственных средств Группы.

Ассоциированные компании. Ассоциированные компании – это компании, на которые Банк 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 долевого 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. Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные компании. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных компаний после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных компаний, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii); все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных компаний отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных компаний.

Однако 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 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 отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) 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.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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, 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.

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 производный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости через счета прибылей или 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 оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей или 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.

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 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 к данной категории только в том случае, если (а) 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 методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой 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 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ниже перечислены основные 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 не стала 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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 при получении 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. принципы учетной политики для 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. Основные критерии, используемые для определения объективного доказательства того, что расходы, связанные с расчетами по обязательствам, будут понесены, аналогичны основным критериям, которые используются для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения по финансовым активам, оцениваемых по амортизированной стоимости.

В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

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 долевого ценного документа 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 долевого инструмента 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 консолидированного 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 производные 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 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 работ 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. Незавершенное строительство не подлежит 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 (кол-во лет)
Здания	40-50
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 каждого 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.

Программное обеспечение и лицензии амортизируются в течение четырех лет.

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.

Возмещаемая стоимость гудвила представляет собой наибольшее из расчета стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. См. Примечание 16.

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 операционные доходы 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 арендодателю, 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 арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

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 производные 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 валютнообменные 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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, высокоэффективными при взаимозачете хеджируемых рисков.

Для хеджирования справедливой стоимости Банк 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 хеджируемых 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 соответствующую дату, продолжает учитываться в прочем совокупном доходе и признается в консолидированных доходах или расходах, когда происходит признание запланированной сделки. В случае если исполнение запланированной 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 денежных потоков».

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».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 хеджирования действительно высокоэффективным в прошлом периоде). Учет хеджирования применяется при условии проведения обоих указанных выше 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 Фактические результаты хеджирования – применяется ретроспективное тестирование эффективности хеджирования, предусмотрен диапазон эффективности от 80% до 125%.

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 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 налоговыми органами 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой 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.

Кредиторская задолженность и прочие начисленные расходы. Кредиторская задолженность и прочие начисленные расходы признаются при выполнении контрагентом своих обязательств и отражаются 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.

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 окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования 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 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 через счета прибылей или убытков.

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 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 на постоянной основе в течение длительного периода времени.

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).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Результаты деятельности и финансовое положение каждой компании Группы 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 2011 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубль за 1 доллар США и 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г.: 30,4769 рубля за 1 доллар США, 40,3331 рубля за 1 евро). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 29,3834 рублей за 1 доллар США, 40,8812 рублей за 1 евро (2010 г.: 30,3697 рубля за 1 доллар США, 40,2980 рубля за 1 евро).

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.

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, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Изменения в представлении финансовой отчетности. В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, руководство Группы провело детальный анализ консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, и соответствующей учетной политики. В результате проведенного анализа была выявлена необходимость выполнения реклассификации, которая была осуществлена в данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в оценках и ошибки».

Эта реклассификация не оказала существенного воздействия на общую сумму совокупного дохода и на консолидированный отчет о финансовом положении Группы по состоянию на конец года, закончившегося 31 декабря 2010 года и за год, закончившийся на эту дату. Соответственно, Группа не представляет третий консолидированный отчет о финансовом положении.

В таблице ниже отражено влияние реклассификации на консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

	Прим.	Первоначально представленная сумма на 31 декабря 2010 года	Реклассифика- ция	Сумма после реклассификаци и на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)				
Процентные доходы	1,3	32 643 595	(535 235)	32 108 360
Комиссионные доходы	1,2	8 529 137	571 725	9 100 862
Комиссионные расходы	2,3	(1 642 061)	(36 490)	(1 678 551)
Прибыль от продажи кредитов	4	752 124	(752 124)	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	4	(4 775 801)	752 124	(4 023 677)

- (1) В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Группа выполнила реклассификацию разовых комиссионных доходов за выдачу кредитных линий в сумме 602 961 тысяча рублей из категории «Процентные доходы» в категорию «Комиссионные доходы» в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. Данное изменение классификации было выполнено с целью отражения характера этой суммы.
- (2) В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Группа выполнила реклассификацию агентского вознаграждения по операциям страхования в сумме 31 236 тысяч рублей из категории «Комиссионные расходы» в категорию «Комиссионные доходы» в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. Данное изменение классификации было выполнено с целью отражения характера этой суммы.
- (3) В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Группа выполнила реклассификацию вознаграждения за агентские услуги в сумме 67 726 тысяч рублей из категории «Процентные доходы» в категорию «Комиссионные расходы» в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. Данное изменение классификации было выполнено с целью отражения характера этой суммы.
- (4) В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Группа выполнила реклассификацию прибыли от продажи кредитов в сумме 752 124 тысячи рублей в категорию «Резерв под обесценение кредитного портфеля» в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. Изменение классификации лучше отражает учетное воздействие реализации портфеля неработающих кредитов по договору цессии путем восстановления ранее отраженного резерва под обесценение.

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:

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 604 722 тысяч рублей (2010 г.: 845 608 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 290 859 тысяч рублей (2010 г.: 452 205 тысяч рублей) соответственно.

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. 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. См. Примечание 36.

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.

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 11). Компания включается в консолидированную финансовую отчетность Группы в соответствии с ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения».

Невключение компании специального назначения в консолидированную финансовую отчетность привело бы к уменьшению общей суммы активов Группы на 1 405 649 тысяч рублей (2010 г.: 2 948 261 тысячу рублей). В результате этого консолидированная прибыль Группы после налогообложения уменьшилась бы на 71 581 тысячу рублей (2010 г.: уменьшилась на 304 831 тысячу рублей).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

(а) Стандарты, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2011 года:

Изменение к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущено 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. В результате пересмотра стандарта Группа теперь также раскрывает договорные обязательства по покупке и продаже товаров или услуг связанным сторонам.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3; пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет некоторые требования к представлению и содержанию консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств (это изменение было ранее принято Группой в консолидированной финансовой отчетности за прошлый год); пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений. Перечисленные выше изменения привели к представлению дополнительных или пересмотренных раскрытий информации, но не оказали существенного воздействия на оценку или признание операций и остатков, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности. Финансовое воздействие обеспечения, раскрытие которого необходимо в соответствии с изменениями к МСФО 7, представлено в данной консолидированной финансовой отчетности путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышению качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации обязательные для текущего периода. ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами», изменения к МСФО (IAS) 32 по классификации выпуска прав на приобретение акций, разъяснения в ПКИ 14, касающиеся МСФО (IAS) 19 «Ограничение по стоимости актива по пенсионному плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь», относящиеся к предоплате минимальных требований к финансированию и изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО» не оказали воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии МСФО 9 был изменен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
- 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 прибыль или убыток;
- Все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевого 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 или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций;
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Группу и сроки принятия стандарта Группой.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПК 12 «Консолидация - компании специального назначения». МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместная деятельность и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевого методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Группа считает, что пересмотренный стандарт изменит представление консолидированной финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка – в прочем совокупном доходе. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет воздействия на раскрытие информации, но не окажет воздействие на оценку и признание финансовых инструментов.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого изменения, его воздействие на Группу и сроки принятия стандарта Группой.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не окажет воздействия на годовую консолидированную финансовую отчетность. ПКИ 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Наличные средства	23 618 675	19 639 061
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	11 626 558	24 349 214
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	2 844 363	5 743 136
- других стран	45 304 156	23 681 028
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	52 302 986	1 308 642
Сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3 823 079	9 557 776
Итого денежных средств и их эквивалентов	139 519 817	84 278 857

По состоянию на 31 декабря 2011 года эквиваленты денежных средств в сумме 3 823 079 тысячи рублей (31 декабря 2010 г.: 9 557 776 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо со справедливой стоимостью 4 486 841 тысяч рублей (31 декабря 2010 г. 10 971 360 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2011 года корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках включали денежный резерв в сумме 936 442 тысячи рублей (2010 г.: 989 994 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.

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, в обмен на кредиты и авансы клиентам	578 608	243 899

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, отражается в составе прочих активов. См. Примечание 18.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	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			
(в тысячах российских рублей)						
Непросроченные и необесцененные						
Минимальный риск	11 626 558	-	973 231	-	-	12 599 789
Отличная кредитоспособность	-	-	43 154 226	52 302 986	360 955	95 818 167
Очень высокая кредитоспособность	-	1 343	1 158 007	-	572 072	1 731 422
Высокая кредитоспособность	-	2 803 962	-	-	1 632 991	4 436 953
Средняя кредитоспособность	-	5 263	-	-	684 237	689 500
Посредственная кредитоспособность	-	18 510	2 436	-	395 035	415 981
Низкая кредитоспособность	-	-	1 833	-	-	1 833
Очень низкая кредитоспособность	-	-	13 176	-	-	13 176
Убыток/банкротство	-	15 285	-	-	-	15 285
Не имеющие рейтинга	-	-	1 247	-	177 789	179 036
Итого эквивалентов денежных средств	11 626 558	2 844 363	45 304 156	52 302 986	3 823 079	115 901 142

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Сделки с ценными бумагами, приобрет- енными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
		Российская Федерация	Другие страны			
(в тысячах российских рублей)						
Непросроченные и необесцененные						
Минимальный риск	24 349 214	-	1 508 417	-	-	25 857 631
Отличная						
кредитоспособность	-	-	20 078 071	1 308 642	93 209	21 479 922
Очень высокая						
кредитоспособность	-	-	2 077 332	-	971 140	3 048 472
Высокая						
кредитоспособность	-	5 593 232	-	-	5 832 532	11 425 764
Средняя						
кредитоспособность	-	45 647	-	-	2 160 749	2 206 396
Посредственная						
кредитоспособность	-	13 038	17	-	500 146	513 201
Низкая						
кредитоспособность	-	18 043	16 015	-	-	34 058
Убыток/банкротство	-	15 100	-	-	-	15 100
Не имеющие рейтинга	-	58 076	1 176	-	-	59 252
Итого эквивалентов денежных средств	24 349 214	5 743 136	23 681 028	1 308 642	9 557 776	64 639 796

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корпоративные облигации	40 340 217	31 233 102
Корпоративные еврооблигации	5 320 126	11 537 792
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 099 311	3 509 158
Муниципальные облигации	2 610 968	2 542 342
Облигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР)	1 558 713	4 400 238
Облигации Центрального банка Российской Федерации	-	386 155
Итого долговых торговых ценных бумаг	53 929 335	53 608 787
Корпоративные акции	4 936	4 819
Итого торговых ценных бумаг	53 934 271	53 613 606

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 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа	Муниципальные облигации	Облигации ЕБРР	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>						
Минимальный риск	-	-	4 099 311	2 610 968	1 558 713	8 268 992
Отличная кредитоспособность	956 333	145 622	-	-	-	1 101 955
Очень высокая кредитоспособность	9 214 240	1 791 966	-	-	-	11 006 206
Высокая кредитоспособность	24 870 290	1 775 385	-	-	-	26 645 675
Средняя кредитоспособность	3 220 541	1 571 280	-	-	-	4 791 821
Посредственная кредитоспособность	1 978 049	35 873	-	-	-	2 013 922
Низкая кредитоспособность	100 764	-	-	-	-	100 764
Итого долговых торговых ценных бумаг	40 340 217	5 320 126	4 099 311	2 610 968	1 558 713	53 929 335

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации ЕБРР	Облигации федерального займа	Муниципальные облигации	Облигации Центрального банка Российской Федерации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>							
Минимальный риск	-	-	4 400 238	3 509 158	2 542 342	386 155	10 837 893
Отличная кредитоспособность	678 038	-	-	-	-	-	678 038
Очень высокая кредитоспособность	6 373 716	1 790 621	-	-	-	-	8 164 337
Высокая кредитоспособность	18 732 775	9 512 593	-	-	-	-	28 245 368
Средняя кредитоспособность	2 531 260	74 419	-	-	-	-	2 605 679
Посредственная кредитоспособность	2 500 121	160 159	-	-	-	-	2 660 280
Низкая кредитоспособность	344 078	-	-	-	-	-	344 078
Очень низкая кредитоспособность	73 114	-	-	-	-	-	73 114
Итого долговых торговых ценных бумаг	31 233 102	11 537 792	4 400 238	3 509 158	2 542 342	386 155	53 608 787

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 2011 года в портфеле Группы отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены.

На 31 декабря 2010 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 представлены в Примечании 33.

9 Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корпоративные облигации	3 561 146	1 946 057
Облигации федерального займа (ОФЗ)	529 428	237 044
Муниципальные облигации	489 159	418 374
Корпоративные еврооблигации	8 416	4 286
Облигации Центрального банка Российской Федерации	-	15 053 197
Облигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР)	-	48 816
Паевые инвестиционные фонды	-	45 450
Итого прочих долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 588 149	17 753 224
Корпоративные акции	387 982	651 874
Итого прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 976 131	18 405 098

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные ценные бумаги отвечают требованиям классификации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что Комитет по управлению активами и пассивами Группы («КУАП») оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой в бизнес-плане стратегией.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, свободно обращающимися на российском рынке.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

9 Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков (продолжение)

	Корпоративные облигации	Облигации федераль- ного займа (ОФЗ)	Муници- пальные облигации	Корпора- тивные еврообли- гации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>					
Минимальный риск	115 814	529 428	-	-	645 242
Отличная кредитоспособность	85 685	-	-	-	85 685
Очень высокая кредитоспособность	1 489 071	-	61 501	-	1 550 572
Высокая кредитоспособность	944 732	-	91 629	-	1 036 361
Средняя кредитоспособность	666 366	-	290 824	-	957 190
Посредственная кредитоспособность	178 885	-	45 205	-	224 090
Не имеющие рейтинга	80 593	-	-	8 416	89 009
Итого прочих долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 561 146	529 428	489 159	8 416	4 588 149

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

9 Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков (продолжение)

	Облигации Централь- ного банка Россий- ской Федера- ции	Корпора- тивные облига- ции	Муници- пальные облига- ции	Облига- ции федераль- ного займа (ОФЗ)	Облига- ции Европей- ского банка рекон- струкции и развития (облига- ции ЕБРР)	Паевые инве- стици- онные фонды	Корпо- ратив- ные евро- обли- гации	Итого
(в тысячах российских рублей)								
Непросроченные и необесценен- ные (по справедливой стоимости)								
Минимальный риск	15 053 197	-	-	237 044	48 816	-	-	15 339 057
Отличная кредитоспособ- ность	-	123 126	-	-	-	45 450	-	168 576
Очень высокая кредитоспособ- ность	-	253 018	-	-	-	-	-	253 018
Высокая кредитоспособ- ность	-	937 009	241 536	-	-	-	-	1 178 545
Средняя кредитоспособ- ность	-	415 403	153 141	-	-	-	-	568 544
Посредственная кредитоспособ- ность	-	202 428	23 697	-	-	-	-	226 125
Низкая кредитоспособ- ность	-	12 067	-	-	-	-	-	12 067
Не имеющие рейтинга	-	3 006	-	-	-	-	4 286	7 292
Итого прочих долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 053 197	1 946 057	418 374	237 044	48 816	45 450	4 286	17 753 224

Информация об оценке кредитного риска представлена в Примечании 33.

На 31 декабря 2011 года в портфеле Группы отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. На 31 декабря 2010 года также отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. Прочие долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют обеспечения.

9 Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков (продолжение)

Географический анализ, анализ по срокам погашения, а также анализ процентных ставок по прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 33.

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года	2 245 844	15 104 374
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	1 752 844	6 620 339
Итого средств в других банках	3 998 688	21 724 713

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
Отличная кредитоспособность	-	13 581	13 581
Очень высокая кредитоспособность	80 973	-	80 973
Высокая кредитоспособность	315 647	796 297	1 111 944
Средняя кредитоспособность	106 521	470 168	576 689
Посредственная кредитоспособность	1 315 100	68 302	1 383 402
Низкая кредитоспособность	427 603	404 496	832 099
Итого средств в других банках	2 245 844	1 752 844	3 998 688

10 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
Отличная кредитоспособность	12 199 904	6 117 975	18 317 879
Высокая кредитоспособность	-	32 760	32 760
Средняя кредитоспособность	245 362	437 653	683 015
Посредственная кредитоспособность	1 835 983	-	1 835 983
Низкая кредитоспособность	823 125	-	823 125
Не имеющие рейтинга	-	31 951	31 951
Итого средств в других банках	15 104 374	6 620 339	21 724 713

Информация об управлении кредитным риском представлена в Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Группы были остатки денежных средств в шести банках-контрагентах (2010 г.: шести банках) с общей суммой средств, превышающей 200 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла 3 322 977 тысяч рублей (2010 г.: 20 958 898 тысяч рублей), или 83,10% от общей суммы средств в других банках (2010 г.: 96,47%).

В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 108 273 272 тысячи рублей (2010 г.: 62 015 295 тысяч 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 других банков 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Кредиты корпоративным клиентам - корпоративные кредиты	265 241 359	225 007 721
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	103 866 193	78 368 442
Кредиты малому и среднему бизнесу – кредиты МСБ	7 984 490	5 159 529
Кредиты государственным и муниципальным организациям - государственный сектор	295 480	1 593 833
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	324 406
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	377 387 522	310 453 931
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(22 644 455)	(26 890 012)
Итого кредитов и авансов клиентам	354 743 067	283 563 919

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государствен- ный сектор	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	18 421 049	7 326 085	1 107 922	34 956	26 890 012
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(1 955 767)	743 511	52 760	(34 956)	(1 194 452)
Резервы по выбывшим кредитам	(1 505 063)	(82 096)	(32 809)	-	(1 619 968)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(1 091 791)	(148 968)	(190 378)	-	(1 431 137)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	13 868 428	7 838 532	937 495	-	22 644 455

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	16 547 947	8 015 311	1 183 742	40 673	25 787 673
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	2 976 378	977 338	62 460	7 501	4 023 677
Резервы по выбывшим кредитам	(434 532)	(1 666 564)	(45 382)	-	(2 146 478)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(668 744)	-	(92 898)	(13 218)	(774 860)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	18 421 049	7 326 085	1 107 922	34 956	26 890 012

В течение 2011 года Банк продал кредиты клиентам по договору цессии в общей сумме 8 575 749 тысяч рублей (2010 г.: 2 898 602 тысячи рублей) и получил денежную выручку в сумме 7 186 819 тысяч рублей (2010 г.: 752 124 тысячи рублей). На дату продажи в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в сумме 1 619 968 тысяч рублей (2010 г.: 2 146 478 тысяч рублей). Чистый финансовый результат от выбытия кредитов, полученный в течение 2011 года и отраженный в отчете о совокупном доходе составил 231 038 тысяч рублей (2010 г.: ноль).

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	103 866 193	27,52%	78 368 442	25,24%
Производство	79 625 643	21,10%	75 481 311	24,31%
Недвижимость	78 997 995	20,93%	66 999 038	21,58%
Торговля	41 166 387	10,91%	37 659 210	12,13%
Горнодобывающая промышленность	28 571 173	7,57%	17 042 596	5,49%
Транспорт, хранение и связь	24 670 796	6,54%	12 143 098	3,91%
Финансовые услуги	6 342 207	1,68%	5 569 703	1,79%
Гостиничный бизнес и рестораны	5 179 741	1,37%	2 954 047	0,95%
Электро-, газо- и водоснабжение	4 871 521	1,29%	7 278 952	2,34%
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	1 842 733	0,49%	3 327 594	1,07%
Муниципальные и городские органы	247 093	0,07%	1 533 587	0,49%
Прочее	2 006 040	0,53%	2 096 353	0,70%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	377 387 522	100,00%	310 453 931	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Группы не было заемщиков (2010 г.: не было заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10 000 000 тысяч рублей.

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 2011 года сумма секьюритизированных кредитов составила 781 661 тысячу рублей (2010 г.: 2 165 574 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 высокого уровня корреляции могут быть выпущенные заемщиком облигации, используемые в качестве обеспечения) – 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.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Итого
Необеспеченные кредиты	63 066 728	50 759 546	1 186 928	295 480	115 308 682
Кредиты, обеспеченные:					-
- другими объектами недвижимости	77 788 412	-	3 683 099	-	81 471 511
- гарантиями и поручительствами	70 723 385	261 290	2 260 520	-	73 245 195
- оборудованием и транспортными средствами	14 527 948	23 218 444	445 137	-	38 191 529
- объектами жилой недвижимости	1 747 766	27 749 926	408 806	-	29 906 498
- переуступкой будущей дебиторской задолженности	16 625 508	-	-	-	16 625 508
- гарантиями Материнского банка	818 990	-	-	-	818 990
- денежными депозитами	113 123	-	-	-	113 123
- прочими активами	19 829 499	1 876 987	-	-	21 706 486
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	265 241 359	103 866 193	7 984 490	295 480	377 387 522

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физичес- ким лицам	Кредиты МСБ	Государстве нный сектор	Дебиторска я задолжен- ность по финансовой аренде	Итого
Необеспеченные кредиты	51 917 795	34 549 140	2 512 254	1 524 433	-	90 503 622
Кредиты, обеспеченные:						
- другими объектами недвижимости	67 224 906	-	331 980	-	-	67 556 886
- гарантиями и поручительствами	55 555 312	305 658	502 689	69 400	-	56 433 059
- оборудованием и транспортными средствами	10 045 837	18 189 345	380 526	-	-	28 615 708
- объектами жилой недвижимости	2 821 990	23 621 754	142 434	-	-	26 586 178
- переуступкой будущей дебиторской задолженности	10 253 529	-	-	-	-	10 253 529
- гарантиями Материнского банка	705 390	-	-	-	-	705 390
- денежными депозитами	-	-	-	-	-	-
- прочими активами	26 482 962	1 702 545	1 289 646	-	324 406	29 799 559
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	225 007 721	78 368 442	5 159 529	1 593 833	324 406	310 453 931

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)</i>					
Отличная кредитоспособность	16 838 824	-	20 375	-	16 859 199
Очень высокая кредитоспособность	46 835 850	49 088 122	180 236	-	96 104 208
Высокая кредитоспособность	51 398 170	44 360 403	1 055 362	36 554	96 850 489
Средняя кредитоспособность	70 781 572	-	421 112	135 891	71 338 575
Посредственная кредитоспособность	28 665 295	-	3 415 337	114 736	32 195 368
Низкая кредитоспособность	33 471 571	-	1 569 193	8 299	35 049 063
Очень низкая кредитоспособность	4 077 683	-	212 636	-	4 290 319
Итого непросроченных и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	252 068 965	93 448 525	6 874 251	295 480	352 687 221
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	1 700 642	14 516	-	1 715 158
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	379 981	7 670	-	387 651
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	19 869	166 915	1 740	-	188 524
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	215 961	291	-	216 252
Итого просроченных, но не обесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	19 869	2 463 499	24 217	-	2 507 585
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 996 909	1 034 172	26 233	-	4 057 314
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	991 097	33 575	2 567	-	1 027 239
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	61 641	-	-	61 641
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	934 799	141 495	9 944	-	1 086 238
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 100 503	1 564 710	37 644	-	2 702 857
- с задержкой платежа свыше 365 дней	7 129 217	5 118 576	1 009 634	-	13 257 427
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	13 152 525	7 954 169	1 086 022	-	22 192 716
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	265 241 359	103 866 193	7 984 490	295 480	377 387 522
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(13 868 428)	(7 838 532)	(937 495)	-	(22 644 455)
Итого кредитов и авансов клиентам	251 372 931	96 027 661	7 046 995	295 480	354 743 067

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)</i>						
Отличная кредитоспособность	10 825 993	-	-	-	-	10 825 993
Очень высокая кредитоспособность	7 122 851	39 471 234	13 682	-	-	46 607 767
Высокая кредитоспособность	29 750 826	28 649 698	2 302 016	38 255	-	60 940 793
Средняя кредитоспособность	44 994 935	-	140 578	291 934	-	45 427 445
Посредственная кредитоспособность	51 018 454	-	190 137	938 538	-	52 147 127
Низкая кредитоспособность	52 356 886	-	418 712	66 000	324 406	53 168 004
Очень низкая кредитоспособность	8 370 385	-	63 997	-	-	8 434 382
Не имеющие рейтинга	-	-	5 160	-	-	5 160
Итого непросроченных и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	204 440 330	68 320 930	3 134 280	1 334 725	324 406	277 554 671
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	50 152	1 765 729	34 765	-	-	1 850 646
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	175 100	421 205	43 651	-	-	639 956
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	224 829	1 259	-	-	226 088
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	413 070	8 933	-	-	422 003
Итого просроченных, но не обесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	225 252	2 824 833	88 608	-	-	3 138 693
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	5 359 642	761 964	144 723	224 685	-	6 491 014
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	439 742	43 169	12 880	-	-	495 791
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	18 687	125 956	13 785	-	-	158 428
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	155 554	144 017	38 473	-	-	338 044
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 931 357	1 966 351	180 305	-	-	4 078 013
- с задержкой платежа свыше 365 дней	12 437 157	4 181 222	1 546 475	34 423	-	18 199 277
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	20 342 139	7 222 679	1 936 641	259 108	-	29 760 567
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	225 007 721	78 368 442	5 159 529	1 593 833	324 406	310 453 931
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(18 421 049)	(7 326 085)	(1 107 922)	(34 956)	-	(26 890 012)
Итого кредитов и авансов клиентам	206 586 672	71 042 357	4 051 607	1 558 877	324 406	283 563 919

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация об управлении кредитным риском и кредитных рейтингах представлена 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. Основными факторами, которые учитываются при тестировании кредитов на обесценение, являются: просроченные выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней по кредитам физическим лицам; информация о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора по предоставлению кредитов юридическим лицам, СМБ и государственному сектору.

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 просроченных, но необесцененных кредитов производится на коллективной основе. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

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 рекомендаций Группы.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Приведенная далее информация основана на Взвешенной стоимости обеспечения («ВСО»), которая равна справедливой стоимости, дисконтированной в соответствии с внутренней политикой Банка. Эта стоимость отражает наименьшую стоимость, которую Банк смог бы получить при вынужденной продаже в случае ликвидации залогового обеспечения и волатильности цен на данный актив. Для различных видов залогового обеспечения применяются различные ставки дисконтирования в соответствии с присущими ему рисками. При этом в расчет принимается следующее:

- различные уровни надежности первоначальной оценки рыночной стоимости (разница между внутренними/внешними оценками, различные источники информации о рыночной стоимости и т.д.);
- непредвиденные колебания рыночных цен;
- различный уровень зрелости вторичного рынка (например, рынка недвижимости);
- ожидание более низкой цены продажи в рамках сценария вынужденной продажи (рынок обычно хорошо информирован относительно вынужденных продаж, и падение цен происходит незамедлительно);
- различные уровни риска мошенничества для различных видов залогового обеспечения (в наибольшей степени зависящие от уровня контроля со стороны банка);
- расходы по рефинансированию кредитного подразделения в случае более продолжительного процесса реализации.

К основным видам обеспечения применяются ставки дисконтирования в следующих диапазонах:

- Объекты недвижимости – 35-100%;
- Оборудование и транспортные средства – 45-100%;
- Гарантии – 0-100%;
- Прочее – 0-100%.

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2011 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Взвешенная стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Взвешенная стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	47 893 606	73 589 776	217 347 753	42 187 067
Кредиты физическим лицам	51 647 813	124 967 929	52 218 380	1 503 805
Кредиты МСБ	2 221 654	4 222 812	5 762 836	2 106 447
Государственный сектор	-	-	295 480	-
Итого	101 763 073	202 780 517	275 624 449	45 797 319

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2010 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Взвешенная стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Взвешенная стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	44 115 232	57 846 494	180 892 489	33 165 665
Кредиты физическим лицам	42 576 374	107 793 633	35 792 068	1 466 394
Кредиты МСБ	1 304 860	2 094 545	3 854 669	1 147 412
Государственный сектор	-	-	1 593 833	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	185 290	217 120	139 116	121 540
Итого	88 131 756	167 951 792	222 272 175	35 901 011

Информация по справедливой стоимости кредитов и авансов Группы клиентам на 31 декабря 2011 года и 2010 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 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	5 095 466	10 617 267
Корпоративные акции	715 209	469 305
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	5 810 675	11 086 572

В 2010 и в 2011 году долговые ценные бумаги не являются ни обесцененными, ни просроченными и относятся к категории инструментов с высокой кредитоспособностью.

Ввиду отсутствия активного рынка корпоративных облигаций, включенных в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и низкого уровня торговой активности этих облигаций руководство Группы применило для оценки справедливой стоимости данного инструмента методику оценки, основанную на показателях доходности к погашению аналогичных инструментов, для которых существует активный рынок.

Информация об управлении кредитным риском представлена в Примечании 33.

Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
	2011	2010
Корпоративные облигации	518 870	516 346
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения (общая сумма)	518 870	516 346
За вычетом резерва под обесценение	(9 189)	(4 198)
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	509 681	512 148

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в течение 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации
Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	4 198
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	4 991
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	9 189

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в течение 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2010 года	2 383	453	2 836
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 815	(453)	1 362
Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года	4 198	-	4 198

Информация об управлении кредитным риском представлена в Примечании 33.

Информация о справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 37. Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

14 Инвестиции в ассоциированные компании

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
	2011	2010
Райффайзен Лизинг	1 204 704	997 813
Райффайзен Лайф	102 630	60 510
Райффайзен Инвестмент	42 609	-
Итого инвестиций в ассоциированные компании	1 349 943	1 058 323

Инвестиции в ассоциированные компании представлены инвестициями в 50% долю уставного капитала «Райффайзен Лизинг», 25% долю уставного капитала «Райффайзен Лайф» и 49,9% уставного капитала «Райффайзен Инвестмент».

14 Инвестиции в ассоциированные компании (продолжение)

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированные компании.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января	1 058 323	937 932
Приобретение доли в «Райффайзен Лайф»	-	113 709
Приобретение доли в «Райффайзен Инвестмент»	23 904	-
Взносы в чистые активы участников «Райффайзен Лайф»	60 000	-
Доля в финансовом результате и обесценении ассоциированных компаний	207 716	6 682
Балансовая стоимость на 31 декабря	1 349 943	1 058 323

В таблице ниже представлена обобщенная информация о финансовых показателях ассоциированной компании.

	Итого активов	Итого обязательств	Прибыль/ (убыток) за год
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
2011			
Райффайзен Лизинг	15 645 294	13 156 449	413 781
Райффайзен Лайф	1 349 207	972 705	(82 715)
Райффайзен Инвестмент	80 885	17 622	(961)
2010			
Райффайзен Лизинг	13 376 393	11 303 100	119 762
Райффайзен Лайф	559 212	312 871	(46 091)

15 Основные средства

	Прим.	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Улучшение арендованного имущества	Незавершенное строительство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стоимость на 1 января 2010 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)
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года		3 984 136	3 472 364	1 157 357	722 238	9 336 095
Поступления		305 398	990 404	287 135	110 087	1 693 024
Перевод		30 290	-	226 736	(257 026)	-
Реклассификация в течение финансового года		186 940	(344 518)	157 578	-	-
Амортизационные отчисления	29	(105 951)	(1 055 586)	(391 335)	-	(1 552 872)
Выбытия (по первоначальной стоимости)		(30 451)	(528 477)	(80 723)	-	(639 651)
Выбытия накопленной амортизации		5 820	256 746	22 976	-	285 542
Убыток от обесценения	29	(24 689)	-	-	-	(24 689)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		4 351 493	2 790 933	1 379 724	575 299	9 097 449
Стоимость на 31 декабря 2010 года		4 844 497	5 864 518	2 287 587	575 299	13 571 901
Накопленная амортизация		(493 004)	(3 073 585)	(907 863)	-	(4 474 452)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		4 351 493	2 790 933	1 379 724	575 299	9 097 449
Поступления		352 459	1 221 650	52 587	355 221	1 981 917
Перевод		63 226	37 965	7 272	(108 463)	-
Амортизационные отчисления	29	(105 352)	(1 069 258)	(451 136)	-	(1 625 746)
Выбытия (по первоначальной стоимости)		(30 305)	(643 126)	(231 127)	(25 818)	(930 376)
Выбытия накопленной амортизации		14	530 292	99 258	-	629 564
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		4 631 535	2 868 456	856 578	796 239	9 152 808
Стоимость на 31 декабря 2011 года		5 229 877	6 481 007	2 116 319	796 239	14 623 442
Накопленная амортизация		(598 342)	(3 612 551)	(1 259 741)	-	(5 470 634)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		4 631 535	2 868 456	856 578	796 239	9 152 808

Незавершенное строительство представляет собой, в основном, строительство и переоборудование помещений. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

16 Нематериальные активы

	Прим.	Гудвил	Клиентская база	Программное обеспечение и лицензии	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость на 1 января 2010 года		10 700 290	415 727	1 317 608	12 433 625
Накопленная амортизация		-	(304 862)	(511 190)	(816 052)
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года		10 700 290	110 865	806 418	11 617 573
Поступления		-	-	801 370	801 370
Амортизационные отчисления	29	-	(83 144)	(530 731)	(613 875)
Выбытия (по первоначальной стоимости)		-	-	(117)	(117)
Выбытия накопленной амортизации		-	-	117	117
Убыток от обесценения	29	-	(27 721)	-	(27 721)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		10 700 290	-	1 077 057	11 777 347
Стоимость на 31 декабря 2010 года		10 700 290	415 727	2 118 861	13 234 878
Накопленная амортизация		-	(415 727)	(1 041 804)	(1 457 531)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		10 700 290	-	1 077 057	11 777 347
Поступления		-	-	799 202	799 202
Амортизационные отчисления	29	-	-	(707 519)	(707 519)
Выбытия (по первоначальной стоимости)		-	-	(6 830)	(6 830)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		10 700 290	-	1 161 910	11 862 200
Стоимость на 31 декабря 2011 года		10 700 290	415 727	2 911 233	14 027 250
Накопленная амортизация и обесценение		-	(415 727)	(1 749 323)	(2 165 050)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		10 700 290	-	1 161 910	11 862 200

Гудвил ежегодно тестируется на предмет обесценения.

16 Нематериальные активы (продолжение)

На каждую отчетную дату гудвил анализируется на предмет его будущей экономической пользы для подразделения, генерирующего денежные потоки. Подразделения, генерирующие денежные потоки, определяются руководством. Балансовая стоимость подразделения, генерирующего денежные потоки (включая отнесенный на него гудвил), 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, результатов работы за прошлые периоды, ожидаемого развития соответствующих рынков и общей макроэкономической ситуации.

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 5 лет. Темпы роста, используемые в данном плане, отражают текущую экономическую ситуацию.

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 2011 году для подразделения, генерирующего денежные потоки, варьировались в пределах от 14% до 20% (2010 г.: от 16% до 23%).

Ежегодный тест на обесценение гудвила за 2011 год и 2010 год не выявил убытков от обесценения, поскольку возмещаемая стоимость для всех подразделений, генерирующих денежные потоки, была выше соответствующей балансовой стоимости.

17 Производные инструменты и прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	36	5 647 199	2 064 010
Справедливая стоимость процентных ставок на основе производных финансовых инструментов	36	2 235 763	3 626 608
Дебиторская задолженность по пластиковым картам		911 655	631 733
Дебиторская задолженность по торговым операциям		91 092	14 815
Итого производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов		8 885 709	6 337 166

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 2011 года и на 31 декабря 2010 года производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы Группы являются непросроченными и необесцененными. Группа заключает с контрагентами с кредитным рейтингом не ниже высокого договоры на производные финансовые инструменты, расчеты по которым осуществляется на нетто основе (см. Примечание 33).

17 Производные инструменты и прочие финансовые активы (продолжение)

Информация о справедливой стоимости каждой категории производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов приведена 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Предоплата за услуги и оборудование	838 545	1 413 514
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	578 608	243 899
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	35 874	42 775
Прочее	219 181	202 623
Итого прочих активов	1 672 208	1 902 811

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости и прочие активы, 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 отражены по справедливой стоимости в сумме 578 608 тысяч рублей (2010 г.: 243 899 тысяч рублей) при приобретении.

19 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	22 194 357	14 800 075
Краткосрочные депозиты других банков	6 676 041	4 910 050
Долгосрочные депозиты других банков	1 065 030	825 101
Итого средств других банков	29 935 428	20 535 226

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. См. Примечание 37.

По состоянию на 31 декабря 2011 года корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках включали денежный резерв, размещенный Материнским банком в рамках выполнения условий проспекта ценных бумаг, обеспеченные активами в сумме 1 009 947 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 956 018 тысяч рублей). Группа предполагает удерживать данный резерв до погашения соответствующих бумаг в 2017 году (см. Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2011 средства банков включали депозиты в сумме 303 821 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 135 747 тысяч рублей) являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по гарантиям.

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)		2011	2010
Государственные и общественные организации			
- Текущие/расчетные счета		612 423	266 022
- Срочные депозиты		97 512	5 818
Юридические лица			
- Текущие/расчетные счета		79 178 110	68 785 155
- Срочные депозиты		107 189 995	57 022 981
Физические лица			
- Текущие счета/счета до востребования		87 209 756	66 147 355
- Срочные вклады		125 173 546	94 516 827
Итого средств клиентов		399 461 342	286 744 158

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	212 383 302	53,17%	160 664 182	56,03%
Производство	57 643 190	14,43%	31 069 885	10,84%
Недвижимость	39 475 274	9,88%	31 196 139	10,88%
Торговля	32 720 400	8,19%	30 911 977	10,78%
Транспорт и связь	18 147 062	4,54%	5 876 751	2,05%
Финансовые услуги	15 080 227	3,78%	7 267 263	2,53%
Горнодобывающая промышленность	9 022 701	2,26%	7 106 751	2,48%
Электро-, газо- и водоснабжение	6 363 038	1,59%	4 602 976	1,61%
Прочее	8 626 148	2,16%	8 048 234	2,80%
Итого средств клиентов	399 461 342	100,00%	286 744 158	100,00%

На 31 декабря 2011 года у Группы был один клиент (31 декабря 2010 г.: не было клиентов) с остатками свыше 10% от консолидированных собственных средств Группы на эту дату. Совокупный остаток средств этого клиента составил 10 359 595 тысяч рублей (2010 г.: неприменимо), или 2,59% (2010 г.: неприменимо) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2011 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 652 783 тысячи рублей (31 декабря 2010 г.: 92 838 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 35.

По состоянию на 31 декабря 2011 средства клиентов включали депозиты в сумме 1 838 011 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 2 073 969 тысяч рублей) являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по гарантиям. См. Примечание 35.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов Группы по состоянию на 31 декабря 2011 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	11 828 102	15 114 566
Векселя	-	1 081 683
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	11 828 102	16 196 249

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Группы были облигации, выпущенные на внутреннем рынке, с остатком в сумме 11 828 102 тысячи рублей (2010 г.: 15 114 566 тысяч рублей). Данные облигации, выпущенные в российских рублях, состоят из двух траншей в сумме 6 749 509 и 5 000 000 рублей (2010 г.: два транша в сумме 10 000 000 и 5 000 000 рублей) со сроком погашения в 2013 году (2010 г.: в 2013 году), имеют купонный доход 8,75% и 7,5% соответственно (2010 г. 13,5% и 7,5%). В 2011 году Группа погасила облигации в сумме 5 508 947 тысяч рублей по номиналу и выпустила долговые ценные бумаги в сумме 2 258 456 тысяч рублей.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2010 – 2015 гг.	19	39 831 114	72 870 274
Субординированные кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2010 – 2013 гг.		7 156 404	8 299 213
Итого срочных заемных средств от Материнского банка		46 987 518	81 169 487

Балансовая стоимость срочных заемных средств от Материнского банка приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 37.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Кредиты от коммерческих банков со сроком погашения в 2013 г.		2 081 751	1 968 107
Кредиты от банков развития со сроком погашения в 2011-2015 гг.		1 531 644	2 007 359
Ценные бумаги, обеспеченные активами, со сроком погашения в 2017 г.	11	246 421	1 683 439
Итого срочных заемных средств от прочих финансовых институтов		3 859 816	5 658 905

Информация о сумме текущих срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов представлена в Примечании 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 2009 по 2017 год (2010 г.: с 2012 по 2017 год) и плавающие процентные ставки, зависящие от ставки 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 2011 года и 31 декабря 2010 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 37.

Группа обязана соблюдать определенные особые 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	36	4 833 585	724 141
Справедливая стоимость процентных ставок на основе производных финансовых инструментов	36	4 294 065	4 867 803
Резерв по обязательствам кредитного характера	35	1 098 816	1 643 011
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		567 943	242 886
Кредиторская задолженность		36 998	9 642
Расчеты по конверсионным операциям		16 559	48 810
Прочее		9 941	6 048
Итого производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств		10 857 907	7 542 341

Балансовая стоимость каждого класса производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Начисленные премии сотрудникам	1 942 461	1 483 142
Прочие наращенные расходы	1 330 362	1 036 535
Резервы под обязательства и отчисления	953 359	882 192
Отложенные комиссионные доходы по финансовым гарантиям	58 375	49 405
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	52 436	140 425
Комиссия по обязательствам кредитного характера	3 160	602
Прочее	392 785	456 877
Итого прочих обязательств	4 732 938	4 049 178

24 Прочие обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января	882 192	283 134
Отчисления в резерв в течение года	264 754	778 980
Использование резерва	(158 804)	(136 534)
Использование резерва	(34 783)	(43 388)
Балансовая стоимость на 31 декабря	953 359	882 192

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

25 Уставный капитал

<i>(В тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении (тыс.)	Номинальная стоимость	Стоимость, скорректированная с учетом инфляции
На 1 января 2010 года	36 565	36 711 260	43 268 888
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2010 года	36 565	36 711 260	43 268 888
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2011 года	36 565	36 711 260	43 268 888

По состоянию на 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В течение 2011 года Группа не получала взносов акционеров.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 004 тысячи рублей за акцию (2010 г.: 1 004 тысячи рублей 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.

На 31 декабря 2011 года добавочный капитал в сумме 1 520 016 тысяч рублей представляет взносы акционеров в дополнение к средствам, перечисленным в счет покупки акций (2010 г.: 1 520 016 тысяч рублей).

Прочие резервы представляют собой разницу между справедливой стоимостью инвестиций, имеющих в наличии для продажи, и хеджирования потоков денежных средств за вычетом отложенного налогообложения.

В соответствии с российским законодательством Банк самостоятельно распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/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 2011 года 38 137 646 тысяч рублей (2010 г.: 27 078 870 тысяч рублей).

27 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	30 064 059	25 327 564
Торговые ценные бумаги	4 201 298	3 302 497
Средства в других банках	1 715 759	1 267 286
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 292 966	1 357 255
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам	319 491	831 479
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	54 885	10 976
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	12 123	11 303
Итого процентных доходов	37 660 581	32 108 360
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	4 438 641	4 065 551
Срочные депозиты юридических лиц	3 823 421	1 568 988
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	1 695 995	2 388 691
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 689 321	1 398 933
Текущие/расчетные счета	973 108	497 953
Срочные депозиты других банков	462 148	311 411
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	207 832	100 263
Корреспондентские счета других банков	16 275	6 283
Итого процентных расходов	13 306 741	10 338 073
Чистые процентные доходы	24 353 840	21 770 287

28 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)			2011	2010
Комиссионные доходы				
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками			3 505 917	2 777 323
Комиссия по расчетным операциям			1 244 929	1 235 635
Комиссия по документарным операциям и гарантиям			955 953	845 556
Комиссия по кассовым операциям			807 873	738 742
Комиссия страховым агентам			644 151	354 767
Комиссия по кредитным линиям			608 555	634 438
Комиссия по экспортным операциям			417 358	386 071
Комиссия за досрочное и просроченное погашение			375 340	372 344
Комиссия по операциям доверительного управления			351 907	359 315
Комиссия по инвестиционным банковским операциям			329 046	438 202
Комиссия по переводам платежей			232 605	358 563
Комиссия по операциям с ценными бумагами			137 599	126 855
Комиссионные доходы по операциям с иностранной валютой			61 903	67 424
Прочее			368 675	405 627
Итого комиссионных доходов			10 041 811	9 100 862
Комиссионные расходы				
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками			1 135 916	734 282
Комиссия по расчетным операциям			466 593	218 404
Комиссия по переводам платежей			264 217	199 123
Комиссия по кассовым операциям			227 829	234 533
Комиссия по операциям с ценными бумагами			68 957	62 336
Комиссия по документарным операциям			18 026	17 221
Комиссия по кредитным линиям			5 851	99 223
Прочее			91 421	113 429
Итого комиссионных расходов			2 278 810	1 678 551
Чистый комиссионный доход			7 763 001	7 422 311

29 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)		Прим.	2011	2010
Расходы на содержание персонала			9 821 198	7 973 466
Расходы на аренду			2 093 970	2 161 716
Амортизация и обесценение основных средств	15		1 625 746	1 577 561
Услуги ИТ			994 433	854 349
Расходы на содержание основных средств			882 567	808 227
Рекламные и маркетинговые услуги			728 654	637 737
Амортизация нематериальных активов	16		707 519	641 596
Отчисления на страхование вкладов			687 335	562 490
Расходы на услуги связи			603 401	504 821
Профессиональные услуги			404 614	240 134
Расходы по охране			352 690	418 655
Прочие налоги, кроме налога на прибыль			225 456	176 389
Прочее			1 347 022	1 521 804
Итого административных и прочих операционных расходов			20 474 605	18 078 945

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 1 297 020 тысяч рублей (2010 г.: 899 247 тысяч рублей). Расходы на содержание персонала включают в себя премиальные выплаты работникам в размере 1 617 662 тысячи рублей (2010 г.: 1 171 850 тысяч рублей).

29 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

Расходы на содержание персонала включают в себя взносы по плану с установленными взносами, уплаченные Группой за своих сотрудников, в сумме 65 307 тысяч рублей (2010 г. 37 845 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 009 117	4 525 852
Отложенное налогообложение	(578 462)	(2 402 264)
Расходы по налогу на прибыль за год	4 430 655	2 123 588

(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 2011 году, составляет 20% (2010 г.: 20%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли дочерних компаний, варьируется от 9% до 20% (2010 г.: от 9% до 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Прибыль до налогообложения	18 286 103	9 411 260
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	3 657 221	1 882 252
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	272 127	311 906
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(7 118)	(6 973)
- Прибыль, полученная в юрисдикциях, предоставляющих освобождение от налога	(14 316)	(60 966)
- Прибыль от ассоциированных компаний	(41 543)	(2 416)
Недостаточный резерв по текущему налогообложению в предыдущие годы	20 286	-
Непризнанные прочие потенциальные отложенные налоговые активы	500 920	-
- Прочее	43 078	(215)
Расходы по налогу на прибыль за год	4 430 655	2 123 588

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Группа реализовала отложенные налоговые активы в сумме 73 394 тысяч рублей в отношении неиспользованных налоговых убытков в сумме 366 970 тысяч рублей по процентным свопам.

30 Налог на прибыль (продолжение)

(г) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

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 20% (2010 г.: 20%).

	31 декабря 2010 года	Восстанов- лено/(отне- сено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено/ (отнесено) непосредствен- но в составе собственных средств	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих), налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(786 330)	(24 171)	-	(810 501)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 099 094)	614 661	-	(484 433)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	515 619	123 228	-	638 847
Переоценка прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 641	301	-	21 942
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 263	-	1 263
Налоговые убытки по процентным свопам, перенесенные на будущий период	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	1 396 590	(604 372)	-	792 218
Наращенные доходы/(расходы)	772 317	(53 033)	-	719 284
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(32 711)	632 272	-	599 561
Резерв по обязательствам кредитного характера	328 602	(108 839)	-	219 763
Отложенные доходы/расходы	1 196 043	(8 522)	-	1 187 521
Резерв оценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(199 561)	-	(9 431)	(208 992)
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств	132 623	-	(67 442)	65 181
Прочее	2 551	5 674	-	8 225
Чистый отложенный налоговый актив	2 248 290	578 462	(76 873)	2 749 879

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.

30 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2009 года	Восстановле но/(отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) непосред- ственно в составе собственных средств	31 декабря 2010 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих), налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(1 140 791)	354 461	-	(786 330)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 403 936)	304 842	-	(1 099 094)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	449 747	65 872	-	515 619
Переоценка прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(29 381)	51 022	-	21 641
Налоговые убытки по процентным свопам, перенесенные на будущий период	73 394	(73 394)	-	-
Кредиты и авансы клиентам	1 067 323	329 267	-	1 396 590
Наращенные доходы/(расходы)	615 286	157 031	-	772 317
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(688 953)	656 242	-	(32 711)
Резерв по обязательствам кредитного характера	149 254	179 348	-	328 602
Отложенные доходы/расходы	689 407	506 636	-	1 196 043
Резерв оценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(115 749)	-	(83 812)	(199 561)
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств	227 031	-	(94 408)	132 623
Прочее	131 614	(129 063)	-	2 551
Чистый отложенный налоговый актив	24 246	2 402 264	(178 220)	2 248 290

30 Налог на прибыль (продолжение)

(д) Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

	2011			2010		
	Сумма до налого- обложе- ния	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложе- ния	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Доходы за год	47 154	(9 431)	37 723	419 061	(83 812)	335 249
Хеджирование денежных потоков:						
- Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств за год	337 210	(67 442)	269 768	472 038	(94 408)	377 630
Прочий совокупный доход (убыток)	384 364	(76 873)	307 491	891 099	(178 220)	712 879

31 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	4 307 517	1 198 241
Дивиденды, выплаченные в течение года	(4 307 517)	(1 198 241)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-
Дивиденды на одну акцию, объявленные в течение года, в российских рублях	118	33

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 8 «Операционные сегменты», который заменил МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность».

32 Сегментный анализ (продолжение)

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». В связи с этим формат представления Группой информации по сегментам соответствует географическому сегменту «Россия». Заседания Наблюдательного совета проводятся не реже чем раз в квартал. Правление Группы 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.

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.

Доходы и результаты сегмента

Сегментная информация по России (в качестве сегмента Материнского банка) представлена ниже:

	2011	2010
	Сегмент «Россия»	Сегмент «Россия»
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Доходы от внешних контрагентов:		
Процентные и аналогичные доходы	41 150 437	34 162 470
Комиссионные доходы	11 936 265	10 770 257
Итого доходов	53 086 702	44 932 727
Процентные и аналогичные расходы	(17 618 353)	(14 779 210)
Комиссионные расходы	(2 271 809)	(1 674 717)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	2 374 879	(4 042 754)
Результат торговых операций	1 642 378	2 980 093
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	1 104 808	(509 850)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	1 764	62 071
Амортизация	(2 327 652)	(2 213 868)
Прочие административные расходы	(16 861 217)	(14 296 179)
Прочий операционный доход/убыток	(683 946)	(1 177 795)
Налог на прибыль	(4 499 781)	(2 101 406)
Результаты сегмента	13 947 773	7 179 112

Учитывая местонахождение клиента, по существу все доходы поступили от российских клиентов.

32 Сегментный анализ (продолжение)

Основные коэффициенты по сегменту

Ниже представлены расчеты основных коэффициентов по отчетному сегменту Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
	Сегмент «Россия»	Сегмент «Россия»
Итого активов сегментов	605 086 426	508 304 702
Итого обязательств сегментов	509 322 686	422 396 384
Капитальные затраты	2 781 119	2 494 394
Соотношение затрат и доходов	55,30%	55,78%
Средняя величина капитала	90 836 029	82 507 163
Доходность на капитал до налога	20,13%	11,41%
Доходность на капитал после налога	15,25%	8,83%

Сверка с МСФО

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)	2011	2010
Итого доход по сегменту	53 086 702	44 932 727
Перенос процентного дохода в категорию результата торговых операций	(3 893 956)	(2 973 248)
Перенос комиссионного дохода в категорию результата торговых операций	(2 112 427)	(1 960 922)
Перенос резерва под обесценение кредитного портфеля в категорию процентного дохода	371 842	877 665
Эффект от консолидации дочерних компаний и прочие корректировки	250 231	333 000
Итого доходов	47 702 392	41 209 222

32 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка результата сегмента отчетности.

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
	Сегмент «Россия»	Сегмент «Россия»
Итого результата сегмента	13 947 773	7 179 112
Консолидация дочерних и ассоциированных компаний	138 749	58 288
Расходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(264 384)	-
Корректировки по операциям между компаниями Группы	33 310	50 272
Прибыль после налога	13 855 448	7 287 672

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Итого по отчетным сегментам	Перенос	Консолидация дочерних и ассоциированных компаний	Отражено в соответствии с МСФО
Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года				
Доходы от внешних контрагентов, включая				
- Процентные и аналогичные доходы	41 150 437	(3 522 113)	32 257	37 660 581
- Комиссионные доходы	11 936 265	(2 112 427)	217 973	10 041 811
Процентные и аналогичные расходы	(17 618 353)	4 291 405	20 207	(13 306 741)
Комиссионные расходы	(2 271 809)	-	(7 001)	(2 278 810)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	2 374 879	(371 842)	(33 352)	1 969 685
Результат торговых операций	1 642 378	1 659 236	(257 689)	3 043 925
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	1 104 808	(56 596)	-	1 048 212
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	1 764	112 337	(36 242)	77 859
Амортизация	(2 327 652)	-	(5 613)	(2 333 265)
Прочие административные расходы и доля прибыли ассоциированных компаний	(16 861 217)	-	274 615	(16 586 602)
Прочий операционный доход/убыток	(683 946)	-	(366 606)	(1 050 552)
Налог на прибыль	(4 499 781)	-	69 126	(4 430 655)

32 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

	Итого по отчетным сегментам	Перенос	Консолидация дочерних и ассоциирован- ных компаний	Отражено в соответст- вии с МСФО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года				
Доходы от внешних контрагентов, включая				
- Процентные и аналогичные доходы	34 162 470	(2 095 583)	41 473	32 108 360
- Комиссионные доходы	10 770 257	(1 960 922)	291 527	9 100 862
Процентные и аналогичные расходы				
Комиссионные расходы	(14 779 210)	4 422 733	18 404	(10 338 073)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 674 717)	-	(3 834)	(1 678 551)
Результат торговых операций	(4 042 754)	(877 665)	(1)	(4 920 420)
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	2 980 093	(430 074)	(28 987)	2 521 032
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	(509 850)	86 788	-	(423 062)
Амортизация	62 071	854 723	16 723	933 517
Прочие административные расходы и доля прибыли ассоциированных компаний	(2 213 868)	-	(5 289)	(2 219 157)
Прочий операционный доход/убыток	(14 296 179)	-	(35 123)	(14 331 302)
Налог на прибыль	(1 177 795)	-	(164 151)	(1 341 946)
	(2 101 406)	-	(22 182)	(2 123 588)

Резерв под обесценение состоит из резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, резерва по обязательствам кредитного характера и прибыли от продажи кредитов.

Оставшиеся разницы относятся к:

Реклассификациям в процентных и аналогичных расходах:

- перенос процентных расходов по депозитам, которые участвуют в хеджировании потоков денежных средств, из процентных и аналогичных расходов в результат торговых операций в сумме 119 805 тысяч рублей (2010 г.: 114 486 тысяч рублей);
- перенос расчетного расхода по рефинансированию торгового портфеля из результата торговых операций в процентные и аналогичные расходы в сумме 1 955 647 тысяч рублей (2010 г.: 2 090 529 тысяч рублей); и
- перенос процентного расхода от процентных производных финансовых инструментов из процентных и аналогичных расходов в результат торговых операций в сумме 6 127 247 тысяч рублей (2010 г.: 6 398 776 тысяч рублей).

Перенос в резерв под обесценение – это движение за отчетный период валовой стоимости кредитов, приобретенных в рамках объединения бизнеса, разделенное на процентные и аналогичные доходы и резерв под обесценение кредитного портфеля, а также эффект от роспуска дисконта, использованного при расчете амортизированной стоимости обесцененных кредитов, в корреспонденции с процентными и аналогичными доходами в сумме 52 351 тысяча рублей (2010 г.: 46 186 тысяч рублей).

32 Сегментный анализ (продолжение)

Реклассификациям в результате торговых операций:

- Общая сумма переноса из результата торговых операций в процентные и аналогичные расходы равна 1 843 309 тысяч рублей (2010 г.: 2 090 529 тысяч рублей);
- Общая сумма переноса из процентных и аналогичных расходов в результат торговых операций равна 6 127 247 тысяч рублей (2010 г.: 6 513 262 тысячи рублей);
- Перенос процентного дохода от процентных производных финансовых инструментов из процентных и аналогичных доходов в результат торговых операций в сумме 8 086 535 тысяч рублей (2010 г.: 6 274 120 тысяч рублей);
- Перенос неэффективной части хеджирования из результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов в результат торговых операций в сумме 56 596 тысяч рублей (2010 г.: 86 788 тысяч рублей);
- Перенос купонного дохода от торговых ценных бумаг из торгового результата в процентные доходы в сумме 4 194 757 тысяч рублей (2010 г.: 3 295 996 тысяч рублей);
- Перенос результата от клиентских конверсионных операций из комиссионных доходов в результат торговых операций в сумме 1 958 164 тысячи рублей (2010 г.: 1 956 046 тысяч рублей).

Перенос результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов: общая сумма переноса - комиссии за прекращение договоров по процентным производным финансовым инструментам и неэффективной части хеджирования из результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов в результат торговых операций в сумме 56 596 тысяч рублей (2010 г.: 86 788 тысяч рублей).

Основные клиенты

У Группы нет клиентов, доходы по которым 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 рисков 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, Комитетом по операционным рискам и прочими уполномоченными органами Группы в рамках обязанностей, делегированных Наблюдательным советом и Правлением Группы, и в соответствии с Уставом Группы.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Дирекция по управлению рисками

Дирекция по управлению рисками отвечает за:

- Подготовку внутренних документов, основанных на местных нормативных требованиях и стандартах Банка по управлению рисками;
- Выявление и оценку всех видов рисков, которым подвергается Банк, а также контроль над ними;
- Независимый анализ всех видов рисков, которым подвергается Банк, включая риски, связанные с его кредитной деятельностью;
- Независимый мониторинг финансового и коммерческого положения клиентов Банка;
- Подготовку кредитного анализа заемщиков и присвоение рейтинга; мониторинг качества рейтинга;
- Принятие, оценку, мониторинг и переоценку залогового обеспечения;
- Поддержку кредитных операций на протяжении всего цикла кредита после принятия решения о выдаче кредита;
- Мониторинг выполнения обязательств клиентов в соответствии с кредитной документацией и решениями о выдаче кредита;
- Управление проблемными активами;
- Анализ и мониторинг розничных портфелей;
- Управление кредитами, андеррайтинг и предотвращение мошеннических операций в рамках розничного кредитования; разработку оценочных показателей;
- Разработку и ведение регулярных отчетов по эффективности розничных портфелей и погашению розничных кредитов;
- Предоставление централизованных отчетов по соблюдению нормативных требований и внутренних отчетов по кредитному риску;
- Качественный и количественный анализ кредитного риска;
- Анализ и мониторинг активов, взвешенных с учетом риска; внедрение и соблюдение стандартов Базеля II/III;
- Управление экономическим капиталом;
- Проведение стресс-тестирования; анализ результатов стресс-тестов и подготовку соответствующих отчетов;
- Проверку качества данных по управлению рисками; мониторинг эффективности этих данных и подготовку соответствующих отчетов;
- Оценку потенциальных и понесенных убытков и расчет резервов;
- Анализ эффективности управления рыночным риском, оптимизацию соотношения риска и доходности; анализ и мониторинг рыночного риска в отношении Банка и дочерних компаний;
- Управление риском ликвидности;
- Разработку и внедрение системы управления операционным риском Банка, методологии и нормативных положений по предотвращению мошеннических операций; координацию работы Банка по предотвращению мошеннических операций, выявлению и устранению мошенничества;
- Координацию и мониторинг работы Банка и его дочерних компаний по управлению операционным риском.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)*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 является следующее:

- 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 ликвидности и рыночных рисков, а также по управлению рисками;
- 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 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;
- 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 рискам) 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 полномочия 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

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 3 миллионов евро (до 2010 года: лимит до 2 миллионов евро).

Ни одна кредитная операция в подразделениях по предоставлению кредитов юридическим лицам, СМБ и государственному сектору не осуществляется без предварительного прохождения процесса подачи заявки на получение лимита. Этот процесс также последовательно применяется к овердрафтам, повышению существующих лимитов, продлению 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. Одобрение коммерческого подразделения и подразделения по управлению кредитным риском требуется при выдаче новых кредитов или переоценке лимита в рамках регулярной переоценки рисков контрагента. В этом случае заявки на получение лимита одобряются Кредитным комитетом.

Если запрошенный лимит превышает полномочия Кредитного комитета, то заявление на получение лимита должно подаваться на рассмотрение Наблюдательному совету Группы, чье решение может зависеть от одобрения соответствующих органов Материнского банка.

Наблюдательный совет Группы/Кредитный комитет и Правление Материнского банка

Наблюдательный совет Группы и Правление Материнского банка отвечают за утверждение кредитных заявок, когда общая сумма кредитного лимита или срок кредита выходит за рамки полномочий Кредитного комитета. Кредитный комитет проводит регулярные заседания и является постоянным консультационным органом Наблюдательного совета в тех случаях, когда Наблюдательный совет делегирует решения о выдаче кредита, находящиеся в рамках его полномочий.

Наблюдательный совет Группы обладает полномочиями по утверждению кредитных заявок от группы связанных клиентов с общей суммой кредитного лимита до 100 миллионов евро. Кредитные заявки от группы связанных клиентов, общая сумма кредитного лимита по которым превышает 100 миллионов евро, должны утверждаться Правлением Материнского банка. Кредитные заявки, превышающие лимиты, установленные Материнским банком, должны утверждаться как Наблюдательным советом Материнского банка, так и Правлением Материнского банка.

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 утверждению заявок на реструктуризацию, проведению анализа кредитов, списанию, созданию и восстановлению 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.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2 миллионов евро;
- утверждать прямые списания в сумме до 500 000 евро и списания за счет резервов в сумме до 1 миллиона евро;
- утверждать расходы по оплате внешних юридических и консультационных услуг, связанные со взысканием проблемных кредитов в сумме до 200 000 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 возникновения 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 Материнского банка. Система управления рисками Группы интегрирована в систему управления рисками Материнского банка. Основные подходы и принципы по управлению риском разрабатываются Материнским банком.

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.

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. «Неожиданный 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.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая соответствующие виды лимитов кредитного риска 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.

Риск на одного заемщика, включая финансовые институты, 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 основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования 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 консолидированном отчете о финансовом положении. 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 по управлению рисками Группы, а также единогласное одобрение органом, имеющим надлежащие полномочия по утверждению кредитов.

Передовая практика, зарекомендовавшая себя за последние несколько лет, осталась без изменений:

- специальный анализ компаний, осуществляющих деятельность с недвижимостью;
- исследование портфелей, SWOT-анализ секторов экономики и крупнейших корпораций; и
- жесткий мониторинг (с использованием внешних и внутренних источников информации) клиентов.

Группа реализовала второй этап системы раннего предупреждения, которая является специализированным инструментом, предназначенным для обнаружения проблем корпоративных клиентов на ранней стадии, и позволяет предотвратить дефолт путем принятия соответствующих мер. Система, основанная на 30 предупреждающих признаках, консолидирует информацию из внутренних и внешних источников. В рамках системы корпоративный портфель и каждый индивидуальный заемщик регулярно анализируются с целью обнаружения этих предупреждающих признаков, которые указывают на потенциальные проблемные кредиты. На основании проведенного анализа каждому клиенту присваивается так называемый «статус риска клиента», и в случае ухудшения статуса разрабатывается план действий.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление рисками финансовых институтов (т.е. банков и фирм, торгующих ценными бумагами, страховых, финансовых и факторинговых компаний, брокеров, компаний по управлению активами, лизинговых компаний, являющихся дочерними компаниями указанных финансовых институтов и аналогичных организаций; государственных и суб-государственных заемщиков) осуществляется посредством исследования и анализа соответствующей информации, на основании которых обеспечивается применение стандартов, принципов, политики и инструментов Материнского банка по управлению рисками всеми бизнес-подразделениями, задействованными в кредитном процессе, а также ежедневный контроль за соблюдением лимитов (включая контроль за лимитами кредитного риска по казначейским операциям и ценным бумагам в режиме реального времени) и отчетностью.

Лимиты подлежат постоянному мониторингу. Эта функция контроля включает ежедневный (в режиме реального времени) мониторинг казначейских операций и операций на рынке капитала в рамках существующих лимитов кредитного риска по казначейским операциям и ценным бумагам, операций с ценными бумагами, операций репо (по контрагентам и эмитентам), коммерческих лимитов. Ежемесячный мониторинг охватывает сумму риска, выплаченные средства и забалансовые обязательства.

Материнский банк полностью управляет страновым риском, используя систему лимитов по страновому риску. Все лимиты по страновому риску утверждаются, контролируются и администрируются Материнским банком.

Сегментация классов активов как начальный этап рейтингового процесса

Сегментация активов по классам является одним из первых шагов в определении клиентского сегмента риска и соответствующей рейтинговой модели.

Основные стандарты для сегментации активов по классам определены в директивах Материнского банка, которые устанавливают общие правила для Материнского банка Группы.

Сегментация по классам активов и процесс присвоения рейтингов используются для расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Базель II.

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 рейтинговые модели нерозничных активов разработаны Материнским банком и используются всей Группой. Для расчета рейтинга Группа использует специальные программные продукты. Рейтинги по моделям «Корпоративные», «Малый и средний бизнес», «Местные администрации и региональные правительства» и «Проектное финансирование» присваиваются Головным офисом Группы; рейтинги по моделям «Финансовые институты», «Страховые», «Коллективные инвестиционные фонды» и «Государственные организации» присваиваются Материнским банком. Анализ проводится на местах.

Модели розничных активов (оценочные показатели) разрабатываются на местах и утверждаются Материнским банком.

Рейтинговые модели определяются в зависимости от класса активов заемщика/контрагента/эмитента. Рейтинговые модели в основных классах нерозничных активов (корпоративные клиенты, финансовые институты, коллективные инвестиционные фонды, страховые, местные администрации и региональные правительства, государственные организации) разделяют кредитоспособность контрагентов на десять классов; рейтинговая модель «Проектное финансирование» разделяет кредитоспособность на пять 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)

Рейтинговая шкала по розничным активам включает 10 категорий (и одну категорию «Без рейтинга»).

Группа использует следующие отдельные модели рейтинга по нерозничным активам:

- 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 правительства* – для местных администраций и региональных правительств и связанных с местными администрациями и региональными правительствами некоммерческих организаций государственного сектора;
- 7 *Коллективные инвестиционные фонды* – для коллективных инвестиционных фондов;
- 8 *Проектное финансирование* – для отдельных проектов.

Процесс присвоения рейтинга

Процессом присвоения рейтинга нерозничным активам (за исключением финансовых институтов, страховых компаний, коллективных инвестиционных фондов и государственных организаций) управляет Рейтинговое подразделение Головного офиса Группы. Рейтинговое подразделение состоит из аналитиков Головного офиса Группы и региональных филиалов. Процесс определения рейтинга и кредитный анализ осуществляется и Головным офисом и аналитиками на местах. Применение рейтинговой методологии, а также качество и утверждение рейтингов находятся под централизованным контролем.

Основные аспекты процесса присвоения рейтинга финансовым институтам, страховым компаниям, коллективным инвестиционным фондам и государственным организациям находятся в зоне ответственности аналитиков Головного офиса Материнского банка, но, вместе с тем, риск-менеджеры на местах также принимают участие в процессе оценки местных контрагентов путем предоставления дополнительного анализа и рейтинговых оценок. Процесс присвоения рейтинга государственным организациям полностью передан соответствующим подразделениям Материнского банка.

В отношении розничных клиентов оценочные показатели применяются автоматически в электронной системе обработки заявок.

Шкала рейтингов Группы, представленная ниже, является единой для всех дочерних компаний Материнского банка и отражает диапазон вероятности дефолта, определенной для каждого класса рейтинга. 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 Материнским банком и при необходимости обновляются. Группа регулярно подтверждает результаты рейтинга и его прогнозирующую способность в отношении дефолта.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена шкала внутренних рейтингов Группы и ее корреляция с внешними рейтингами.

Описание рейтинга	Внутренний рейтинг Группы для корпоративных клиентов, малого и среднего бизнеса и розничных клиентов	Внутренний рейтинг Группы для финансовых институтов, государственных организаций и местных администраций и региональных правительств	Внутренний рейтинг Группы для суверенных заимствований	Внутренний рейтинг Группы для коллективных инвестиционных фондов	Внутренний рейтинг Группы для проектного финансирования
Минимальный риск	0,5;1,0	A1,A2	A1,A2	C1,C2	6,1
Отличная кредитоспособность	1,5	A3	A3	C3	
Очень высокая кредитоспособность	2,0	B1	B1	C4	6,2
Высокая кредитоспособность	2,5	B2	B2	C5	
Средняя кредитоспособность	3,0	B3	B3	C6	6,3
Посредственная кредитоспособность	3,5	B4	B4	C7	
Низкая кредитоспособность	4,0	B5	B5	C8	6,4
Очень низкая кредитоспособность	4,5	C	C	C9	
Убыток/банкротство	5,0	D	D	CD	6,5

Оценка величины риска дефолта основана на суммах, которые, по прогнозам Группы, будут ей причитаться на момент дефолта. Для кредитов эти суммы равны общей сумме риска на момент дефолта. В обязательства кредитного характера Группа включает любую другую сумму, которая может быть использована к моменту дефолта, если он произойдет.

В течение 2011 года Группа произвела обновление статистических данных исходя из пятилетнего временного горизонта вместо четырехлетнего временного горизонта, который использовался в 2010 году. Руководство полагает, что это изменение приводит к более точным оценкам в отношении вероятностей дефолта, применяемым в методологии создания резервов на коллективной основе. По мнению руководства, расчет эффекта от произведенного изменения по состоянию на 31 декабря 2011 года не является информативным.

Убытки при дефолте представляют собой размер ожидаемых экономических убытков в случае дефолта контрагента.

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 для своих личных целей. 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.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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, установленных для каждого вида кредитных продуктов, данных скоринга клиента, его финансового положения, то есть 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. Группа контролирует прямые кредитные риски по финансовым институтам, государственным организациям и местным администрациям и региональным правительствам при помощи системы лимитов, разработанной Материнским банком. Эти лимиты включают финансовые лимиты кредитного риска (кредитование, аккредитивы и гарантии, условные обязательства, финансовый андеррайтинг, страхование кредитного риска, овердрафт по счетам Лоро и положительный остаток по счетам Ностро), лимиты кредитного риска по ценным бумагам (инвестиции/торговые операции/андеррайтинг эмитента, торговые операции эмитента с долевыми инструментами, расчеты по операциям с ценными бумагами, опционы/фьючерсы по ценным бумагам) и лимиты кредитного риска по казначейским операциям (расчеты по казначейским операциям, межбанковским, конверсионным операциям или операциям с производными финансовыми инструментами, а также операции репо). Лимит может быть использован контрагентом, если ему присвоен внутренний рейтинг, который влияет на сумму лимита, предоставляемого данному контрагенту. Лимиты и рейтинги пересматриваются не реже одного раза в год. Мониторинг финансового положения финансовых институтов, государственных и суб-государственных контрагентов осуществляется на регулярной основе в соответствии с требованиями Материнского банка и Центрального банка России. Контроль соблюдения установленных лимитов по финансовым институтам, государственным и суб-государственным контрагентам осуществляется на ежедневной основе.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме финансовых институтов, государственных и суб-государственных контрагентов), 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;
- Лимит обязательств перед Группой субъекта хозяйствования.

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. 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.

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 Банка.

Управление рыночным риском Группы включает признание, оценку, мониторинг и управление рыночным риском, возникающим в связи с осуществлением Группой банковских операций на уровне группы. Группа 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 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 Правления 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 рыночного риска по всем торговым портфелям (по национальным и иностранным ценным бумагам с фиксированным доходом, валютным и долевым позициям), используя различные инструменты управления рисками, такие как лимиты позиций, стоимость с учетом риска, 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, долевым и валютным позициям, а также уменьшение экономической стоимости Банковской книги 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. 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.

В 2010 году Группа начала использовать новую модель измерения VaR, которая была разработана и введена в действие в Материнском банке. Эта модель в настоящее время является стандартной для всей сети Материнского банка.

Основные параметры новой модели:

- Смешанное моделирование (сочетание исторической и Монте-Карло моделей);
- Расчет включает валютный риск и процентный риск, которые моделируются совместно (включая эффект их диверсификации);
- Двухлетняя история рыночных данных с кластеризацией волатильности (примерно 80% краткосрочной и 20% долгосрочной волатильности).

Несмотря на то, что VaR является ценным инструментом для определения рыночного риска, необходимо учитывать также недостатки данного метода, особенно применительно к менее ликвидным рынкам, таким как:

- 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 уровня доверительного интервала, равного 99%, не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%. Величина VaR связана с эмпирической неопределенностью. 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.

Материнский банк рассчитывает величину VaR для Банка, основываясь на предоставляемых Банком позициях по Торговой и Банковской книгам. Материнский банк рассчитывает VaR на регулярной основе в евро и сравнивает полученные результаты с лимитами на VaR, ранее предоставленными Банку. В тех случаях, когда лимит оказывается превышен, информация об этом предоставляется руководству Банка и Комитету по рыночным рискам Материнского банка.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена информация о VaR для валютного риска за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 года и 2010 года:

		31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)		1-дневный VaR
Торговая книга	Валютный риск	13 769
	Процентный риск	146 204
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	138 594
Банковская книга	Процентный риск	139 861
Итого по Банку в целом	Валютный риск	13 769
	Процентный риск	146 224
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	146 555

		31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)		1-дневный VaR
Торговая книга	Валютный риск	12 701
	Процентный риск	156 832
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	157 168
Банковская книга	Процентный риск	90 702
Итого по Банку в целом	Валютный риск	12 701
	Процентный риск	134 834
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	141 177

Для расчета VaR Материнский банк использует открытую позицию по риску Банка (без учета дочерних компаний).

Подразделение Банка по управлению рыночным риском отслеживает лимиты и риски по VaR. 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)

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 экстремальных 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.

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.

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 и производные инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки, которые хеджируют риски по торговым ценным бумагам 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 Банк использует для внутреннего ценообразования, и стоимости всех будущих потоков денежных средств в условиях текущего состояния рынка, увеличенной на один базисный пункт.

Лимит торговой позиции

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.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 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 (подробнее см. описание величины Value at Risk) и лимиты «стоп-лосс», причем каждый из них отслеживается на ежедневной основе.

Управление валютным риском осуществляется централизованно Дирекцией по казначейским операциям для головного офиса Банка 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 Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	За вычетом справедли- вой стоимости валютных производ- ных инстру- ментов	Валютные производ- ные инструмен- ты	Чистая балансовая позиция, включая валютные производ- ные финансовые инстру- менты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Российские рубли	285 382 826	312 456 417	1 087 672	109 660 108	81 498 845
Доллары США	203 292 171	116 722 703	165 697	(93 187 132)	(6 783 361)
Евро	83 259 375	71 492 694	(428 988)	(12 777 051)	(581 382)
Прочее	5 256 889	2 258 299	(10 767)	(2 882 311)	127 046
Итого	577 191 261	502 930 113	813 614	813 614	74 261 148

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	За вычетом справедли- вой стоимости валютных производ- ных инструмен- тов	Валютные производ- ные инстру- менты	Чистая балансовая позиция, включая валютные производ- ные финансовые инструмен- ты
(в тысячах российских рублей)					
Российские рубли	277 551 857	213 569 741	1 186 828	9 589 839	72 385 127
Доллары США	168 865 651	124 098 054	22 567	(52 969 469)	(8 224 439)
Евро	28 351 541	79 187 679	127 941	50 419 999	(544 080)
Прочее	6 641 992	990 892	2 533	(5 700 500)	(51 933)
Итого	481 411 041	417 846 366	1 339 869	1 339 869	63 564 675

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Группы.

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 36 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк рассчитывает VaR в евро для отчета перед Материнским банком, для местной валюты Банк осуществляет анализ влияния факторов.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2011 года Воздействие на прибыль или убыток/собственные средства
(в тысячах российских рублей)	
Укрепление доллара США на 10%	(678 336)
Ослабление доллара США на 10%	678 336
Укрепление евро на 10%	(58 138)
Ослабление евро на 10%	58 138
Укрепление доллара США/ослабление евро на 10%	(736 474)
Ослабление доллара США/укрепление евро на 10%	736 474

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток/собственные средства	
Укрепление доллара США на 10%	(822 444)	
Ослабление доллара США на 10%	822 444	
Укрепление евро на 10%	(54 408)	
Ослабление евро на 10%	54 408	
Укрепление доллара США/ослабление евро на 10%	(876 852)	
Ослабление доллара США/укрепление евро на 10%	876 852	

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.

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.

	До востре- бования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
(в тысячах российских рублей)					
31 декабря 2011 года					
Итого финансовых активов	425 042 988	24 520 340	100 505 996	28 230 064	578 299 388
Итого финансовых обязательств	366 444 867	68 165 761	66 876 777	1 442 708	502 930 113
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	58 598 121	(43 645 421)	33 629 219	26 787 356	75 369 275
31 декабря 2010 года					
Итого финансовых активов	357 185 744	34 234 469	64 663 990	26 136 279	482 220 482
Итого финансовых обязательств	296 520 834	75 697 512	44 824 326	803 694	417 846 366
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года	60 664 910	(41 463 043)	19 839 664	25 332 585	64 374 116

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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».

В таблице ниже представлено изменение справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка в результате возможных изменений процентных ставок, используемых на 31 декабря 2011 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	200 б.п. +	200 б.п. -
Валютные форвардные контракты	(28 605)	34 500
Процентные свопы	2 069 146	(2 349 509)
Межвалютные соглашения о свопе	(36 470)	40 110

В таблице ниже представлено изменение справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка в результате возможных изменений процентных ставок, используемых на 31 декабря 2010 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	200 б.п. +	200 б.п. -
Валютные форвардные контракты	(6 179)	6 368
Процентные свопы	118 647	(158 535)
Межвалютные соглашения о свопе	99 663	(107 196)

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 2011 года:

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,96%	0,43%	0,72%	-
Торговые ценные бумаги	8,61%	7,05%	4,46%	-
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	8,75%	0%	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11,46%	-	-	-
Средства в других банках	8,79%	3,94%	-	-
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	11,29%	6,40%	7,27%	4,4%
- Кредиты физическим лицам	16,78%	12,58%	13,83%	-
- Кредиты МСБ	17,99%	17,73%	-	-
- Государственный сектор	11,00%	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8,94%	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	4,61%	3,61%	4,52%	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 – государственные организации	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	6,56%	1,82%	2,28%	-
- Срочные вклады – физические лица	6,51%	2,64%	3,40%	1,48%
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	2,79%	4,09%	-
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	2,29%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,22%	-	-	-

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,12%	0,09%	0,81%	-
Торговые ценные бумаги	8,19%	2,21%	3,42%	-
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	1,85%	0,15%	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11,46%	-	-	-
Средства в других банках	7,48%	0,91%	-	-
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	10,16%	7,05%	7,88%	4,55%
- Кредиты физическим лицам	16,21%	11,04%	10,66%	-
- Кредиты МСБ	15,92%	8,96%	-	-
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	20,02%	24,04%	-	-
- Государственный сектор	9,17%	4,58%	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13,96%	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	1,04%	0,67%	0,80%	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 – государственные организации	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	2,86%	1,18%	1,44%	-
- Срочные вклады – физические лица	6,15%	2,84%	3,51%	1,93%
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	1,70%	5,48%	-
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	2,23%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,50%	-	-	-

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 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 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Россия	Австрия	Другие страны ЕС	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	41 911 456	92 524 080	2 817 229	2 267 052	139 519 817
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 921 349	-	-	-	5 921 349
Торговые ценные бумаги	52 370 622	-	1 558 713	4 936	53 934 271
Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	4 976 131	-	-	-	4 976 131
Средства в других банках	3 441 272	13 581	80 973	462 862	3 998 688
Кредиты и авансы клиентам	314 322 785	1 612 297	31 158 007	7 649 978	354 743 067
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	509 681	-	-	-	509 681
Дебиторская задолженность по сделкам репо – ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы	3 251 561	3 174 999	2 204 060	255 089	8 885 709
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 095 466	-	-	715 209	5 810 675
Итого финансовых активов	431 800 323	97 324 957	37 818 982	11 355 126	578 299 388
Обязательства					
Средства других банков	26 117 288	1 566 654	1 783 406	468 080	29 935 428
Средства клиентов	388 376 634	2 336 516	7 472 160	1 276 032	399 461 342
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	46 987 518	-	-	46 987 518
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	2 081 751	246 421	1 531 644	3 859 816
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 828 102	-	-	-	11 828 102
Прочие финансовые обязательства	3 135 622	4 103 703	2 985 460	633 122	10 857 907
Итого финансовых обязательств	429 457 646	57 076 142	12 487 447	3 908 878	502 930 113
Чистая балансовая позиция	2 342 677	40 248 815	25 331 535	7 446 248	75 369 275
Обязательства кредитного характера (Примечание 35)	217 771 077	1 970 034	2 444 414	3 251 733	225 437 258

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 офшорными 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 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Россия	Австрия	Другие страны ЕС	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	60 594 432	16 489 458	3 006 510	4 188 457	84 278 857
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 698 403	-	-	-	2 698 403
Торговые ценные бумаги	49 208 549	-	4 405 057	-	53 613 606
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	18 277 613	-	49 072	78 413	18 405 098
Средства в других банках	3 132 553	18 317 877	-	274 283	21 724 713
Кредиты и авансы клиентам	258 791 201	1 649 029	12 302 821	10 820 868	283 563 919
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 617 267	-	-	469 305	11 086 572
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	512 148	-	-	-	512 148
Производные инструменты и прочие финансовые активы	984 014	3 922 800	1 291 383	138 969	6 337 166
Итого финансовых активов	404 816 180	40 379 164	21 054 843	15 970 295	482 220 482
Обязательства					
Средства других банков	15 579 330	1 923 389	1 842 874	1 189 633	20 535 226
Средства клиентов	277 296 510	761 130	7 049 185	1 637 333	286 744 158
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	81 169 487	-	-	81 169 487
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	827 623	1 140 484	1 683 439	2 007 359	5 658 905
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 196 249	-	-	-	16 196 249
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	2 308 755	3 537 798	1 624 830	70 958	7 542 341
Итого финансовых обязательств	312 208 467	88 532 288	12 200 328	4 905 283	417 846 366
Чистая балансовая позиция	92 607 713	(48 153 124)	8 854 515	11 065 012	64 374 116
Обязательства кредитного характера (Примечание 35)	135 949 847	6 297 829	4 171 963	4 434 053	150 853 692

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что организация 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 или досрочного изъятия 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 одновременного 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.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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. Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями 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 2011 года значение этого норматива составило 60,26% (на 31 декабря 2010 года Н2 Банка составил 91,5%).
- 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 2011 года значение этого норматива составило 82,54% (на 31 декабря 2010 года Н3 Банка составил 94,5%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4 должен быть не более 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 2011 года значение этого норматива составило 91,72% (на 31 декабря 2010 года Н4 Банка составил 78,26%).

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 (в совокупности и по основным валютам) и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия, включая кризис на финансовых рынках, кризис банковской системы и общий кризис.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 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. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Банк предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроизводных финансовых активов, отраженных по недисконтированной 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.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	139 519 817	-	-	-	139 519 817
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 921 349	-	-	-	5 921 349
Торговые ценные бумаги	53 934 271	-	-	-	53 934 271
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	4 976 131	-	-	-	4 976 131
Средства в других банках	499 539	3 222 382	529 081	-	4 251 002
Кредиты и авансы клиентам	51 874 548	106 604 518	234 462 007	76 618 399	469 559 472
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	715 209	433 904	5 438 699	-	6 587 812
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26 178	26 178	553 075	-	605 431
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	56 938 622	13 420 223	59 793 491	-	130 152 336
- отток	(56 113 352)	(13 870 099)	(58 303 464)	-	(128 286 915)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	(18 144)	838 782	858 400	82 369	1 761 407
Прочие финансовые активы	1 002 747	-	-	-	1 002 747
Итого финансовых активов	259 276 915	110 675 888	243 331 289	76 700 768	689 984 860
Обязательства					
Средства других банков	28 036 262	1 709 771	471 633	-	30 217 666
Средства клиентов	291 310 735	65 903 854	49 665 857	-	406 880 446
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	962 962	13 086 471	-	14 049 433
Срочные заемные средства от Материнского банка и от прочих финансовых институтов	530 961	11 843 662	41 605 928	246 421	54 226 972
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	(147 642 828)	(17 889 127)	(13 042 500)	-	(178 574 455)
- отток	149 434 943	18 379 189	13 184 032	-	180 998 164
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	584 909	1 497 330	3 068 085	515 007	5 665 331
Обязательства кредитного характера до создания резерва	93 287 691	59 030 443	55 370 285	17 748 840	225 437 259
Прочие финансовые обязательства	1 730 257	-	-	-	1 730 257
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	417 272 930	141 438 084	163 409 791	18 510 268	740 631 073
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(157 996 015)	(30 762 196)	79 921 498	58 190 500	(50 646 213)

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 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	84 278 857	-	-	-	84 278 857
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 698 403	-	-	-	2 698 403
Торговые ценные бумаги	53 613 606	-	-	-	53 613 606
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	18 405 098	-	-	-	18 405 098
Средства в других банках	12 549 148	8 718 553	621 274	-	21 888 975
Кредиты и авансы клиентам	57 284 594	89 663 988	174 897 561	73 745 452	395 591 595
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	469 305	11 353 699	-	-	11 823 004
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26 322	26 178	605 432	-	657 932
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	63 743 988	28 962 048	5 392 548	-	98 098 584
- отток	(63 310 077)	(28 764 365)	(5 014 288)	-	(97 088 730)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	155 053	2 853 989	2 233 158	290 284	5 532 484
Прочие финансовые активы	646 548	-	-	-	646 548
Итого финансовых активов	230 560 845	112 814 090	178 735 685	74 035 736	596 146 356
Обязательства					
Средства других банков	19 400 240	574 581	622 410	-	20 597 231
Средства клиентов	206 319 910	46 734 161	37 020 853	-	290 074 924
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	12 821 168	5 748 000	-	18 569 168
Срочные заемные средства от Материнского банка и от прочих финансовых институтов	677 593	58 266 554	29 222 535	1 683 439	89 850 121
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	(30 820 836)	(7 663 886)	(3 916 640)	-	(42 401 362)
- отток	31 156 859	7 967 458	4 025 500	-	43 149 817
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	506 817	2 081 607	2 996 587	758 855	6 343 866
Обязательства кредитного характера до создания резерва	50 310 407	37 501 277	25 711 295	9 662 097	123 185 076
Прочие финансовые обязательства	1 999 802	-	-	-	1 999 802
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	279 550 792	158 282 920	101 430 540	12 104 391	551 368 643
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(48 989 947)	(45 468 830)	77 305 145	61 931 345	44 777 713

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на контрактных сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 3 месяцев» 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 договорные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
На 31 декабря 2011 года					
Финансовые активы	257 260 061	85 863 191	192 445 101	42 731 035	578 299 388
Финансовые обязательства	323 113 312	74 101 392	104 454 045	1 261 364	502 930 113
Чистый разрыв ликвидности на основе контрактных сроков погашения	(65 853 251)	11 761 799	87 991 056	41 469 671	75 369 275
На 31 декабря 2010 года					
Финансовые активы	223 405 842	88 683 854	136 168 782	33 962 004	482 220 482
Финансовые обязательства	229 397 873	112 004 171	73 957 189	2 487 133	417 846 366
Чистый разрыв ликвидности на основе контрактных сроков погашения	(5 992 031)	(23 320 317)	62 211 593	31 474 871	64 374 116

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)

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 валютнообменных курсов.

Руководство 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 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.

Операционный риск. В соответствии с предложенными реформами банковского регулирования «Базель II» Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытков в результате неадекватности или сбоев внутренних процессов, влияния человеческого фактора, сбоев и ошибок в системах, а так же влияния внешних событий. Определение включает юридический риск и исключает стратегический и репутационный риски. Группа рассматривает операционный риск как отдельный класс рисков, а управление этим риском как сложную задачу, сравнимую с задачей управления кредитным и рыночным рисками.

Целью управления операционными рисками является обеспечение эффективного контроля за инцидентами по категориям риска, таким как человеческий фактор, мошенничество, технический сбой и прочие аспекты операционного риска для Банка.

Управление и контроль за операционным риском регламентируется официальным документом Банка «Политика и руководящие принципы управления операционным риском», разработанном на основе директив Материнского банка, законодательства и нормативных требований Российской Федерации. Внутренние правила и принципы по управлению операционными рисками подлежат пересмотру на регулярной основе. Основная задача по управлению операционным риском заключается в обеспечении соблюдения политики и нормативных требований при разумном и активном подходе к управлению операционным риском.

В соответствии с определением Базельского комитета управление операционным риском означает идентификацию, оценку, мониторинг операционного риска, а также контроль за этим риском и его снижение.

Управление операционным риском основано на следующих принципах и инструментах:

- оценка риска (самооценка);
- сбор данных об убытках/событиях риска;
- ключевые индикаторы риска;
- действия по предотвращению/снижению;
- расчет нормативного капитала;
- анализ сценариев.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка риска, сбор данных о событиях операционного риска/убытках и анализ сценариев являются инструментами для идентификации и оценки риска.

Когда риски определены и оценены, разрабатываются дальнейшие меры по предотвращению и уменьшению возможных потерь, например:

- позиции с высоким риском могут быть проанализированы более детально;
- для контроля за риском могут быть установлены Ключевые Индикаторы Риска (КИР);
- риски могут быть снижены различными способами: изменение процессов, процедур и т.д.;
- риск может быть застрахован;
- прочие действия по снижению риска.

Структура управления и контроля за операционными рисками организована следующим способом:

Первый уровень. Менеджеров или руководители бизнес-подразделений несут ответственность за процесс управления операционным риском, то есть каждый менеджер – это риск-менеджер, который отвечает за эффективное и комплексное управление операционным риском.

Задачи менеджера бизнес-подразделения включают:

- оценку рисков;
- отслеживание убытков по инцидентам операционного риска;
- реорганизация бизнес-процессов и должностных инструкций;
- определение ключевых индикаторов риска, включая установление пороговых значений, мониторинг и необходимые меры в случае превышения;
- разработку предложения и реализацию действий по предотвращению и уменьшению риска;
- назначение уполномоченных сотрудников по управлению операционными рисками;
- проведение анализа сценариев.

Второй уровень. Управление контроля за операционными рисками (далее – УКОР) выполняет функции по независимому контролю за операционными рисками. Поддержку контрольных функций УКОР обеспечивают специальные подразделения, которыми являются подразделения, осуществляющими контролирующие функции, и не относящиеся к бизнесу (Служба безопасности, Финансовый контроль, Внутренний контроль, Комплаенс-контроль и т.д.).

Задача УКОР состоит во внедрении и поддержке процесса управления операционным риском, осуществления общего контроля за операционными рисками Банка.

Основные задачи и функции по контролю за операционными рисками следующие:

- рассмотрение и согласование внутренних документов и процедур Банка;
- проведение оценки рисков новых продуктов, процессов и проектов;
- проведение ежегодной общебанковской оценки операционных рисков по бизнес-направлениям;
- идентификация и контроль расходов по инцидентам операционного риска;
- определение и установление ключевых индикаторов риска по бизнес-направлениям;
- сбор данных по инцидентам операционного риска и осуществление контроля;
- организация и проведение анализа сценариев;
- разработка рекомендаций по мерам минимизации рисков;
- эскалация ключевых вопросов/проблем по операционным рискам Руководству Группы, Комитету по операционным рискам;

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- координация действий по противодействию мошенничеству, выявлению и предотвращению инцидентов на уровне Банка;
- сбор данных, проведение расследований и мониторинг случаев мошенничества в банковских системах дистанционного обслуживания;
- рассмотрение и согласование возмещений по мошенническим операциям с пластиковыми картами и в банковских системах дистанционного обслуживания;
- организация и проведение заседаний Комитета по операционным рискам.

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 Австрийским Банковским Актом, 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Чистые активы в соответствии с РПБУ	61 380 360	56 476 630
За вычетом нематериальных активов и долевых инструментов	(1 464 200)	(1 342 188)
Плюс субординированный долг	2 401 829	3 931 520
Плюс прочее	15 995 586	10 054 671
Итого нормативного капитала	78 313 575	69 120 633

34 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 Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (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 Австрийского Банковского Акта, основные принципы которого относительно требований к капиталу в основном соответствуют положениям Базельского соглашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
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	50 383 753	40 528 331
За вычетом долевого инструмента	(715 209)	(469 305)
За вычетом отложенного налогообложения	(2 749 879)	(2 248 290)
Итого капитала 1-го уровня до вычетов	92 298 652	83 190 723
За вычетом нематериальных активов	(11 862 200)	(11 777 347)
Итого капитал 1-го уровня	80 436 452	71 413 376
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки долевого инструмента	321 844	211 187
Субординированный долг	1 429 507	2 706 349
За вычетом вложений в страховые компании	(173 709)	(113 709)
Итого капитал 2-го уровня	1 577 642	2 803 827
Итого капитал	82 014 094	74 217 203

34 Управление капиталом (продолжение)

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
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	50 383 753	40 528 331
За вычетом долевого инструмента	(715 209)	(469 305)
Итого капитала 1-го уровня до вычетов	95 048 531	85 439 013
За вычетом гудвила	(10 700 290)	(10 700 290)
Итого капитал 1-го уровня	84 348 241	74 738 723
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки долевого инструмента	321 844	211 187
Субординированный долг	1 429 507	2 706 349
За вычетом вложений в страховые компании	(173 709)	(113 709)
Итого капитал 2-го уровня	1 577 642	2 803 827
Итого капитал	85 925 883	77 542 550

В течение 2011 и 2010 гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

Банк управляет коэффициентами капитала с помощью различных сумм капитала, рассчитанных в соответствии с вышеуказанными положениями в отношении достаточности 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 приведут к определенным финансовым потерям для Группы, и, соответственно, приняло решение сформировать резерв на покрытие затрат по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности. См. Примечание 24.

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.

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.

35 Условные обязательства (продолжение)

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в действие в текущем периоде, применяется перспективно к новым операциям с 1 января 2012 года. Новое законодательство вводит значительные требования к отчетности и документации. Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также 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. Существуют значительные трудности в толковании и применении законодательства в области трансфертного ценообразования. Любое существующее решение судебных органов может быть использовано как руководство, но при этом не имеет обязательной юридической силы при принятии решений другими судебными органами или судебными органами более высокой инстанции.

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 эти трансфертные цены могут быть оспорены. 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.

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 в России 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. Время от времени Группа применяет интерпретацию подобных неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки Группы. 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 2011 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 37 888 тысяч рублей (2010 г.: 19 832 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.

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Менее 1 года	700 267	820 670
От 1 до 5 лет	13 471	13 054
Итого обязательств по операционной аренде	713 738	833 724

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с прочими заемными средствами (Примечание 22). 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 2011 года и на 31 декабря 2010 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Гарантии выданные (безотзывные)	63 142 639	32 203 710
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (безотзывные)	51 460 820	39 400 531
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (отзывные)	50 244 401	42 279 791
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (безотзывные)	32 356 542	27 668 616
Импортные аккредитивы (безотзывные)	10 824 479	6 946 223
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (отзывные)	10 662 488	-
Экспортные аккредитивы (безотзывные)	6 745 889	2 354 821
Обязательства кредитного характера до создания резерва	225 437 258	150 853 692
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера (Примечание 23)	(1 098 816)	(1 643 011)
Итого обязательств кредитного характера	224 338 442	149 210 681

35 Условные обязательства (продолжение)

Чистое изменение резерва под обязательства кредитного характера в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 г., включает восстановление резерва в размере 544 195 тысяч рублей (2010 г.: отчисление в резервы 896 743 тысячи рублей).

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 58 375 тысяч рублей на 31 декабря 2011 г. (2010 г.: 49 905 тысяч рублей).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Российские рубли	150 311 137	85 559 685
Доллары США	59 253 043	49 299 040
Евро	15 857 759	15 977 514
Прочие	15 319	17 453
Итого обязательств кредитного характера до создания резерва	225 437 258	150 853 692

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 5 921 349 тысяч рублей (2010 г.: 2 698 403 тысячи рублей) представляют средства, не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 31 декабря 2011 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 652 783 тысячи рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (2010 г.: 92 838 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 1 838 011 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным обязательствам по гарантиям (2010 г.: 2 073 969 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 г. 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 4 486 841 тысячу рублей (2010 г.: 10 971 360 тысяч рублей).

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, валютнообменных 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)

Прим.	2011		2010		
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	
	(в тысячах российских рублей)				
	Валютные контракты спот:				
	справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	488 327	2 119 894	596 771	1 938 201	
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(1 691 823)	(1 563 601)	(2 416 862)	(800 440)	
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	1 159 255	1 955 856	322 644	726 148	
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(1 108 666)	(1 035 049)	(743 813)	-	
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	190 977	-	2 061 775	-	
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	(1 126 474)	-	(1 869 717)	
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	1 300 892	443 775	542 124	152 181	
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)	(329 643)	(803 377)	(353 546)	(153 503)	
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов спот	17, 23	9 319	(8 976)	9 093	(7 130)
Валютные форвардные контракты и контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	35 956 494	20 196 343	12 035 259	20 858 351	
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(10 596 910)	(157 900 674)	(77 580 788)	(12 138 381)	
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	384 034	40 330 467	12 661 888	
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(13 757 584)	(375 970)	(2 816 923)	(60 412)	
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	10 460 489	149 361 637	40 911 803	5 213 034	
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(16 611 653)	(15 828 830)	(11 412 612)	(21 359 673)	
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	2 123 439	7 049 056	-	-	
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)	(6 538 445)	(6 128 011)	-	(5 887 756)	
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов своп	17, 23	1 035 830	(3 242 415)	1 467 206	(712 949)

36 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	Прим.	2011		2010	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)					
Процентные контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		2 595 956	1 874 064	3 798 292	2 297 816
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(643 828)	(5 710 167)	(1 131 991)	(6 513 179)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		676 749	68 035	924 814	271 847
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(510 040)	(90 851)	(332 717)	(314 331)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		3 006 229	1 677 339	1 326 578	980 330
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(2 894 977)	(2 106 810)	(958 368)	(1 590 286)
Чистая справедливая стоимость процентных контрактов своп	17, 23	2 230 089	(4 288 390)	3 626 608	(4 867 803)
Межвалютные процентные контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		43 910 645	1	4 789 338	305 642
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(11 217 009)	(12 912 725)	(556 560)	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		-	2 831 367	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(2 831 367)	-	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		11 440 319	8 524 585	560 858	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(36 728 465)	-	(4 205 925)	(309 704)
Чистая межвалютная справедливая стоимость процентных контрактов своп	17, 23	4 574 123	(1 556 772)	587 711	(4 062)
Общая чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов		7 849 361	(9 096 553)	5 690 618	(5 591 944)

Положительная справедливая стоимость валютных опционов составила 27 927 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: ноль), при этом отрицательная справедливая стоимость на 31 декабря 2011 года составила 25 422 тысячи рублей (31 декабря 2010 г.: ноль).

Положительная справедливая стоимость процентных опционов составила 5 674 тысячи рублей (31 декабря 2010 г.: ноль), при этом отрицательная справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 5 675 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: ноль).

36 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Общая сумма чистой положительной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 7 882 962 тысячи рублей (31 декабря 2010 года: 5 690 618 тысяч рублей) отражена в составе производных инструментов и прочих финансовых активов (Примечание 17). Общая сумма чистой отрицательной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 9 127 650 тысяч рублей (31 декабря 2010 года: 5 591 944 тысячи рублей) отражена в составе производных инструментов и прочих финансовых обязательств (Примечание 23).

По состоянию на 31 декабря 2011 года производные финансовые инструменты включали процентные свопы контрактной стоимостью ноль рублей (31 декабря 2010 г.: 3 261 028 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 ноль рублей от Материнского банка (31 декабря 2010 г.: 3 261 028 тысяч рублей). Общая сумма эффективной части хеджирования была отложена в качестве резерва потоков денежных средств в составе собственных средств в размере 337 210 тысяч рублей (2010 г.: прибыль 472 038 тысяч рублей), а сумма, отложенная в качестве резерва потоков денежных средств в составе собственных средств, составила 325 909 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 663 119 тысяч рублей) до налогообложения.

Неэффективность была учтена в консолидированном отчете о совокупном доходе в отношении хеджирования потоков денежных средств в отрицательной сумме 337 210 тысяч рублей (2010 г.: в отрицательной сумме 529 542 тысячи рублей). По состоянию на 31 декабря отрицательная стоимость этих инструментов хеджирования составила 537 889 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 1 299 494 тысячи рублей). В 2011 и 2010 гг. 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 2011 года в составе совокупного дохода по этим сделкам у Группы отражена отрицательная сумма 337 210 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 403 367 тысяч рублей). В 2011 году отрицательная сумма равная 314 147 тысячам рублей (2010 г.: 538 541 тысяча рублей) была перенесена из собственных средств в течение года от прекращенных операций хеджирования.

Потоки денежных средств по заимствованиям, которые хеджировались соответственными потоками денежных средств, как ожидается, возникнут и окажут воздействие на консолидированные отчеты о прибылях и убытках в 2011 – 2013 гг. Соответственно, изменения справедливой стоимости производных инструментов хеджирования будут перенесены в консолидированный отчет о прибылях и убытках в течение того периода, в котором они возникнут. По состоянию на 31 декабря 2011 года производные финансовые инструменты включали процентные свопы контрактной стоимостью 7 083 142 тысячи рублей (31 декабря 2010 г.: 13 713 254 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 2011 года, составила 190 287 тысяч рублей (2010 г.: ноль), в то время как неэффективность составила в положительной сумме 393 806 тысяч рублей (2010 г.: 442 754 тысяч рублей). Обе эти суммы были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках. По состоянию на 31 декабря 2011 года положительная справедливая стоимость этих инструментов хеджирования составила ноль рублей (31 декабря 2010 г.: 511 976 тысяч рублей), отрицательная справедливая стоимость этих инструментов хеджирования составила 210 594 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: ноль).

Сумма положительной корректировки по справедливой стоимости, относимая к хеджируемому риску и учтенная в остатке кредитов клиентам, являвшихся объектом хеджирования, составила 190 287 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: учтенная в остатке срочных займов Материнского банка составляли 442 754 тысячи рублей).

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян 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.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2011	2010
<i>Кредиты и авансы клиентам - Примечание 0</i>		
Кредиты корпоративным клиентам	5,88% - 11,68% в год	0,89% - 8,18% в год
Кредиты физическим лицам	9,50% - 22,5% в год	7,5% - 20,4% в год
Кредиты малым и средним компаниям	6,40% - 13,96% в год	7,25% - 14,09% в год
Государственные и муниципальные организации	3,00% в год	3,21% - 7,85% 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:

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	2011	2010
<i>Средства клиентов</i>		
Срочные депозиты юридических лиц	0,20% – 8,07% в год	0,16% – 2,55% в год
Срочные вклады физических лиц	0,2% - 8,0% в год	0,8% - 7,8% 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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

	2011		2010	
(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
- Наличные денежные средства	23 618 675	23 618 675	19 639 061	19 639 061
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	11 626 558	11 626 558	24 349 214	24 349 214
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	48 148 519	48 148 519	29 424 164	29 424 164
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	52 302 986	52 302 986	1 308 642	1 308 642
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3 823 079	3 823 079	9 557 776	9 557 776
<i>Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации</i>	5 921 349	5 921 349	2 698 403	2 698 403
<i>Средства в других банках</i>				
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	2 245 844	2 245 844	15 104 374	15 104 374
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1 752 844	1 752 810	6 620 339	6 620 305
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Корпоративные кредиты	251 372 931	249 941 341	206 586 672	208 054 270
- Кредиты физическим лицам	96 027 661	91 566 064	71 042 357	70 927 812
- Кредиты малым и средним компаниям	7 046 995	7 367 359	4 051 607	3 709 709
- Кредиты государственному сектору	295 480	295 480	1 558 877	1 560 380
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	324 406	324 406
<i>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>				
- Корпоративные облигации	509 681	518 445	512 148	523 101
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	504 692 602	499 128 509	392 778 040	393 801 617

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства других банков				
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	22 194 357	22 194 357	14 800 075	14 800 075
- Краткосрочные депозиты других банков	6 676 041	6 676 041	4 910 050	4 910 050
- Долгосрочные депозиты других банков	1 065 030	1 064 525	825 101	824 706
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	79 178 110	79 178 110	68 785 155	68 785 155
- Срочные депозиты юридических лиц	107 189 995	107 270 718	57 022 981	57 120 507
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	87 209 756	87 209 756	66 147 355	66 147 355
- Срочные вклады физических лиц	125 173 546	131 047 189	94 516 827	98 555 669
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	612 423	612 423	266 022	266 022
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	97 512	97 512	5 818	5 818
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	11 828 102	11 852 560	15 114 566	15 774 589
- Векселя	-	-	1 081 683	1 081 683
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	46 987 518	46 409 276	81 169 487	81 177 016
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов				
- Ценные бумаги, обеспеченные активами	246 421	246 421	1 683 439	1 683 439
- Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	3 613 395	3 613 403	3 975 466	3 975 454
Прочие финансовые обязательства				
- Резервы по прочим обязательствам кредитного характера	1 098 816	1 098 816	1 643 011	1 643 011
- Кредиторы по пластиковым картам	567 943	567 943	242 886	242 886
- Кредиторская задолженность по торговым операциям	36 998	36 998	9 642	9 642
- Расчеты по конверсионным операциям	16 559	16 559	48 810	48 810
- Прочее	9 941	9 941	6 048	6 048
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	493 802 463	499 202 548	412 254 422	417 057 935

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	2011		2010	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Торговые ценные бумаги</i>				
- Корпоративные облигации	40 340 217	-	31 233 102	-
- Корпоративные еврооблигации	5 320 126	-	11 537 792	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 099 311	-	3 509 158	-
- Облигации ЕБРР	1 558 713	-	4 400 238	-
- Муниципальные облигации	2 610 968	-	2 542 342	-
- Облигации Центрального банка Российской Федерации	-	-	386 155	-
- Корпоративные акции	4 936	-	4 819	-
<i>Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков</i>				
- Корпоративные еврооблигации	8 416	-	4 286	-
- Облигации Центрального банка Российской Федерации	-	-	15 053 197	-
- Корпоративные облигации	3 561 146	-	1 946 057	-
- Корпоративные акции	387 982	-	651 874	-
- Муниципальные облигации	489 159	-	418 374	-
- облигации федерального займа (ОФЗ)	529 428	-	237 044	-
- Облигации ЕБРР	-	-	48 816	-
- Паевые инвестиционные фонды	-	-	45 450	-
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
	715 209	5 095 466	469 305	10 617 267
<i>Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	5 647 199	-	2 064 010
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	2 235 763	-	3 626 608
- Прочее	-	1 002 747	-	646 548
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	59 625 611	13 981 175	72 488 009	16 954 433

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	2011 Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	2010 Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ		
<i>Производные инструменты и прочие финансовые обязательства</i>		
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	4 294 065	4 867 803
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	4 833 585	724 141
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	9 127 650	5 591 944

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: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как удерживаемые для торговли.

38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и дебиторс- кая задолжен- ность	Торговые активы	Активы, оценивае- мые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Финан- совые активы, имеющи- еся в наличии для продажи	Финансо- вые активы, удержи- ваемые до погаше- ния	Итого
(в тысячах российских рублей)						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	139 519 817	-	-	-	-	139 519 817
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 921 349	-	-	-	-	5 921 349
Торговые ценные бумаги	-	53 934 271	-	-	-	53 934 271
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	4 976 131	-	-	4 976 131
Средства в других банках						
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	2 245 844	-	-	-	-	2 245 844
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1 752 844	-	-	-	-	1 752 844
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты корпоративным клиентам	251 428 247	-	-	-	-	251 428 247
- Кредиты физическим лицам	96 027 661	-	-	-	-	96 027 661
- Кредиты малым и средним компаниям	7 046 995	-	-	-	-	7 046 995
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	240 164	-	-	-	-	240 164
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5 810 675	-	5 810 675
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	509 681	509 681
Производные инструменты и прочие финансовые активы						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	5 647 199	-	-	-	5 647 199
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	2 235 763	-	-	-	2 235 763
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	911 655	-	-	-	-	911 655
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	91 092	-	-	-	-	91 092
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	505 185 668	61 817 233	4 976 131	5 810 675	509 681	578 299 388

38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года торговые активы Группы включают производные финансовые инструменты, которые являются инструментами хеджирования.

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года все финансовые гарантии Группы отражаются по амортизированной стоимости.

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты и дебитор- ская задолжен- ность	Торговые активы	Активы, оценивае- мые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Финан- совые активы, имеющи- еся в наличии для продажи	Финансо- вые активы, удержи- ваемые до погаше- ния	Деби- торская задол- жен- ность по финан- совой аренде	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
АКТИВЫ							
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	84 278 857	-	-	-	-	-	84 278 857
<i>Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации</i>	2 698 403	-	-	-	-	-	2 698 403
<i>Торговые ценные бумаги</i>	-	53 613 606	-	-	-	-	53 613 606
<i>Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков</i>	-	-	18 405 098	-	-	-	18 405 098
<i>Средства в других банках</i>							
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	15 104 374	-	-	-	-	-	15 104 374
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	6 620 339	-	-	-	-	-	6 620 339
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>							
- Кредиты корпоративным клиентам	206 586 672	-	-	-	-	-	206 586 672
- Кредиты физическим лицам	71 042 357	-	-	-	-	-	71 042 357
- Кредиты малым и средним компаниям	4 051 607	-	-	-	-	-	4 051 607
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	1 558 877	-	-	-	-	-	1 558 877
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	324 406	324 406
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	-	-	11 086 572	-	-	11 086 572
<i>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	-	-	-	-	512 148	-	512 148
<i>Производные инструменты и прочие финансовые активы</i>							
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	2 064 010	-	-	-	-	2 064 010
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	3 626 608	-	-	-	-	3 626 608
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	631 733	-	-	-	-	-	631 733
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	14 815	-	-	-	-	-	14 815
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	392 588 034	59 304 224	18 405 098	11 086 572	512 148	324 406	482 220 482

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 или 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 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Материн- ский банк	Дочерние компании Материн- ского банка	Ассоци- ированные компании	Члены Правления	Прочие связан- ные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 0,16% - 0,25% в год)	40 221 094	15 010	-	-	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (контрактная процентная ставка: 0,85% - 1,43% в год)	52 302 986	-	-	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 0,00% - 12,03% в год)	13 581	427 252	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 0,81% – 11,64% в год)	-	1 609 986	4 392 477	2 878	-
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	195 338	-	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы	3 224 569	135	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	1 349 943	-	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 1,25 % – 9,88% в год)	25 238	754 690	-	-	34 614
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,23 % – 4,70% в год)	-	-	4 660 403	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 0,49% – 4,31% в год)	46 987 518	-	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от других финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 2,32% в год)	-	-	-	-	2 081 751
Прочие обязательства	325 841	-	-	164 339	-
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	4 098 029	3 589	-	-	-

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Материн- ский банк	Дочерние компании Материн- ского банка	Ассоции- рован-ные компании	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	393 114	36 609	192 847	3 685	-
Процентные расходы	(1 758 615)	(9 172)	(135 776)	-	(44 999)
Комиссионные доходы	42 633	7 539	7 076	-	-
Комиссионные расходы	(49 691)	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	287 004	34 288	6 752	-	-
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(499 849)	(19 785)	-	-	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(1 174 004)	(1 772)	-	-	-
Неэффективность учета хеджирования	47 659	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(307 513)	(10 142)	-	(246 992)	-
Прочие операционные доходы	90	-	3 212	-	-
Доля прибыли ассоциированных компаний	-	-	207 716	-	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Материн- ский банк	Дочерние компании Материн- ского банка	Ассоции- рованные компании
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	313 952	411 719	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	649 521	-	-
Аккредитивы, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	1 497 186	-
Неиспользованные кредитные линии	650 000	551 575	4 131 352
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	135 583 749	-	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(1 271 551)	-	-
Межвалютные соглашения о процентном свопе – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	16 615 641	-	-
Межвалютные соглашения о процентном свопе – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	15 959 961	-	-
Межвалютные соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	436 186	-	-
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	55 201 629	665 438	-
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	55 181 589	668 420	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	(87 800)	(3 454)	-
Процентные опционы приобретенные – условная сумма	1 000 000	-	-
Процентные опционы приобретенные – справедливая стоимость	5 674	-	-

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Материн- ский банк	Дочерние компании Материн- ского банка	Ассоции- рованные компании	Члены Прав- ления	Прочие связан- ные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 0,00% в год)	2 372 873	16 017	-	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 0,00% - 8,25% в год)	19 273 895	311 881	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 0,76% – 17,13% в год)	-	1 648 270	1 449 328	52 854	-
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	86 425	-	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы	3 922 800	360	2 450	-	-
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	1 058 323	-	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,00 – 8,73% в год)	153 700	1 036 834	-	-	54
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,00 % – 3,60% в год)	4 399	186 768	7 246 293	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 0,22% – 6,25% в год)	81 169 487	-	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от других финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 2,05% в год)	-	-	-	-	1 968 107
Прочие обязательства	314 266	7	893	118 286	1 851
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	3 537 791	2 042	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Материнс- кий банк	Дочерние компании Материн- ского банка	Ассоции- рованные компании	Члены Прав- ления	Прочие связан- ные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	528 899	25 752	81 826	7 327	9
Процентные расходы	(1 907 556)	(6 208)	(147 695)	-	(236)
Комиссионные доходы	28 561	13 672	4 624	-	30
Комиссионные расходы	(124 412)	-	-	-	(196)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	9	22	1 304	-	-
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	1 354 258	(8 791)	2 528	-	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(1 759 363)	(1 787)	(2 399)	-	-
Неэффективность учета хеджирования	(86 788)	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(254 879)	(7 813)	-	(242 123)	-
Прочие операционные доходы	1 324	-	3 043	-	-
Доля прибыли ассоциированных компаний	-	-	6 682	-	-

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ассоцииро- ванные компании	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	355 087	264 920	-	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	1 271 853	418 828	-	61 162
Гарантии по кредитам третьих лиц, выданные Материнским банком	4 456 808	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	146 457	4 802 365	-
Овердрафты	650 000	-	-	185 000
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов	-	2 242 667	3 346	-
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	99 936 700	-	-	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(901 945)	-	-	-
Межвалютные соглашения о процентном свопе – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	4 157 228	-	-	-
Межвалютные соглашения о процентном свопе – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	3 299 443	-	-	-
Межвалютные соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	579 112	-	-	-
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	62 078 288	69 056	-	-
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	61 520 271	69 176	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	707 842	(124)	-	-

Raiffeisen Bank International AG (2010 г.: Raiffeisen International Bank-Holding AG) является непосредственной материнской компанией Банка. Основным владельцем банка является Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (2010 г.: Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG).

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2011		2010	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	131 323	-	112 860	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	114 934	155 039	128 017	109 721
<i>Выплаты, основанные на акциях:</i>				
- Выплаты в денежной форме, основанные на акциях	735	9 300	1 246	8 565
Итого	246 992	164 339	242 123	118 286

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

Приложение № 5

Учетная политика ЗАО «Райффайзенбанк» для целей бухгалтерского учета

**Введено в действие Приказом № 1123
от “29” декабря 2011 г.**

**Утверждаю
Председатель Правления
ЗАО «Райффайзенбанк»**

С. А. Монин

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, Главных бухгалтеров филиалов.....	7
1.7. Особенности организации работы по ведению бухгалтерского учета.....	8
1.8. Порядок расчетов Банка с бюджетом по налогам и сборам и вопросы составления финансовой отчетности.....	10
2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	11
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.....	19
3.4. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ).....	20
3.5. Собственные ценные бумаги.....	20
3.6. Кредиторская задолженность.....	20
3.7. Финансовые обязательства.....	20
3.8. Существенные ошибки.....	20
4. РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	21
5. ПОРЯДОК ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ ЗА СОВЕРШАЕМЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ.....	22
6. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	23
6.1. Метод признания доходов и расходов Банка.....	23
6.2. Периодичность формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода.....	23
6.3. Особенности отражения комиссий по счетам бухгалтерского учета.....	23
6.4. Учет расчетно-кассовых операций.....	24
6.5. Учет операций по межбанковскому кредитованию.....	24
6.6. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц, вложений в приобретенные права требования.....	25
6.6.1. Особенности ведения бухгалтерского учета при погашении ссудной задолженности.....	25
6.6.2. Особенности ведения бухгалтерского учета приобретенных прав требований.....	26
6.6.3. Определение реструктурированного актива.....	26
6.7. Учет операций привлечения.....	27
6.8. Пассивные операции Банка с ценными бумагами.....	27

6.9. Активные операции Банка с ценными бумагами.....	28
6.10. Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости.....	29
6.11. Портфель контрольного участия	30
6.12. Метод выбытия.....	30
6.13. Операции с векселями.....	30
6.14. Прочие операции с ценными бумагами и учет операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа.....	31
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.....	34
6.20. Учет операций доверительного управления.....	35
6.21. Учет производных финансовых инструментов.....	36
6.22. Особенности использования счетов 47422/47423 при проведении расчетов по продукту «Быстрая почта»	37
6.23. Основные принципы, применяемые к учету имущества.....	39
6.23.1. Учет основных средств.....	39
6.23.2. Учет нематериальных активов.....	39
6.23.3. Порядок амортизации основных средств и нематериальных активов.....	40
6.23.4. Учет материальных запасов.....	41
6.23.5. Учёт капитальных вложений в арендованное имущество.....	41
6.23.6. Особенности отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением капитальных вложений в иностранной валюте.....	42
6.23.7. Учет арендных операций Банка.....	42
6.23.8. Складской учет.....	43
6.23.9. Учет недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности (ВНОД).....	43
6.24. Учет расчетов с контрагентами по хозяйственным операциям	44
6.25. Ведение счетов межфилиальных расчетов.....	44
6.26. Учет заработной платы и начислений на заработную плату.....	45
6.27. Учет доходов и расходов.....	45
6.28. Учет финансовых результатов.....	46
6.29. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка, отражения дивидендов.....	47
6.30. Открытие депозитных счетов индивидуальным предпринимателям.....	47
6.31. Отражение поручительств и обеспечения по кредитным договорам с юридическими лицами и последующего залога по договорам о предоставлении ипотечных кредитов.....	48
6.32. Особенности работы с мемориальными и банковскими ордерами	49
6.33. Годовой бухгалтерский отчет.....	49
7. Порядок и методика контроля операций по списанию административно-хозяйственных расходов Банка и учета капитальных вложений в арендуемые Банком помещения в целях налогового учета.....	51
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	52
Приложение 1. Перечень документов.....	53
Приложение 2. Методика определения текущей (справедливой) цены ценных бумаг, разработанная для целей определения переоценки по РПБУ.....	54
Приложение 3. Методика определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов.....	62
Приложение 4. 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	79

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 2012 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, 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 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.

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, Главный бухгалтер филиала 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.

1.8. Порядок расчетов Банка с бюджетом по налогам и сборам и вопросы составления финансовой отчетности

Порядок расчетов Банка с бюджетом по налогам и сборам определен в «Учетной политике ЗАО «Райффайзенбанк» для целей налогообложения на 2012 г.», утвержденной Приказом по Банку.

Вопросы составления финансовой отчетности определены в «Учетной политике консолидированной группы ЗАО «Райффайзенбанк» на 2012 г.».

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 переключаются 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 случаев – 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 оригинальной 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

Под рабочим планом счетов для целей организации бухгалтерского учета в ЗАО «Райффайзенбанк» понимается план счетов операционной системы MIDAS+ и операционной системы ABS4, которые ведутся в указанных системах в электронном виде. Соответствие плана счетов операционной системы MIDAS+ плану счетов по РПБУ осуществляется в специальных таблицах автоматизированной системы отчетности «BARS». План счетов операционной системы MIDAS+ является единым и применяется во всех подразделениях и филиалах, работающих в данной системе. План счетов операционной системы ABS4 построен исходя из принципов РПБУ.

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.

Планы счетов операционных систем MIDAS+ и ABS4 включают как счета, по которым существуют обороты и остатки, так и счета с нулевыми остатками, по которым в течение года возможно или предполагается проведение операций. Планы счетов операционных систем MIDAS+ и ABS4 могут пересматриваться в течение финансового года, по мере обновления счетов и добавления новых операций.

Внесение каких-либо изменений в планы счетов операционных систем MIDAS+ и ABS4, осуществляется исключительно Управлением бухгалтерского учета и отчетности. Необходимость внесения изменений в планы счетов операционных систем MIDAS+ и ABS4 в обязательном порядке подлежит согласованию с Главным бухгалтером и начальником Отдела методологии бухгалтерского учета Управления бухгалтерского учета и отчетности.

Счета в обоих планах счетов операционных систем MIDAS+ и ABS4 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 формируется и хранится в электронном виде отдельно по головному офису и по отделениям в Москве и филиалам. В филиалах, контроль за формированием Книги осуществляют Главные бухгалтера филиала.

В связи с большим объемом информации в Книге регистрации счетов, Книги по требованию выводятся на печать (по состоянию на первое число года, следующего за отчетным) со сквозной нумерацией каждого листа по всем книгам; проверяются, прошнуровываются, подписываются Главным бухгалтером или его заместителем, скрепляются печатью и сдаются в архив.

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, в части разработанных Банком самостоятельно - 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;

- Продолжительность операционного дня, условия и сроки исполнения операций устанавливаются Банком в зависимости от типа операции, канала поступления в Банк соответствующего расчетного документа, а также временных зон месторасположения подразделения Банка. Условия и сроки исполнения операций, продолжительность операционного дня утверждаются отдельными внутренними нормативными документами и доводятся до сведения обслуживаемых клиентов.

Списание средств со счетов клиентов осуществляется на основании принятых к исполнению документов клиентов; предусмотренных действующим законодательством и договорными отношениями с клиентом, на основании расчетных документов, принятых от третьей стороны или составленных уполномоченными сотрудниками Банка по поручению клиента и в соответствии с законодательством РФ. 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.

Кредитная и обеспечительная документация юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, соглашения о выпуске банковских гарантий и аккредитивов, соглашения об общих условиях оказания услуг юридическим лицам, заявления на размещение свободных денежных средств в депозит, подписываются со стороны Банка уполномоченными лицами. Обязанности по наделению сотрудников полномочиями на подписание указанных договоров оформляются доверенностью и отражаются во внутренних нормативных документах (Кредитное руководство для соответствующего сегмента бизнеса и соответствующих процедурах). Со стороны Главного бухгалтера и лиц, его замещающих кредитная и обеспечительная документация не подписывается. Порядок контроля за корректностью отражения кредитных сделок в операционных системах предусмотрен соответствующими нормативными документами («Регламент

кредитного администрирования и контроля кредитных операций юридических лиц и индивидуальных предпринимателей») и осуществляется сотрудниками, ответственными за администрирование кредитных сделок соответствующего сегмента бизнеса. В случае, если кредитная документация составляется не на основе типовых или рекомендованных форм, размещенных в нормативных базах Банка, до момента подписания она должна быть согласована с Управлением бухгалтерского учета и отчетности в установленном порядке. Согласованию с Управлением бухгалтерского учета и отчетности подлежат только те изменения, в которых предусмотрен нетиповой порядок начисления процентов и взимания комиссий, а также использованы формулировки, влекущие изменение текущего порядка учёта и /или налогообложения Банка, стандартный порядок расчетов (в т.ч. затрагивающие предыдущие периоды), расчет активов, взвешенных по уровню риска.

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.

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, имеющих 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

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг определены в «Методике определения текущей (справедливой) цены ценных бумаг, разработанной для целей определения переоценки по РПБУ», которая является Приложением 2 к настоящей Учетной политике.

К признакам обесценения ценных бумаг, имеющимся в наличии для продажи, относятся: резкое и значительное изменение рыночной стоимости в сторону уменьшения; негативные изменения, связанные с изменением технологической, нормативной, правовой сред; ухудшение финансового положения эмитента; наличие у Банка информации об эмитенте, свидетельствующей об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность эмитента; случаи нарушения эмитентом своих обязательств по выпущенным ценным бумагам, отсутствие котировок за период установленный, внутренними требованиями Банка; другие признаки, устанавливаемые материнской компанией.

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) с учетом п. 6.16. Учетной политики.

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) с учетом п. 6.16. Учетной политики.

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.

3.8. Существенные ошибки

К существенным относятся ошибки в случае, если их сумма составляет более 10 % от финансового результата Банка при проведении операций, затрагивающих финансовый результат Банка, либо 5% от валюты баланса Банка при операциях, не влияющих на финансовый результат Банка за отчетный период.

4. РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств.

Под имуществом Банка понимаются: основные средства, нематериальные активы, капитальные вложения, материальные запасы.

Порядок проведения инвентаризации имущества и оформления её результатов определен в «Процедуре по инвентаризации имущества ЗАО «Райффайзенбанк»».

Ревизии денежных средств и ценностей в кассах проводятся не реже одного раза в полгода, согласно требованиям «Порядка ведения кассовых операций ЗАО "Райффайзенбанк», а также ежегодно по состоянию на 1 января.

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 исполнителем либо его непосредственным руководителем, 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. Порядок его проведения регламентируется отдельными внутренними документами и процедурами Банка в зависимости от типа операций.

6. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

6.1. Метод признания процентных доходов и расходов Банка

В учетной политике Банка закреплён 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 в ряде случаев осуществляется через балансовый счет 47423.

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 неуполномоченных 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.

Неурегулированная задолженность по операциям с пластиковыми картами, подлежит отражению на отдельных лицевых счетах, открытых в разрезе балансового счета второго порядка № 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» до момента ее урегулирования. Данное правило распространяется на ситуации, при которых на банковские счета клиентов (открытые под расчеты по операциям с платежными картами) обращено взыскание судебных органов, в т.ч. при наличии арестов по счетам.

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, вложений в приобретенные права требования

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.

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».

6.6.1. Особенности ведения бухгалтерского учета при погашении ссудной задолженности

а) При определении схемы бухгалтерского учета средств, поступающих в погашение ссудной, в том числе просроченной задолженности в случае, если заемщик не имеет текущего счета, Банк руководствуется следующими условиями.

В случае перечисления заемщиком средств в погашение ссудной задолженности от своего имени на корреспондентский счет Банка (без указания в платежном поручении счета получателя) погашение ссудной задолженности осуществляется в корреспонденции с ссудным счетом, со счетом просроченной задолженности, счетом по учету начисленных процентов и т.д. В случае внесения наличных средств через кассу, поступившая в оплату обязательств по кредиту отражается на счете 47422 «Обязательства по прочим операциям» в корреспонденции со 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.

б) При наступлении страховых случаев, погашение задолженности по кредитным договорам, заключенным Банком с физическими лицами, проводится с использованием счета второго порядка 47422 «Обязательства по прочим операциям». Использование данного счета осуществляется в случаях, если Банк является выгодоприобретателем на момент получения страховой выплаты или существует необходимость проведения ряда формальных процедур, дополнительных расследований и уточнений (в т.ч. в отношении обстоятельств гибели клиентов, ареста счетов клиентов при/после наступления страхового события, проведения работы в части наследственного права и т.п). Лицевые счета, открытые в разрезе данного счета второго порядка, предоставляются Банком страховым компаниям в качестве платежных реквизитов для перечисления средств по страховым случаям.

в) В случае перечисления клиентом денежных средств в оплату процентов по кредитному соглашению (достаточных для оплаты согласно условиям договора) 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

Дт корреспондентский счет

Кт 70601 на сумму процентов, рассчитанных с даты перечисления денежных средств на корреспондентский счет до конца календарного месяца

б) и в случае, если перечисленная сумма процентов больше чем подлежащая начислению до конца календарного месяца

Дт корреспондентский счет

Кт 61301 на оставшуюся сумму

- в первый рабочий день следующего месяца

Дт 61301

Кт 70601

на сумму процентов, относящихся к текущему календарному месяцу

г) В соответствии с п. 2.1 ст. 126 Федерального Закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 №127-ФЗ, на сумму требований конкурсного кредитора, установленной согласно данному Закону, начисляются проценты. При этом, проценты начисляются на сумму требований кредиторов каждой очереди с даты открытия конкурсного производства до даты погашения указанных требований должником. Проценты (по ставке рефинансирования) начисляются внесистемно на общую сумму, которая установлена судом (в том числе и на основной долг, проценты, неустойки, если они будут установлены судом).

6.6.2. Особенности ведения бухгалтерского учета приобретенных прав требований

Учет вложений в приобретенные права требований осуществляется в соответствии Положением ЦБР № 302-П и с учетом условий определенных договорной документацией. Аналитический учет ведется по каждому договору. Аналитический учет номинальной стоимости приобретенных прав требования ведется в разрезе каждого договора. Порядок расчетов по данным операциям определяется условиями заключенных договоров.

6.6.3. Определение реструктурированного актива

Актив признается реструктурированным в случае, если на основании соглашений с клиентом изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого актив предоставлен, при наступлении которых клиент получает право исполнять обязательства по возврату актива в более благоприятном режиме, а именно:

- увеличение срока возврата основного долга;

- снижение процентной ставки или иной платы, определенной соглашением с клиентом в качестве основной платы за пользование активом;
- увеличение суммы основного долга;
- изменение графика уплаты процентов по ссуде;
- изменение порядка расчета процентной ставки;
- другое.

При этом, в случае, если бы эти изменения не были бы произведены, актив был бы признан проблемным.

Актив не признается реструктурированным, если:

- договор, на основании которого актив предоставлен, содержит условия, при наступлении которых клиент получает право исполнять обязательства по возврату актива в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;
- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по предоставленному активу, предусмотренные договором, на основании которого актив предоставлен.

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.

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 Отдела рынка капиталов Управления казначейства.

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.

Начисленные процентный купонный доход (по ставке, предусмотренной проспектом эмиссии) и дисконт по ценным бумагам рассчитывается и начисляется ежедневно пропорционально сроку до даты погашения. 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. Доход, полученный в виде дивидендов, отражается по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках на дату получения выписки, подтверждающей поступление данных сумм на корреспондентский счет Банка.

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» при условии, если намерение Банка заключается в участии в управлении данной компании и получении дохода в виде дивидендов..

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.

Учет затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, ведется в соответствии с п. 3.5. Приложения 11 к Положению ЦБР № 302-П. Затраты признаются существенными, если они составляют более 5% от общей величины покупки.

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.

Векселей, условия расчетов по которым предусматривают выплаты по дисконту, учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты). Векселя, условия расчетов по которым предусматривают расчеты по процентам, могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа.

Векселя могут иметь следующие сроки платежа в части 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 купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа

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. до наступления первой из дат расчетов, предусмотренных условиями проведения таких сделок.

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.

Обязательства по поставке ценных бумаг с номиналом в иностранной валюте, имеющие рыночные котировки, подлежат переоценке в связи с изменением рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги и в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к рублю.

Обязательства по поставке ценных бумаг с номиналом в иностранной валюте, не имеющих рыночных котировок подлежат переоценке только в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к рублю.

Обязательства по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях, имеющих рыночные котировки, подлежат переоценке в связи с изменением рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги.

Обязательства по ценным бумагам с номиналом в рублях учитываются по цене приобретения (по ценным бумагам, не имеющим рыночных котировок) или рыночным ценам (по ценным бумагам, имеющим рыночные котировки).

Обязательства по ценным бумагам с номиналом в иностранной валюте учитываются в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте, рассчитанном по официальному курсу Банка России на дату формирования баланса. Переоценка осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России.

В отношении учета операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа (далее 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)».

Политикой Банка в отношении проведения операций с ценными бумагами, осуществление филиалами каких-либо операций с ценными бумагами не предусмотрено. Депозитарный учет ценных бумаг, переданных в залог по кредитам Банка России, ведется исключительно в Головной организации Банка. При этом, в соответствии с договором, кредиты Банка России могут предоставляться как Головной организации, так и филиалам Банка. При совершении данных операций с филиалами, лицевые счета для учета кредитов и обеспечения открываются на балансах непосредственно филиалов.

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 13.12.2010 №2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с 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 континировках 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, он 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. Учет производных финансовых инструментов

Бухгалтерский учет операций с производными финансовыми инструментами (далее ПФИ) осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.11 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и распространяется на договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами:

- в соответствии с Федеральным Законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг";
- в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора и обычаями делового оборота;
- явно определены в договорах в качестве производных финансовых инструментов;
- классифицируются Банком в качестве производных финансовых инструментов исходя из сути и экономического смысла операции.

Подразделением, заключающим сделки с ПФИ, является Дирекция Казначейства. Подразделением, ответственным за операционное сопровождение данных сделок и их отражения по счетам первичной операционной системы является Операционное управление.

Банк, при совершении операций с ПФИ на внебиржевых рынках, руководствуется стандартной документацией и правилами (RISDA), разработанными Ассоциацией российских банков (АРБ), Национальной валютной ассоциацией (НВА) и Национальной ассоциацией участников фондового рынка (НАУФОР) и опубликованной на сайте НВА (<http://www.nva.ru>). Указанные документы составлены в соответствии со стандартной документацией, опубликованной Международной ассоциацией свопов и деривативов (International Swaps and Derivatives Association Inc., ISDA). Данные документы являются первичными и достаточными для отражения операций с производными финансовыми инструментами по счетам бухгалтерского учета.

Первоначальное признание производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также при выполнении правил и требований в отношении подтверждения сделок и полноты формирования документации, предусмотренных условиями RISDA (для внебиржевых сделок) или бирж.

С даты первоначального признания, ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Порядок проведения оценки справедливой стоимости изложен в Приложении 3.

Производный финансовый инструмент представляет собой актив, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и Банк ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для Банка условиях.

Производный финансовый инструмент представляет собой обязательство, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств Банка перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и кредитная организация ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для Банка условиях.

Банк применяет следующую классификацию для производных финансовых инструментов:

- по способу заключению: биржевые и внебиржевые;
- в части поставки базисного актива: поставочные и беспоставочные;
- по структуре контракта: процентные, валютные, индексные;
- в части основного контракта: встроенные и не встроенные

Классификация данных инструментов может быть изменена или дополнена исходя из требований Банка и существующей ситуации на рынке.

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств (при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору и т.п.).

6.22. 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 Расчеты 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» с отражением сумм по счетам бухгалтерского учета в следующей корреспонденции Дт 47422 Кт 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 подлежит незамедлительному расследованию. В случае, 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 в корреспонденции с соответствующим счетом доходов и 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.

6.23. 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.

6.23.1. Учет основных средств

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, первоначальной стоимостью выше 40 000 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-эксплуатационными 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, приобретенное до 01/01/2012 и учтенное на счете 60701 стоимостью от 10 000 руб. до 40 000 руб. без НДС подлежит списанию на расходы по мере передачи его в эксплуатацию минуя счет 610.

Расходы на модернизацию (реконструкцию) объектов имущества, первоначальная стоимость которых и расходы на модернизацию в совокупности не превышают 40 000 рублей, подлежат единовременному списанию на расходы Банка. Расходы на модернизацию (реконструкцию) основных средств, первоначальной стоимостью менее 40 000 руб., стоимость которых учтена единовременно в составе материальных расходов, также подлежат включению в состав текущих расходов отчетного периода.

6.23.2. Учет нематериальных активов

Срок полезного использования нематериального актива определяется Банком в соответствии с Положением ЦБР №302-П. При отсутствии ограничений в сроках действия прав Банка на нематериальный актив, срок полезного использования определяется для каждого объекта при вводе объекта в эксплуатацию, но составляет не менее 2-х лет.

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 в течение срока эксплуатации. Срок эксплуатации определяется индивидуально.

Для исключительных прав на товарные знаки, обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное наименование устанавливается срок 10 лет.

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.

6.23.3. 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. Этот подход применяется для всех видов оборудования за исключением мониторов, серверов и систем хранения данных, для которых срок полезного использования устанавливается в размере 36 месяцев.

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.

6.23.4. Учет материальных запасов

Материальные ценности стоимостью равной или ниже 40 000 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, имеющие стоимость свыше 8 000 рублей без учёта НДС и срок полезного использования свыше 1 года, подлежат внесистемному учёту в программе Турбо-бухгалтер. Инвентарь и принадлежности, имеющие сложное техническое устройство и серийный номер, неудовлетворяющие указанным критериям, подлежат внесистемному учету на усмотрение сотрудника, ответственного за сохранность имущества.

6.23.5. Учёт капитальных вложений в арендованное имущество

Капитальные вложения в арендованное имущество подразделяются на капитальные вложения в форме отдельных 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 отдельных 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 введен в эксплуатацию.

В случае совершения дополнительных капитальных вложений в уже введенный в эксплуатацию арендованный объект, они отражаются на том же лицевом счете расходов будущих периодов, что и ранее учтенные капитальные вложения, и списываются на расходы в течение оставшегося периода срока полезного использования, изначально определенного для данного объекта. Списание на расходы со счета 61403 по объекту производится в течение срока действия договора аренды с учетом 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».

6.23.6. Особенности отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением капитальных вложений в иностранной валюте

В тех случаях, когда цена имущества в договоре составляет рублёвый эквивалент суммы, выраженной в иностранной валюте или условных единицах, а оплата производится в рублях, либо когда имущество приобретается за иностранную валюту, 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

6.23.7. 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.

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 1 рублю.

Внебалансовый учет арендованных и переданных в аренду основных средств ведется на лицевых счетах, открываемых каждому арендодателю/арендатору, по каждому договору. Аналитический учет ведется в разрезе арендованных предметов.

6.23.8. Складской учет

Складской учет материальных ценностей ведется по месту хранения лицом, ответственным за их сохранность. Обязанности штатных заведующих складом возлагаются приказом Председателя Правления на уполномоченного сотрудника.

6.23.9. Учет недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности (ВНОД)

Критерии отнесения объектов к недвижимости ВНОД:

1. объект находится в собственности банка
2. объект предназначен для сдачи в аренду и/или для получения дохода от прироста стоимости
3. реализация объекта недвижимости в течение года не планируется

4. если часть объекта сдается в аренду, то объект относится к недвижимости ВНОД в случае, если площадь сдаваемой в аренду части превышает 50% общей площади объекта недвижимости, находящегося в собственности Банка.

Определение соответствия объекта статусу недвижимости ВНОД производится на основании профессиональных суждений.

Основанием для бухгалтерских записей являются профессиональные суждения и/или фактическое возникновение (изменение) у Банка договорных обязательств по передаче в аренду недвижимости.

Оценка недвижимости ВНОД производится по текущей (справедливой) стоимости (ТСС). В случаях, когда достоверное определение ТСС объекта невозможно, объект оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Проведение переоценки производится в следующих случаях:

1. перевод объекта основных средств или внеоборотных запасов в состав объектов недвижимости ВНОД,
2. перевод объекта недвижимости ВНОД, учитываемого по ТСС, в состав объектов основных средств или внеоборотных запасов,
3. ежегодно на отчетную дату.

Для определения ТСС могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о ТСС, составленные специалистами банка или внешними специалистами. Оценка недвижимости ВНОД должна быть определена не ранее трех месяцев до даты перевода недвижимости из одной категории в другую или отчетной даты. Срок действия оценки ТСС актуален в течение 3-х месяцев с даты проведения оценки.

6.24. 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.

6.25. 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»).

6.26. 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. по всем штатным сотрудникам и работникам, оказывающим Банку услуги/работы по договорам подряда. В день выплаты заработной платы итоги расчетов передаются в бухгалтерские подразделения, которые осуществляют отражение по счетам бухгалтерского учета сумм начисленной и выплаченной заработной платы, других начислений и выплат, налогов и страховых взносов.

6.27. 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 случае получения аванса, задатка доходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату получения аванса, задатка (в части, приходящейся на аванс, задаток).

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.

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 случае перечисления аванса, задатка расходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату перечисления аванса, задатка (в части, приходящейся на аванс, задаток).

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.

6.28. Учет финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7.2, 7.3 ч. 2 Положения ЦБР № 302-П.

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 головного офиса финансового результата филиалов по итогам года осуществляется в последний рабочий день года через счета по учету расчетов с филиалами.

6.29. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка, отражения дивидендов

Учет нераспределенной прибыли ведется на одном лицевом счете, открытом в разрезе балансового счета второго порядка 10801 «Нераспределенная прибыль», нарастающим итогом.

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению Общего собрания акционеров.

Банк формирует резервный фонд и использует средства сформированного резервного фонда в соответствии с Уставом. Для учета средств фонда используется балансовый счет второго порядка 10701 «Резервный фонд». 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.

6.30. 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 поручительств и обеспечения по кредитным договорам с юридическими лицами и последующего залога по договорам о предоставлении ипотечных кредитов

Договора поручительств по кредитным договорам с юридическими лицами принимаются Банком к учету в день их поступления, в сумме максимально возможного основного долга по сделке, включая проценты и/или комиссии, подлежащие получению Банком за один финансовый год и потенциальные штрафные санкции, рассчитанные исходя из 5% от суммы максимально возможного основного долга по сделке. Сумма принятого к учету договора поручительства может быть изменена только при условии заключения дополнительного соглашения к основному договору, предусматривающему увеличение размера ответственности поручителя (т.е. увеличение лимита финансирования или повышения процентной ставки (основной комиссии)).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения, указанной в договоре.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого поручителя. При наличии договора поручительства по сделкам с юридическими лицами, подписанного с несколькими поручителями, аналитический учет ведется в разрезе каждого поручителя.

Обеспечение, предусмотренное договорами по предоставлению документарных линий, не подлежит отражению на счетах бухгалтерского учета. Обеспечение, предусмотренное договорами по предоставлению кредитно-документарных линий, подлежит отражению на счетах бухгалтерского учета. Порядок отражения обеспечения по кредитным сделкам с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями описан в "Процедуре постановки залога на баланс".

В случае, если в договоре залога прав стоимость заложенного имущества четко не определена, стоимость заложенного имущества, подлежащего отражению в бухгалтерском учете, определяется на основании листа оценки залога, использование которого отражено во внутрибанковских процедурах.

При отражении последующего залога по договорам ипотеки с физическими лицами, 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, деление 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.

Аналитический учет по договорам поручительств/залога, подписанными Банком с физическими лицами, ведется в разрезе каждого поручителя.

6.32. Особенности работы с мемориальными и банковскими ордерами.

Порядок формирования уникальных номеров мемориальных и банковских ордеров утверждается отдельным приказом по Банку и соблюдается для каждого филиала.

В целях идентификации мемориальных ордеров и снижения операционного риска, номера мемориальных и банковских ордеров могут создаваться в буквенно-цифровом формате (alpha-numeric).

Мемориальный ордер составляется при оформлении бухгалтерских записей, связанных с начислением процентов и комиссий по банковским операциям, а также для других операций. Порядок его применения определен в отдельных внутрибанковских документах.

6.33. 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 28 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 – 31 января года,

следующего за отчетным, 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 28 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 4 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 № 4.

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 2012 года и действует по 31 декабря 2012 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.

Методика определения текущей (справедливой) цены ценных бумаг, разработанная для целей определения переоценки по РПБУ

1. Ведение

Цель данной методики (Методика) состоит в определении подходов к определению текущей (справедливой) цены (цена переоценки) финансовых инструментов для целей отражения в бухгалтерском учете переоценки всех портфелей ценных бумаг Банка, включая портфели, находящиеся в доверительном управлении. Под финансовыми инструментами, для целей данного документа, понимаются долговые (облигации) и долевыми эмиссионные ценные бумаги (акции).

2. Основные принципы

- Все ценовые параметры, используемые для оценки (переоценки) определяются объективно и независимо от ценовых параметров, установленных Управлением Казначейства для операций, совершаемых данным подразделением на постоянной основе.
- Модель определения цены переоценки должна быть применена к каждому инструменту (продукту), точно как описано в рамках настоящей Методики.
- Все модели определения цены переоценки подлежат согласованию с Отделом по управлению рыночными рисками, Управлением бухгалтерского учета и отчетности, Операционным Управлением.
- Модель определения цены переоценки в обязательном порядке устанавливается для любого нового продукта и проходит согласование по стандартной процедуре.
- Текущая (справедливая) стоимость долговых ценных бумаг помимо стоимости, определенной на основании справедливой цены, определенной в соответствии с данной методикой, включает в себя данные о накопленном купонном доходе и накопленном дисконте на дату проведения переоценки позиций.

3. Долговые обязательства, номинированные в российских рублях

- Активный рынок¹:

Для определения справедливой стоимости долговых обязательств, номинированных в рублях, в качестве справедливой цены для переоценки, используется котировка «Цена СПРОСА (котировка на покупку) на момент окончания торговой сессии» на дату переоценки (источник: ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа» - далее ММВБ) - далее «last bid».

Для выявления возможных случаев манипулирования ценами и отсеечения нерыночных котировок используется следующий алгоритм проверки качества котировки «last bid»:

Ежедневно цена «last bid» сравнивается с другими котировками ММВБ: «Средневзвешенная цена» и/или «Рыночная цена (1)».

В случае если цена «last bid» отличается от соответствующей цены (Средневзвешенной, и/или Ценой последней сделки) на установленный Отделом по управлению рыночными рисками порог (далее установленный порог) в соответствии с мотивированным суждением^{*} и более процентов, соответствующая цена (Средневзвешенная цена и/или Цена последней сделки) должна быть применена как цена переоценки для расчета справедливой стоимости долгового обязательства:

- если «last bid» отклоняется от Средневзвешенной цены на установленный порог и более, в качестве цены переоценки применяется Средневзвешенная цена.

- в случае отсутствия Средневзвешенной цены за соответствующий торговый день, котировка «last bid» сравнивается с Ценой последней сделки. Если отклонение равно или превышает установленный порог, в качестве цены переоценки применяется котировка Цена последней сделки.

- в случае отсутствия Средневзвешенной цены и котировки Цена последней сделки за соответствующий торговый день, котировка «last bid» сравнивается с ценой переоценки предыдущего операционного дня. Если отклонение равно или превышает установленный порог, в качестве цены для переоценки применяется цена переоценки предыдущего рабочего дня, установленная в операционных системах Банка.

Установленный порог пересматривается или подтверждается Отделом по управлению рыночными рисками на ежеквартальной основе.

Справедливая цена, определенная по вышеуказанному алгоритму, рассматривается в качестве ликвидной - в течение 30 календарных дней.

Выбор цены переоценки для определения текущей (справедливой) стоимости долговых обязательств в соответствии с описанным выше алгоритмом, осуществляется в Отделе оформления и учета операций с ценными бумагами и операций доверительного

¹ Под активным рынком подразумевается наличие заявок на покупку/продажу конкретной ценной бумаги на торговых площадках ЗАО ММВБ и ЗАО ФБ ММВБ в течение 30 календарных дней предшествующих дате проведения переоценки. Принадлежность бумаги к активному/не активному рынку также может определяться на основе профессионального суждения Группы по управлению рыночными рисками.

^{*} на первый квартал 2012 года порог установлен в размере 7%

управления Операционного Управления ежедневно, после окончания основной торговой сессии на ММВБ.

- Первичное размещение:

В данном случае, цена приобретения долгового обязательства в результате первичного размещения рассматривается в качестве цены переоценки для определения текущей (справедливой) стоимости и считается ликвидной до конца календарного месяца, следующего за месяцем, в котором произошло первичное размещение.

- Рынок не активен:

В случае, если цена «last bid» отсутствует и/или не может быть признана справедливой в течение 30 календарных дней с последней даты, при которой рынок был активен, цена переоценки для определения текущей (справедливой) стоимости долгового обязательства определяется сотрудниками Отдела по управлению рыночными рисками в следующем порядке:

1. Для определения текущей (справедливой) стоимости используются котировки из других источников, как например: РТС, Cbonds, Bloomberg, и т.д.
2. Дисконтированная стоимость денежных потоков финансового инструмента. Цена переоценки долговых обязательств может быть рассчитана на основе ожидаемой доходности к погашению данного долгового инструмента. Доходность к погашению определяется следующим способом:
 - а) Если на рынке обращаются как минимум два ликвидных выпуска данного эмитента, то доходность к погашению рассчитывается линейной интерполяцией (экстраполяцией) YTM к дюрации выпуска.
 - б) Если на рынке нет ликвидных выпусков данного эмитента, необходимо произвести те же расчеты (пункт 2а) относительно равных выпусков долговых инструментов того же класса (сектор рынка, кредитное качество).

Справедливая цена, определяется сотрудниками Отдела по управлению рыночными рисками и доводится до сведения сотрудников Отдела оформления и учета операций с ценными бумагами и операций доверительного управления (RBA-Backoffice-Securities) в виде мотивированного суждения. для дальнейшего использования в качестве цены переоценки соответствующих долговых обязательств, находящихся во всех портфелях ценных бумаг, в том числе портфелей, находящихся в доверительном управлении. Данное мотивированное суждение предоставляется в бумажном виде с наличием подписи уполномоченного лица. Цена переоценки, определенная по алгоритму, описанному выше, заносится в операционную систему MIDAS+ для целей переоценки за 3 рабочих дня до окончания календарного месяца. Цена, определенная сотрудниками Отдела по управлению рыночными рисками, считается ликвидной в течение 30 календарных дней, и ее пересмотр осуществляется также за 3 рабочих дня до окончания календарного месяца и/или по мере необходимости.

- Дефолтные долговые обязательства (проблемные активы):

Наступление события дефолта (определение долгового обязательства в качестве проблемного) подразумевает невыполнение эмитентом обязательств по эмитированным им ценным бумагам (например, неплатеж по купонным выплатам, по погашению суммы основного долга в дату oferty, погашения).

А) Невыполнение эмитентом обязательств по купонным выплатам и/или по погашению в дату oferty.

В случае нарушения эмитентом обязательств по купонным выплатам и/или по погашению oferty, правила определения цены переоценки для активного и неактивного рынка, описанные выше, применяются в течение 7 календарных дней в случае нарушения обязательств по купонным выплатам и в течение 30 календарных дней – для нарушения выплат по ofercie.

«Last bid» может быть применима для дефолтных, в случае если, «Last bid» доступен по прошествии 7 и 30 календарных дней соответственно для каждого нарушения обязательств. В случае отсутствия «Last bid» – справедливая цена актива принимается равной 0.

«Last bid» может быть применена для переоценки дефолтных реструктуризированных бумаг при условии, что данная цена актуальна и доступна после реструктуризации. В случае отсутствия цены – используется метод расчета дисконтированной стоимости денежных потоков или принимается цена равная 0 до осуществления первого платежа по реструктуризации (цена определяется Группой по управлению рыночными рисками).

Б) Невыполнение эмитентом обязательств по погашению основного долга в дату погашения.

В случае нарушения эмитентом обязательств по погашению основного долга в дату погашения, цена переоценки принимается равной 0.

В случае реструктуризации для определения справедливой цены переоценки используется метод расчета дисконтированной стоимости денежных потоков или принимается цена равная 0 до осуществления первого платежа по реструктуризации (цена определяется Группой по управлению рыночными рисками).

Справедливая цена дефолтного долгового обязательства, определяется сотрудниками Отдела по управлению рыночными рисками и доводится до сведения сотрудников Отдела оформления и учета операций с ценными бумагами и операций доверительного управления (RBA-Backoffice-Securities) в виде мотивированного суждения. Данное мотивированное суждение предоставляется в бумажном виде с наличием подписи уполномоченного лица. Данная цена в дальнейшем используется в качестве цены переоценки соответствующих долговых обязательств, находящихся во всех портфелях ценных бумаг, в том числе портфелей, находящихся в доверительном управлении. Цена переоценки, определенная для дефолтных бумаг, заносится в операционную систему MIDAS+ для целей переоценки за 3 рабочих дня до окончания календарного месяца. Цена, определенная сотрудниками Отдела по управлению рыночными рисками, считается

ликвидной в течение 30 календарных дней, и ее пересмотр осуществляется также за 3 рабочих дня до окончания календарного месяца. и/или по мере необходимости.

4. Долговые обязательства, номинированные в иностранной валюте

- Активный рынок:

Для определения справедливой стоимости долговых обязательств, номинированных в иностранной валюте, в качестве цены переоценки используется цена «last bid» (источник – Bloomberg) на дату переоценки.

Справедливая цена рассматривается в качестве ликвидной в течение 30 календарных дней.

- Первичное размещение:

В данном случае, цена приобретения долгового обязательства в результате первичного размещения рассматривается в качестве цены переоценки для определения текущей (справедливой) стоимости. Цена сделки является ликвидной до конца календарного месяца, следующего за месяцем, в котором произошло первичное размещение.

- Рынок не активен:

В случае, если цена «last bid» отсутствует и/или не может быть признана справедливой в течение 30 календарных дней с последней даты при которой рынок был активен, цена переоценки для определения текущей (справедливой) стоимости долгового обязательства определяется сотрудниками Отдела по управлению рыночными рисками в следующем порядке:

1. Для определения текущей (справедливой) стоимости используются цены из других источников.
2. Дисконтированная стоимость денежных потоков финансового инструмента. Цена переоценки долговых обязательств может быть рассчитана на основе ожидаемой доходности к погашению данного долгового инструмента. Доходность к погашению определяется следующим способом:
 - а) Если на рынке обращаются как минимум два ликвидных выпуска данного эмитента, то доходность к погашению рассчитывается линейной интерполяцией (экстраполяцией) YTM к дюрации выпуска.
 - б) Если на рынке нет ликвидных выпусков данного эмитента, необходимо произвести те же расчеты (пункт 2а) относительно равных выпусков долговых инструментов того же класса (сектор рынка, кредитное качество).

Справедливая цена определяется сотрудниками Отдела по управлению рыночными рисками и доводится до сведения сотрудников Отдела оформления и учета операций с ценными бумагами и операций доверительного управления (RBA-Backoffice-Securities) в виде мотивированного суждения для дальнейшего использования в качестве цены переоценки соответствующих долговых обязательств, находящихся во всех портфелях ценных бумаг, в том числе портфелей, находящихся в доверительном управлении. Данное мотивированное суждение предоставляется в бумажном виде с наличием подписи уполномоченного лица. Цена переоценки, определенная по алгоритму описанному выше,

вносится в операционную систему MIDAS+ для целей переоценки за 3 рабочих дня до окончания календарного месяца. Цена, определенная сотрудниками Отдела по управлению рыночными рисками, считается ликвидной в течение 30 календарных дней, и ее пересмотр осуществляется также за 3 рабочих дня до окончания календарного месяца и/или по мере необходимости.

- Дефолтные долговые обязательства (проблемные активы):

Наступление события дефолта (определение долгового обязательства в качестве проблемного) подразумевает невыполнение эмитентом обязательств по эмитированным им долговым обязательствам (например, неплатеж по купонным выплатам, по погашению суммы основного долга в дату оферты, погашения).

А) Невыполнение эмитентом обязательств по купонным выплатам и/или по погашению в дату оферты.

В случае нарушения эмитентом обязательств по купонным выплатам и/или по погашению оферты, правила определения цены переоценки для активного рынка, описанные выше, применяются в случае если «Last bid» доступен после наступления неплатежа по купонной выплате и/или оферты.

В случае отсутствия «Last bid» – используется метод расчета дисконтированной стоимости денежных потоков или справедливая стоимость признается равной 0.

«Last bid» может быть применена для переоценки дефолтных реструктуризированных бумаг при условии, что данная цена актуальна и доступна после реструктуризации. В случае отсутствия цены – используется метод расчета дисконтированной стоимости денежных потоков или принимается цена равная 0 до осуществления первого платежа по реструктуризации (цена определяется Группой по управлению рыночными рисками).

Б) Невыполнение эмитентом обязательств по погашению основного долга в дату погашения.

В случае нарушения эмитентом обязательств по погашению основного долга в дату погашения, цена переоценки принимается равной 0.

В случае реструктуризации для определения справедливой цены переоценки используется метод расчета дисконтированной стоимости денежных потоков или принимается цена равная 0 до осуществления первого платежа по реструктуризации (цена определяется Группой по управлению рыночными рисками).

Справедливая цена дефолтного долгового обязательства определяется сотрудниками Отдела по управлению рыночными рисками и доводится до сведения сотрудников Отдела оформления и учета операций с ценными бумагами и операций доверительного управления (RBA-Backoffice-Securities) в виде мотивированного суждения. Данное мотивированное суждение предоставляется в бумажном виде с наличием подписи уполномоченного лица. Данная цена в дальнейшем используется в качестве цены переоценки соответствующих долговых обязательств, находящихся во всех портфелях ценных бумаг, в том числе портфелей, находящихся в доверительном управлении. Цена переоценки, определенная для дефолтных бумаг, вносится в операционную систему

MIDAS+ для целей переоценки за 3 рабочих дня до окончания календарного месяца. Цена, определенная сотрудниками Отдела по управлению рыночными рисками, считается ликвидной в течение 30 календарных дней, и ее пересмотр осуществляется также за 3 рабочих дня до окончания календарного месяца. и/или по мере необходимости.

5. Акции/долевые инструменты

Для определения справедливой стоимости долевых инструментов, номинированных в рублях, в качестве справедливой цены для переоценки, используется котировка «Цена СПРОСА (котировка на покупку) на момент окончания торговой сессии» на дату переоценки (источник: ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа» - далее ММВБ или ОАО "Фондовая биржа РТС) - далее «last bid».

Для определения справедливой стоимости долевых инструментов, номинированных в иностранной валюте, в качестве цены переоценки используется цена «last bid» (источник – Bloomberg) на дату переоценки, с соответствующей биржи.

Справедливая цена рассматривается в качестве ликвидной в течение 30 календарных дней.

В случае, если цена «last bid» отсутствует и/или не может быть признана справедливой в течение 30 календарных дней с последней даты, при которой рынок был активен, цена переоценки для определения текущей (справедливой) стоимости долевых инструментов определяется сотрудниками Отдела по управлению рыночными рисками в следующем порядке:

1. Для определения текущей (справедливой) стоимости используются цены из других источников.
2. Применяется цена переоценки аналогичного долевого инструмента.
3. Цена рассчитывается по следующей модели:

$$a) \quad Vul = Ful \frac{Vl}{Fl} \frac{1}{p} = Ful.PtB$$

где,

Ful – собственные средства (капитал)

Vl – рыночная капитализация сравниваемой компании

Fl – собственные средства сравниваемой компании

P – премия (прибыльность и ликвидность)

b) Собственный капитал эмитента / общее количество акций выпущенных на рынок.

Справедливая цена, определяется сотрудниками Отдела по управлению рыночными рисками и доводится до сведения сотрудников Отдела оформления и учета операций с ценными бумагами и операций доверительного управления (RBA-Backoffice-Securities) в виде мотивированного суждения для дальнейшего использования в качестве цены переоценки соответствующих долевых инструментов, находящихся во всех портфелях ценных бумаг, в том числе портфелей, находящихся в доверительном управлении. Данное мотивированное суждение предоставляется в бумажном виде с наличием подписи уполномоченного лица. Цена переоценки, определенная по алгоритму, описанному выше, заносится в операционную систему MIDAS+ для целей переоценки за 3 рабочих дня до

окончания календарного месяца. Цена, определенная сотрудниками Отдела по управлению рыночными рисками, считается ликвидной в течение 30 календарных дней, и ее пересмотр осуществляется также за 3 рабочих дня до окончания календарного месяца и/или по мере необходимости

Приложение 3.

Методика определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

I. Определение справедливой стоимости производных финансовых инструментов

Под справедливой стоимостью производных финансовых инструментов понимается сумма, за которую можно приобрести или уступить требования или обязательства, закрепленные соответствующим договором, являющимся производным финансовым инструментом, при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами. Справедливая стоимость производного финансового инструмента в дату переоценки может быть:

- ✓ положительной, то есть отражающей стоимостную оценку увеличения будущих экономических выгод организации в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств по производному финансовому инструменту на условиях, сложившихся на рынке;
- ✓ отрицательной, то есть отражающей стоимостную оценку уменьшения будущих экономических выгод организации в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств по производному финансовому инструменту на условиях, сложившихся на рынке;
- ✓ нулевой.

II. Валютные курсы

Для определения курса иностранной валюты к рублю используется официальный курс, публикуемый Банком России на дату переоценки.

Для целей расчета курса одной иностранной валюты к другой иностранной валюте используется информация публикуемая Банком России и получается путем деления курса одной иностранной валюты к рублю на курс другой иностранной валюты к рублю.

III. Дисконтные кривые и их источники

В качестве основы для построения процентных кривых и определения факторов дисконтирования используются следующие котировки:

1. По долларам США:

- 1.1 Усредненные по спросу и предложению котировки Лондонской ставки предложения по межбанковским депозитам (LIBOR) для доллара США, публикуемые на страницах “USD<TERM>=СКСС” в системе Reuters

Используются для расчета дисконтирующего фактора в соответствии с разделом IV

- для форвардных контрактов (раздел V, пункт 3), если дата валютирования в долларах США, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки на срок менее 2 лет;
- для валютных своп контрактов (раздел V, пункт 4), если дата валютирования в долларах США, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки на срок менее 2 лет;
- для своп контрактов (раздел V, пункт 1,2), если дата валютирования в долларах США, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки на 3 месяца или менее, но не более, чем до первого появления котировки по фьючерсным контрактам на трехмесячную Лондонскую ставку предложения по межбанковским депозитам (3M LIBOR), публикуемые на странице “LIFFE” в системе Reuters.

1.2 Котировки фьючерсных контрактов на трехмесячную Лондонскую ставку предложения по межбанковским депозитам (3M LIBOR), публикуемые на странице брокера “LIFFE” в системе Reuters.

Используются для расчета дисконтирующего фактора в соответствии с разделом IV

- для своп контрактов (раздел V, пункт 1,2), если дата валютирования в долларах США, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки не менее чем на 2 месяца и не более чем на 2 года.

1.3 Котировки предложения процентных свопов, базисным (базовым) активом которых является трехмесячная Лондонская ставка предложения по межбанковским депозитам (3M LIBOR), публикуемые на странице “ICAP” в системе Reuters для соответствующих сроков рынка процентных свопов.

Используются для расчета дисконтирующего фактора в соответствии с разделом IV

- для форвардных контрактов (раздел V, пункт 3), если дата валютирования в долларах США, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки на 2 года и более года;
- для валютных своп контрактов (раздел V, пункт 4), если дата валютирования в долларах США, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки на 2 и более года;
- для своп контрактов (раздел V, пункт 1,2), если дата валютирования в долларах США, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки на 2 и более года

2. По ЕВРО:

- 2.1 Усредненные по спросу и предложению котировки Европейской ставки предложения по межбанковским депозитам (EURIBOR), публикуемые на странице “EUR<TERM>=СКСС” в Reuters

Используются для расчета дисконтирующего фактора в соответствии с разделом IV.

- для форвардных контрактов (раздел V, пункт 3), если дата валютирования в ЕВРО, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки 3 месяца и менее, но не более, чем до первого появления котировки по фьючерсным контрактам на трехмесячную Лондонскую ставку предложения по межбанковским депозитам для евро (3M LIBOR), публикуемые на странице публикуемые на странице “LIFFE” в Reuters;
- для валютных своп контрактов (раздел V, пункт 4), если дата валютирования в ЕВРО, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки на 3 месяца и менее, но не более, чем до первого появления котировки по фьючерсным контрактам на трехмесячную Лондонскую ставку предложения по межбанковским депозитам для евро (3M LIBOR), публикуемые на странице публикуемые на странице “LIFFE” в Reuters;
- для своп контрактов (раздел V, пункт 1,2), если дата валютирования в ЕВРО, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки на 3 месяца или менее, но не более, чем до первого появления котировки по фьючерсным контрактам на трехмесячную Лондонскую ставку предложения по межбанковским депозитам для евро (3M LIBOR), публикуемые на странице публикуемые на странице “LIFFE” в Reuters

- 2.2 Котировки фьючерсных контрактов на трехмесячную Лондонскую ставку предложения по межбанковским депозитам для евро (3M LIBOR), публикуемые на странице “LIFFE” в системе Reuters.

Используются для расчета дисконтирующего фактора в соответствии с разделом IV

- для форвардных контрактов (раздел V, пункт 3), если дата валютирования в евро, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки более, чем на 2 месяца и менее чем на 2 года;
- для валютных своп контрактов (раздел V, пункт 4), если дата валютирования в ЕВРО, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки более чем на 2 месяца и менее чем на 2 года;
- для своп контрактов (раздел V, пункт 1,2), если дата валютирования в евро, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки не менее, чем на 2 месяца и не более чем на 2 года.

2.3 Котировки предложения процентных свопов, базисным (базовым) активом которых является трехмесячная Европейская ставка предложения по межбанковским депозитам (3М EURIBOR), публикуемые на странице брокера “ICAP” в системе Reuters для соответствующих сроков рынка процентных свопов.

Используются для расчета дисконтирующего фактора в соответствии с разделом IV

- для форвардных контрактов (раздел V, пункт 3), если дата валютирования в евро, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки более чем на 2 и более лет;
- для валютных своп контрактов (раздел V, пункт 4), если дата валютирования в ЕВРО, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки на 2 и более лет;
- для своп контрактов (раздел V, пункт 1,2), если дата валютирования в евро, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки на 2 и более лет.

3. По рублям:

3.1 Усредненные по спросу и предложению котировки ставки предложения на Московском денежном рынке (MosPrime), публикуемые на странице “MOSPRIME=” в системе Reuters

Используются для расчета дисконтирующего фактора в соответствии с разделом IV

- для форвардных контрактов (раздел V, пункт 3), если дата валютирования в рублях, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки на 6 месяцев или менее
- для валютных своп контрактов (раздел V, пункт 4), если дата валютирования в рублях, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки на 6 месяцев или менее.
- для своп контрактов (раздел V, пункт 1,2), если дата валютирования в рублях определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки на 6 месяцев или менее, за исключением стороны сделки валютно-процентного свопа и базисного свопа с фиксированной ставкой.

3.2 Усредненные по спросу и предложению котировки процентных свопов, базисным (базовым) активом которых является трехмесячная ставка предложения на Московском денежном рынке (3М MosPrime), публикуемые на страницах в системе Reuters с соответствующим РИК-кодом “RUBAM3MO<TENOR>=”.

Используются для расчета дисконтирующего фактора в соответствии с разделом IV

- для форвардных контрактов (раздел V, пункт 3), если дата валютирования в рублях, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки более чем на 6 месяцев;
- для валютных своп контрактов (раздел V, пункт 4), если дата валютирования в рублях, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки более чем на 6 месяцев;
- для своп контрактов (раздел V, пункт 1,2), если дата валютирования в рублях, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки более чем 6 месяцев. За исключением стороны сделки валютно-процентный своп и базисный своп с фиксированной ставкой.

3.3 Усредненные по спросу и предложению котировки ставки предложения по размещению депозитов на денежном рынке (MosPrime), публикуемые на странице брокера “CCMG” "RUB<TERM>ID=CCMG" в системе Reuters .

Используются для расчета дисконтирующего фактора в соответствии с разделом IV

- для стороны сделки валютно-процентного и базисного свопов с фиксированной ставкой (раздел V, пункт 2);

3.4 Усредненные по спросу и предложению котировки рублевых однодневных процентных свопов(OIS) , публикуемые в Reuters с соответствующим РИК-кодом “RUB<TENOR>OIS=”..

Используются для расчета дисконтирующего фактора в соответствии с разделом IV

- для обеих сторон сделки OIS.

4. По другим валютам:

- Котировки ликвидных торгуемых инструментов, характерные для данного конкретного рынка.
- Дисконтные факторы, используемые для дисконтирования выплат в других валютах, рассчитываются по тем же принципам, что и дисконтные факторы для валют, описанных в настоящем приложении.

5. Интерполяция

Требуемые данные по рыночным ставкам для производных инструментов не всегда являются доступными. В этом случае для вычисления ставок , попадающие во временные промежутки между известными рыночными данными, используется метод линейной интерполяции. Следующая формула используется для вычисления ставок дисконтирующей кривой с помощью дисконтирующих факторов:

$$z_1 = -1/t_1 * \ln(df_1)$$

$$z_2 = -1/t_2 * \ln(df_2)$$

Ставка для дисконтирующей кривой может быть вычислена с помощью линейной интерполяции следующим образом:

$$z_x = z_1 + \frac{(z_2 - z_1)}{(t_2 - t_1)} * (t_x - t_1),$$

Дисконтирующий фактор для этой ставки будет соответственно иметь следующий вид:

$$df_x = e^{-z_x t_x};$$

t_1, t_2, t_x - сроки, соответствующие ставкам дисконтирующей кривой z_1, z_2, z_x .

Установленные кривые и их источники пересматривается или подтверждается Отделом по управлению рыночными рисками при согласовании с Управлением бухгалтерского учета и отчетности на ежеквартальной основе.

IV. Расчет факторов дисконтирования

1. Дисконтные факторы, определяющиеся из индикаторов (котировок) Лондонской ставки предложения по межбанковским депозитам (LIBOR), Европейской ставки предложения по межбанковским депозитам (EURIBOR), ставки предложения на Московском денежном рынке (MosPrime) или иных ставок денежного рынка, рассчитываются в следующем порядке:

$$df_i = \left(\frac{1.0}{(1.0 + DepositRate_i * t_i / T_i)} \right);$$

Где:

$DepositRate_i$ - соответствующая котировка Лондонской ставки предложения по межбанковским депозитам (LIBOR), Европейской ставки предложения по межбанковским депозитам (EURIBOR), ставки предложения на Московском денежном рынке (MosPrime) или иных ставок денежного рынка.

t_i – количество дней в периоде i

T_i – количество дней в соответствии с финансовой базой валюты контракта (360 или 365)

2. Дисконтные факторы, определяющиеся из индикаторов (котировок) фьючерсных договоров (контрактов) на Лондонскую ставку предложения по межбанковским депозитам (LIBOR), Европейскую ставку предложения по межбанковским депозитам (EURIBOR) или иную ставку денежного рынка, рассчитываются в следующем порядке:

$$df_{end} = df_{start} * \left(\frac{1.0}{(1.0 + FutRate * t_i / T_i)} \right);$$

FutRate - соответствующая котировка фьючерсных договоров (контрактов) на Лондонскую ставку предложения по межбанковским депозитам (LIBOR), Европейскую ставку предложения по межбанковским депозитам (EURIBOR) или иную ставку денежного рынка, рассчитываются в следующем порядке

t_i – количество дней в периоде i

T_i – количество дней в соответствии с финансовой базой валюты контракта (360 или 365)

df_{start} - дисконтирующий фактор на момент начала действия соответствующего фьючерсного контракта

3. Дисконтные факторы, определяющиеся из индикаторов (котировок) валютно-процентных свопов, базисным (базовым) активом которых является трехмесячная Лондонская ставка предложения по межбанковским депозитам (3М LIBOR), шестимесячная Европейская ставка предложения по межбанковским депозитам (6М EURIBOR), трехмесячная ставка предложения на Московском денежном рынке (3М MosPrime) рассчитываются в следующем порядке:

$$df_N = \left(\frac{100 - \left(SwapCoupPaym * \sum_{i=1}^{N-1} df_i \right)}{100 + SwapCoupPaym} \right);$$

SwapCoupPaym - соответствующая котировка валютно-процентных свопов, базисным (базовым) активом которых является трехмесячная Лондонская ставка предложения по межбанковским депозитам (3М LIBOR), шестимесячная Европейская ставка предложения по межбанковским депозитам (6М EURIBOR), трехмесячная ставка предложения на Московском денежном рынке (3М MosPrime)

df_i - дисконтирующий фактор i -ого платежа по контракту

4. Дисконтные факторы, определяющиеся из индикаторов (котировок) валютно-процентных свопов на срок не более года, базисным (базовым) активом которых является ставка “overnight” предложения по межбанковским депозитам, рассчитанная по методологии HBA (RUONIA), рассчитываются в следующем порядке:

$$df_{end} = df_{start} \left(\frac{1}{1 + OISRate * t_i / T_i} \right);$$

OISRate - соответствующая котировка OIS, базисным (базовым) активом которых является ставка RUONIA предложения по межбанковским депозитам.

df_i - дисконтирующий фактор i-ого платежа по контракту.

V. Расчет справедливой стоимости производных финансовых инструментов

1. Процентный своп

Расчетная справедливая стоимость своп договора (далее контракт), по условиям которого одна сторона уплачивает другой стороне денежные суммы, рассчитанные исходя из номинальной суммы и процентной ставки, величина которой поставлена в зависимость от обстоятельств, предусмотренных этим контрактом (далее – плавающая ставка процента), а другая сторона уплачивает первой стороне денежные суммы, рассчитанные исходя из номинальной суммы и процентной ставки, величина которой установлена этим контрактом (далее – фиксированная ставка процента), определяется в следующем порядке:

$$P = PV^{(fixed)} - PV^{(float)};$$

P – расчетная справедливая стоимость своп контракта, выраженная в валюте своп контракта; в случае если валюта своп контракта не является рублем, справедливая стоимость производного финансового инструмента должна быть переведена в рубли по курсу валюты своп контракта, выраженной в российских рублях, и определенной в соответствии с указаниями раздела II настоящего приложения;

Рассчитанная справедливая стоимость является таковой в случае, если Банк значится плательщиком плавающей ставки процента и получателем фиксированной ставки процента по своп контракту; в случае если Банк значится получателем плавающей ставки процента и плательщиком фиксированной ставки процента по своп контракту, необходимо изменить знак рассчитанной справедливой стоимости на противоположный;

Текущая стоимость стороны сделки с фиксированной процентной ставкой:

$$PV^{(fixed)} = C * \sum_{i=1}^M \left(P * df_i * \frac{t_i}{T_i} \right);$$

Текущая стоимость стороны сделки с фиксированной процентной ставкой:

P – Номинальная сумма контракта, или P_i – Номинальная сумма контракта на начало i -ого процентного периода по фиксированной процентной ставке (в случае амортизируемого своп контракта)

M – Количество выплат (процентных периодов) по фиксированной ставке процента до истечения срока контракта

C – Фиксированная процентная ставка, установленная в рамках контракта

t_i – количество дней в периоде i

T_i – количество дней в соответствии с финансовой базой валюты контракта (360 или 365)

df_i – коэффициент дисконтирования для валюты контракта на дату окончания i -ого процентного периода выплат по фиксированной ставке процента, определяемый в соответствии с указаниями раздела IV настоящего приложения.

Текущая стоимость стороны сделки с плавающей процентной ставкой:

$$PV^{(float)} = \sum_{j=1}^M \left(P * df_j * f_j * \frac{t_j}{T_j} \right);$$

P – Номинальная сумма контракта, или P_j – Номинальная сумма контракта на начало j -ого процентного периода по плавающей процентной ставке (в случае амортизируемого своп контракта)

M – Количество выплат (процентных периодов) по плавающей процентной ставке до истечения срока контракта

t_j – количество дней в периоде j

T_j – количество дней в соответствии с финансовой базой валюты контракта (360 или 365)

df_j – коэффициент дисконтирования для валюты контракта на дату окончания j -ого процентного периода выплат по плавающей ставке процента, определяемый в соответствии с указаниями раздела IV настоящего приложения.

f_j – форвардная ставка по валюте контракта для срока j

$$f_j = \left(\frac{df_1}{df_2} - 1 \right) \frac{T_j}{t_j}$$

df_1 – коэффициент дисконтирования для валюты контракта на дату начала j -ого процентного периода выплат по плавающей ставке процента, определяемый в соответствии с указаниями раздела IV настоящего приложения

df_2 – коэффициент дисконтирования для валюты контракта на дату окончания j -ого процентного периода выплат по плавающей ставке процента, определяемый в соответствии с указаниями раздела IV настоящего приложения.

Вычисление форвардной ставки основывается на данных, представленных в кривой дисконтирования для данного продукта.

Исключением является вычисление форвардной ставки для процентного свопа, номинированного в валюте EUR. В качестве основы для построения процентных кривых и определения факторов дисконтирования для определения форвардной ставки используются следующие котировки:

- Усредненные по спросу и предложению котировки Европейской ставки предложения по межбанковским депозитам (EURIBOR), публикуемые на странице “ EUR<TERM>=CKCC ” в Reuters до появления первого фьючерсного контракта. если дата валютирования в ЕВРО, для которой определяется форвардная ставка, удалена от даты переоценки на 3 месяца или менее, но не более, чем до первого появления котировки по фьючерсным контрактам на трехмесячную Лондонскую ставку предложения по межбанковским депозитам для евро (3M LIBOR), публикуемые на странице публикуемые на странице “LIFFE” в Reuters.
- Котировки фьючерсных контрактов на трехмесячную Лондонскую ставку предложения по межбанковским депозитам для евро (3M LIBOR), публикуемые на странице “LIFFE” в Reuters, если дата валютирования в евро, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки не менее, чем на 2 месяца и менее чем на 2 года.
- Котировки предложения процентных свопов, базисным (базовым) активом которых является шестимесячная Европейская ставка предложения по межбанковским депозитам (6M EURIBOR), публикуемые на странице странице брокера “ICAP” в Reuters для соответствующих сроков рынка процентных свопов, если дата валютирования в евро, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки на 2 и более лет.

2. Валютно-процентный своп и валютный базисный своп

Расчетная справедливая стоимость своп договора (контракта), по условиям которого стороны уплачивают друг другу денежные суммы, рассчитанные исходя из предусмотренных этим контрактом двух номинальных сумм, выраженных в разных валютах, фиксированных ставок процента и (или) плавающих ставок процента в соответствующих валютах, а также осуществляют приобретение (продажу) номинальной суммы в первой валюте за номинальную сумму во второй валюте с последующей

продажей (приобретением) номинальной суммы в первой валюте за номинальную сумму во второй валюте, определяется в следующем порядке (*):

(*) – для базисного свопа отсутствует обмен номинальными суммами контракта

$$P = PV^1 - PV^2;$$

P – расчетная справедливая стоимость своп контракта, выраженная во второй валюте своп контракта; в случае если вторая валюта своп контракта не является рублем, справедливая стоимость производного финансового инструмента должна быть переведена в рубли по курсу второй валюты своп контракта, выраженной в российских рублях, и определенной в соответствии с указаниями раздела II настоящего приложения;

Рассчитанная справедливая стоимость является таковой в случае, если Банк значится плательщиком второй валюты и получателем первой валюты по своп контракту; в случае если Банк значится получателем второй валюты и плательщиком первой валюты по своп контракту, необходимо изменить знак рассчитанной справедливой стоимости на противоположный;

$PV^{(1)}$, $PV^{(2)}$ – дисконтированная стоимость платежей по первой и второй валюте соответственно, которая рассчитывается в следующем порядке:

$PV^{(1)}$, $PV^{(2)}$ – рассчитывается в отдельности для каждой валюты и приводится к рублевому эквиваленту, согласно правилам раздела II.

$PV^{(1)}$ и/или $PV^{(2)}$ для стороны (сторон) сделки с фиксированной процентной ставкой:

$$PV^{(float)} = -P * df_1 + C * \sum_{j=2}^M \left(P * \frac{t_j}{T_j} * df_j \right) + P * df_M;$$

$-P * df_1$ – в случае отсутствия первичного обмена номиналами = 0.

$P * df_M$ – в случае отсутствия конечного обмена номиналами = 0.

df_1 – дисконтирующий фактор, соответствующий дате первичного обмена номиналами.

df_M – дисконтирующий фактор, соответствующий дате конечного обмена номиналами.

P – Номинальная сумма контракта, или P_i – Номинальная сумма контракта на начало i-ого процентного периода по фиксированной процентной ставке (в случае амортизируемого своп контракта)

M – Количество выплат (процентных периодов) по фиксированной ставке процента до истечения срока контракта

C – Фиксированная процентная ставка, установленная в рамках контракта

t_i – количество дней в периоде i

T_i – количество дней в соответствии с финансовой базой валюты контракта (360 или 365)

df_i – коэффициент дисконтирования для валюты контракта на дату окончания i -ого процентного периода выплат по фиксированной ставке процента, определяемый в соответствии с указаниями раздела IV настоящего приложения.

$PV^{(1)}$ и/или $PV^{(2)}$ для стороны (сторон) сделки с плавающей процентной ставкой:

Текущая стоимость стороны сделки с плавающей процентной ставкой:

$$PV^{(float)} = -P * df_1 + \sum_{j=2}^M \left(P * f_j * \frac{t_j}{T_j} * df_j \right) + P * df_M;$$

$-P * df_1$ - в случае отсутствия первичного обмена номиналами = 0.

$P * df_M$ - в случае отсутствия конечного обмена номиналами = 0.

df_1 - дисконтирующий фактор соответствующий дате первичного обмена номиналами.

df_M - дисконтирующий фактор соответствующий дате конечного обмена номиналами.

P – Номинальная сумма контракта, или P_j – Номинальная сумма контракта на начало j -ого процентного периода по плавающей процентной ставке (в случае амортизируемого своп контракта)

M – Количество выплат (процентных периодов) по плавающей процентной ставке до истечения срока контракта

t_j – количество дней в периоде i

T_j – количество дней в соответствии с финансовой базой валюты контракта (360 или 365)

df_j – коэффициент дисконтирования для валюты контракта на дату окончания j -ого процентного периода выплат по плавающей ставке процента, определяемый в соответствии с указаниями раздела IV настоящего приложения

f_j - форвардная ставка по валюте контракта для срока j

$$f_j = \left(\frac{df_1}{df_2} - 1 \right) \frac{T_j}{t_j}$$

df_1 – коэффициент дисконтирования для валюты контракта на дату начала j -ого процентного периода выплат по плавающей ставке процента, определяемый в соответствии с указаниями раздела IV настоящего приложения

df_2 – коэффициент дисконтирования для валюты контракта на дату окончания j -ого процентного периода выплат по плавающей ставке процента, определяемый в соответствии с указаниями раздела IV настоящего приложения.

Вычисление форвардной ставки основывается на данных, представленных в кривой дисконтирования для данного продукта.

3. Форвардный контракт (с условием поставки и без условия поставки базисного (базового) актива)

Расчетная справедливая стоимость форвардного договора (контракта) заключенного ранее, базисным (базовым) активом которого является иностранная валюта, определяется в следующем порядке:

$$P = S * df^{(basis)} - F * df^{(pay)};$$

P – расчетная справедливая стоимость форвардного договора (контракта), выраженная в валюте платежа по форвардному договору контракту; в случае если валюта платежа по форвардному контракту не является рублем, справедливая стоимость производного финансового инструмента должна быть переведена в рубли по курсу валюты платежа по форвардному контракту, выраженному в российских рублях, и определенному в соответствии с указаниями раздела II настоящего приложения;

Рассчитанная справедливая стоимость является таковой в случае, если Банк значится покупателем базового (базисного) актива за валюту платежа по форвардному контракту; в случае если Банк значится продавцом базового (базисного) актива за валюту платежа по форвардному контракту, необходимо изменить знак рассчитанной справедливой стоимости на противоположный;

S – курс валюты, являющейся базисным (базовым) активом форвардного контракта, выраженный в валюте платежа по этому контракту;

F – форвардный курс валюты, являющейся базисным (базовым) активом форвардного контракта, выраженный в валюте платежа по этому контракту и специфицированный в форвардном контракте как форвардный курс;

$DF^{(basis)}$ – дисконтный фактор для валюты, являющейся базисным (базовым) активом форвардного контракта, определяемый в соответствии с указаниями раздела IV настоящего приложения;

$DF^{(pay)}$ – дисконтный фактор для валюты платежа по форвардному контракту, определяемый в соответствии с указаниями раздела IV настоящего приложения.

4. Валютный своп

Расчетная справедливая стоимость своп договора (контракта), базисным (базовым) активом которого является иностранная валюта, котирующегося как разница между курсом валюты на более позднюю дату валютирования (дату совершения операции в

иностранной валюте, являющейся основанием для принятия к бухгалтерскому учету соответствующих активов и обязательств) и курсом валюты на ближайшую дату валютирования, определяется в следующем порядке:

В случае если платеж на первую дату валютирования еще не был совершен:

$$P = S * df_1^{(basis)} - F * df_1^{(pay)} + F_{forw} * df_2^{(basis)} - S * df_2^{(pay)};$$

В случае если платеж на первую дату валютирования уже был совершен:

$$P = F_{forw} * df_2^{(basis)} - S * df_2^{(pay)};$$

P – расчетная справедливая стоимость своп договора (контракта), выраженная в валюте платежа по своп контракту; в случае если валюта платежа по своп договору (контракту) не является рублем, справедливая стоимость производного финансового инструмента должна быть переведена в рубли по курсу валюты платежа по своп договору (контракту), выраженному в российских рублях, и определенному в соответствии с указаниями раздела II настоящего приложения;

Рассчитанная справедливая стоимость является таковой в случае, если Банк значится покупателем базового (базисного) актива за валюту платежа на ближнюю дату валютирования и продавцом базового (базисного) актива за валюту платежа на более позднюю дату валютирования по своп контракту; в случае если Банк значится продавцом базового (базисного) актива за валюту платежа на ближнюю дату валютирования и покупателем базового (базисного) актива за валюту платежа на более позднюю дату валютирования по своп контракту, необходимо изменить знак рассчитанной справедливой стоимости на противоположный;

S – курс валюты, являющейся базисным (базовым) активом форвардного контракта, выраженный в валюте платежа по этому договору (контракту);

F – форвардный курс валюты, являющейся базисным (базовым) активом своп договора (контракта), выраженный в валюте платежа по этому договору (контракту) и специфицированный в своп контракте как форвардный курс на ближнюю дату валютирования;

F_{forw} – форвардный курс валюты, являющейся небазисным активом своп договора (контракта), выраженный в валюте платежа по этому договору (контракту) и специфицированный в своп контракте как форвардный курс на ближнюю дату валютирования;

$df_1^{(basis)}$, $df_2^{(basis)}$ – дисконтные факторы для валюты, являющейся базисным (базовым) активом форвардного договора (контракта), на ближнюю и дальнюю даты валютирования соответственно, определяемый в соответствии с указаниями раздела IV настоящего приложения;

$df_1^{(pay)}$, $df_2^{(pay)}$ – дисконтные факторы для валюты платежа по форвардному контракту на ближайшую и дальнюю даты валютирования соответственно, определяемый в соответствии с указаниями раздела IV настоящего приложения.

5. Валютный опцион, процентный опцион

При заключении опционного договора (далее — опцион) его справедливая стоимость, как правило, равна сумме премии, уплаченной или полученной по опциону.

Суммы требований на поставку базисного (базового) актива по приобретенному опциону типа “Call” и обязательств на поставку базисного (базового) актива по проданному опциону типа “Call” отражаются и подлежат переоценке исходя из официального курса валюты, процентной ставки, а сумма обязательств на поставку денежных средств по приобретенному опциону типа “Call” и требований на поставку денежных средств по проданному опциону типа “Call” отражается исходя из цены исполнения опционного договора.

Сумма требований на поставку денежных средств по приобретенному опциону типа “Put” и обязательств на поставку денежных средств по проданному опциону типа “Put” отражается исходя из цены исполнения опционного договора, а суммы обязательств на поставку базисного (базового) актива по приобретенному опциону типа “Put” и требований на поставку базисного (базового) актива по проданному опциону типа “Put” отражаются и подлежат переоценке исходя из официального курса, процентной ставки.

6. Валютный фьючерс, фьючерс на RUONIA, фьючерсы на корзину ОФЗ

Справедливая стоимость фьючерсного контракта соответствует вариационной марже, предоставляемой организованной торговой площадкой, на которой совершается сделка. Вариационная маржа рассчитывается и предоставляется ММВБ ежедневно по результатам торгов за предыдущий рабочий день.

7. Фьючерс на OIS (overnight index swap)

Расчетная справедливая стоимость своп договора (далее контракт), по условиям которого одна сторона уплачивает другой стороне денежные суммы, рассчитанные исходя из номинальной суммы и процентной ставки, величина которой поставлена в зависимость от ставки “overnight” предложения по межбанковским депозитам, предусмотренных этим контрактом (далее – плавающая ставка процента), а другая сторона уплачивает первой стороне денежные суммы, рассчитанные исходя из номинальной суммы и процентной ставки, величина которой установлена этим контрактом (далее – фиксированная ставка процента), определяется в следующем порядке:

$$P = PV^{(fixed)} - PV^{(float)};$$

P – расчетная справедливая стоимость своп контракта, выраженная в валюте своп контракта; в случае если валюта своп контракта не является рублем, справедливая стоимость производного финансового инструмента должна быть переведена в рубли по курсу валюты своп контракта, выраженной в российских рублях, и определенной в соответствии с указаниями раздела II настоящего приложения;

Рассчитанная справедливая стоимость является таковой в случае, если Банк значится плательщиком плавающей ставки процента и получателем фиксированной ставки процента по своп контракту; в случае если Банк значится получателем плавающей ставки процента и плательщиком фиксированной ставки процента по своп контракту, необходимо изменить знак рассчитанной справедливой стоимости на противоположный;

Текущая стоимость стороны сделки с фиксированной процентной ставкой: (*)

(*) – контракт подразумевает лишь один обмен начисленными процентными ставками, соответствующий дате истечения действия контракта (если иное не оговорено в контракте).

$$PV^{(fixed)} = C * P * df * \frac{t}{T};$$

Текущая стоимость стороны сделки с фиксированной процентной ставкой:

P – Номинальная сумма контракта.

C – Фиксированная процентная ставка, установленная в рамках контракта.

t – количество дней до истечения контракта.

T – количество дней в соответствии с финансовой базой валюты контракта (360 или 365).

df – коэффициент дисконтирования для валюты контракта на дату окончания действия контракта, определяемый в соответствии с указаниями раздела IV настоящего приложения.

Текущая стоимость стороны сделки с плавающей процентной ставкой:

$$PV^{(float)} = P * df * \frac{f_1}{T} * \dots * \frac{f_t}{T};$$

P – Номинальная сумма контракта.

t – количество дней до истечения срока действия контракта.

T – количество дней в соответствии с финансовой базой валюты контракта (360 или 365).

df – коэффициент дисконтирования для валюты контракта на дату окончания действия контракта, определяемый в соответствии с указаниями раздела IV настоящего приложения.

f_j - форвардная ставка на срок j дней на ставку “overnight” предложения по межбанковским депозитам. (*)

(*)- ставка f_1 на момент окончания дня является ставкой RUONIA для соответствующей даты.

$$f_j = \left(\frac{df_1}{df_2} - 1 \right) \frac{T_j}{t_j}$$

df_1 – коэффициент дисконтирования для валюты контракта на дату начала j -ого процентного периода выплат по плавающей ставке процента, определяемый в соответствии с указаниями раздела IV настоящего приложения

df_2 – коэффициент дисконтирования для валюты контракта на дату окончания j -ого процентного периода выплат по плавающей ставке процента, определяемый в соответствии с указаниями раздела IV настоящего приложения.

Приложение 4.

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 (см. раздел 7 настоящей политики).

Вид расходов	Документы и требования к их содержанию
Расходы на рекламу	<ul style="list-style-type: none"> • 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)	<ul style="list-style-type: none"> • акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • отчет о проведении исследования рынка (маркетингового исследования)
Расходы на консультационные услуги	<ul style="list-style-type: none"> • 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	<ul style="list-style-type: none"> • акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • отчет об оказанных информационных услугах;

	<ul style="list-style-type: none"> • копии раздаточного информационного материала (в случае участия сотрудника Банка в информационном семинаре)
Расходы на участие сотрудников Банка в конференции	<ul style="list-style-type: none"> • 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	<ul style="list-style-type: none"> • акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • копия аудиторского заключения
Расходы на юридические услуги	<ul style="list-style-type: none"> • 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	<ul style="list-style-type: none"> • 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	<ul style="list-style-type: none"> • 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	<ul style="list-style-type: none"> • 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	<ul style="list-style-type: none"> • 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	<p>Командировки по России:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>Зарубежные командировки:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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	<ul style="list-style-type: none"> • 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	<ul style="list-style-type: none"> • акт оказанных услуг по аренде/ субаренде (только в случае, если необходимость предоставления такого документа указана в соответствующем Договоре аренды/ субаренды); • копия акта приема-передачи помещения (в момент заключения и расторжения договора); • счет-фактура (если применимо)
Расходы на перевозку грузов, имущества Банка	<ul style="list-style-type: none"> • 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	<ul style="list-style-type: none"> • акт об оказанных услугах (если применимо) или иной документ, удовлетворяющий требованиям п. 2 ст. 9 Закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете». Из документа должно четко

документов	<p>следовать, какие конкретно услуги оказывались (полное наименование), их количество/объем, размер применяемых тарифов/ стоимость. Также в документе должно быть четкое разделение стоимости услуг на стоимость совершения нотариальных действий (госпошлина/ нотариальный тариф) и на стоимость услуг правового и технического характера;</p> <ul style="list-style-type: none"> • счет-фактура (если применимо); • авансовый отчет с приложением подтверждающих документов нотариуса – квитанция, товарный, кассовый чек и т.п. (если применимо);
Расходы на перевод документации с иностранного языка/ на иностранный язык	<ul style="list-style-type: none"> • 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	<p>При условии заключения Банком договора с оператором связи</p> <ul style="list-style-type: none"> • акт об оказанных услугах (в случае предоставления оператором связи); • счет-фактура (если применимо); • расшифровка/детализация услуг связи по каждому телефонному номеру <p>При условии возмещения Банком услуг связи арендодателю (субарендодателю/арендатору) по Договору аренды/субаренды</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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	<p>При условии заключения Банком договоров с поставщиками указанных услуг</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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). <p>При условии возмещения Банком указанных услуг арендодателю (субарендодателю/арендатору) по Договору аренды/субаренды</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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).

	<p>применимо);</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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	<p>При условии заключения Банком договоров с поставщиками указанных услуг</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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). <p>При условии возмещения Банком указанных услуг арендодателю (субарендодателю/арендатору) по Договору аренды/субаренды</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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	<ul style="list-style-type: none"> • детализированный акт об оказанных услугах с указанием количества, наименования отправок, 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 отправок; • авансовый отчет с приложением подтверждающей первичной документации (в том числе чеки, квитанции, документы, содержащие количество, наименования отправок, адреса и т.п.) (если применимо)
Расходы на приобретение прав на использование программ для ЭВМ, в том числе исключительных	<ul style="list-style-type: none"> • товарная накладная или акт приема – передачи прав; • 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	<ul style="list-style-type: none"> • 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	<ul style="list-style-type: none"> • 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)	<ul style="list-style-type: none"> • 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 производство 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)	<ul style="list-style-type: none"> • акт о приемке выполненных работ (в произвольной форме); • счет-фактура (если применимо)
Расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, включая суммы недоначисленной амортизации	<p>В случае неисправности либо морального, технического устарения основного средства</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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);

	<p>В случае повреждения/ утраты основного средства в результате чрезвычайной ситуации (пожар, наводнение и т.п.)</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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) <p>В случае кражи, хищения основного средства</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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	<ul style="list-style-type: none"> • 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 (если применимо)
Расходы на штрафы по административно-хозяйственным договорам	<ul style="list-style-type: none"> • 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

<p>содержание, обслуживание, ремонт автотранспортных средств</p>	<p>и т.п.)</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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) <p>Мойка, стоянка, парковка автотранспортного средства</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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) <p>Техническое обслуживание, ремонт автомобиля</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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)
<p>Расходы на обслуживание, ремонт вычислительной техники и прочего оборудования</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 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 характеристиках) оборудования (в случае, если с организацией не заключен

	Договор, содержащий указанную информацию)
Расходы на охрану имущества	<ul style="list-style-type: none">• акт об оказанных услугах;• счет-фактура (если применимо)
Расходы на канцелярские товары	<ul style="list-style-type: none">• 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 № 6

Сведения по лицу, предоставившему обеспечение по ценным бумагам кредитной организации-эмитента, в объеме, предусмотренном разделами I, II, III, IV, V, VI, VII, VIII ежеквартального отчета для эмитента ценных бумаг

П Р И Л О Ж Е Н И Е К

Е Ж Е К В А Р Т А Л Ь Н О М У О Т Ч Е Т У

эмитента эмиссионных ценных бумаг

(информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента)

Общество с ограниченной ответственностью «Современные инвестиции Плюс»

за 1 квартал 2012 г.

Место нахождения лица, предоставившего обеспечение: 119071 Россия, г. Москва, Ленинский пр-кт 15А

Информация, содержащаяся в настоящем приложении к ежеквартальному отчету эмитента эмиссионных ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления лица, предоставившего обеспечение, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте лица, предоставившего обеспечение, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Лица, входящие в состав органов управления лица, предоставившего обеспечение

Состав совета директоров (наблюдательного совета) лица, предоставившего обеспечение

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен Уставом

Единоличный исполнительный орган лица, предоставившего обеспечение

ФИО	Год рождения
Кабанов Андрей Владимирович	1961

Состав коллегиального исполнительного органа лица, предоставившего обеспечение

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

1.2. Сведения о банковских счетах лица, предоставившего обеспечение

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество "Райффайзенбанк"*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО "Райффайзенбанк"*

Место нахождения: *129090, Россия, г. Москва, ул. Троицкая, д.17, стр.1*

ИНН: *7744000302*

БИК: *044525700*

Номер счета: *40701810500001410076*

Корр. счет: *30701810200000000700*

Тип счета: *расчетный*

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) лица, предоставившего обеспечение

Указывается информация об аудиторе (аудиторах), осуществляющем (осуществившем) независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности лица, предоставившего обеспечение, а также сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности лица, предоставившего обеспечение, и (или) группы организаций, являющихся по отношению друг к другу контролирующим и подконтрольным лицами либо обязанных составлять такую отчетность по иным основаниям и в порядке, которые предусмотрены федеральными законами, если хотя бы одной из указанных организаций является лицо, предоставившее обеспечение, (далее – сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность лица, предоставившего обеспечение), входящей в состав ежеквартального отчета, на основании заключенного с ним договора, а также об аудиторе (аудиторах), утвержденном (выбранном) для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности лица, предоставившего обеспечение, в том числе его сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности, за текущий и последний заверченный финансовый год.

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторская компания "Мариллион"*

Сокращенное фирменное наименование: *"Аудиторская компания "Мариллион" (ООО)*

Место нахождения: *109180, Россия, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.7/10, стр.1*

ИНН: *7706232172*

ОГРН: 1027700190429

Телефон: (495) 933-0005

Факс: (495) 933-0005

Адреса электронной почты не имеет

Данные о членстве аудитора в саморегулируемых организациях аудиторов

Полное наименование: *Аудиторская палата России*

Место нахождения

105120 Россия, Москва, 3-ий Сыромятнический переулок 3/9 стр. 3

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности лица, предоставившего обеспечение

Аудиторская проверка проводилась за период с 01 января по 31 января 2008 года.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от лица, предоставившего обеспечение, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с лицом, предоставившем обеспечение, (должностными лицами лица, предоставившего обеспечение)

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от лица, предоставившего обеспечение, а также существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с лицом, предоставившем обеспечение, (должностными лицами лица, предоставившего обеспечение), нет

Порядок выбора аудитора лица, предоставившего обеспечение

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Решающие факторы при выборе аудитора – опыт и репутация на рынке финансовых услуг, а также размер вознаграждения.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Нет.

Указывается информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

Указанные работы аудитором не проводились.

Описывается порядок определения размера вознаграждения аудитора, указывается фактический размер вознаграждения, выплаченного лицом, предоставившем обеспечение, аудитором по итогам последнего заверщенного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности лица, предоставившего обеспечение, приводится информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги:

Аудиторская проверка проводилась за период с 01 января по 31 января 2008 года. Вознаграждение составило 15 тыс. рублей, в т.ч. НДС.

Приводится информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги:

Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.

1.4. Сведения об оценщике лица, предоставившего обеспечение

Оценщики по основаниям, перечисленным в настоящем пункте, в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не привлекались.

1.5. Сведения о консультантах лица, предоставившего обеспечение

Финансовые консультанты по основаниям, перечисленным в настоящем пункте, в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не привлекались

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иных подписей нет

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии лица, предоставившего обеспечение

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности лица, предоставившего обеспечение

Динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность лица, предоставившего обеспечение, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности

Стандарт (правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность, на основании которой рассчитаны показатели: **РСБУ**

Единица измерения для расчета показателя производительности труда: **тыс. руб./чел.**

Наименование показателя	2011	2012, 3 мес.
Производительность труда	-	-
Отношение размера задолженности к собственному капиталу	0.5	0.5
Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала	-	-
Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)	-	-
Уровень просроченной задолженности, %	0	0

По усмотрению лица, предоставившего обеспечение, дополнительно приводится динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность лица, предоставившего обеспечение, рассчитанных на основе данных сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности лица, предоставившего обеспечение, включаемой в состав ежеквартального отчета: **Нет**

Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов: **Да**

Анализ финансово-экономической деятельности лица, предоставившего обеспечение, на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:

В первом квартале 2012 года и в 2011 году компания не вела финансово-экономическую деятельность.

2.2. Рыночная капитализация лица, предоставившего обеспечение

Не указывается лицами, предоставившими обеспечение, обыкновенные именные акции которых не допущены к обращению организатором торговли

2.3. Обязательства лица, предоставившего обеспечение

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

За 2011 г.

Структура заемных средств

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	Значение показателя
Долгосрочные заемные средства	0
в том числе:	0
кредиты	0
займы, за исключением облигационных	0
облигационные займы	0
Краткосрочные заемные средства	0
в том числе:	0
кредиты	0
займы, за исключением облигационных	10
облигационные займы	0
Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	0
в том числе:	0
по кредитам	0
по займам, за исключением облигационных	0
по облигационным займам	0

Структура кредиторской задолженности

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	Значение показателя
Общий размер кредиторской задолженности	0
из нее просроченная	0
в том числе	0
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	0
из нее просроченная	0
перед поставщиками и подрядчиками	0
из нее просроченная	0
перед персоналом организации	0
из нее просроченная	0
прочая	0
из нее просроченная	0

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

ФИО: **Привалова Евгения Игоревна**

Сумма кредиторской задолженности: **10**

тыс. руб.

Размер и условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени):

беспроцентный займ учредителя.

Кредитор является аффилированным лицом эмитента: **Да**

Доля участия лица в уставном капитале лица, предоставившего обеспечение, %: **50**

Должности, которые такое лицо занимает в организации-эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе,

управляющей организации:
главный бухгалтер

За 3 мес. 2012 г.

Структура заемных средств

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	Значение показателя
Долгосрочные заемные средства	0
в том числе:	0
кредиты	0
займы, за исключением облигационных	0
облигационные займы	0
Краткосрочные заемные средства	0
в том числе:	0
кредиты	0
займы, за исключением облигационных	10
облигационные займы	0
Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	0
в том числе:	0
по кредитам	0
по займам, за исключением облигационных	0
по облигационным займам	0

Структура кредиторской задолженности

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	Значение показателя
Общий размер кредиторской задолженности	0
из нее просроченная	0
в том числе	0
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	0
из нее просроченная	0
перед поставщиками и подрядчиками	0
из нее просроченная	0
перед персоналом организации	0
из нее просроченная	0
прочая	0
из нее просроченная	0

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

ФИО: **Привалова Евгения Игоревна**

Сумма кредиторской задолженности: **10**

тыс. руб.

Размер и условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени):

беспроцентный займ учредителя.

Кредитор является аффилированным лицом эмитента: **Да**

Доля участия лица в уставном капитале лица, предоставившего обеспечение, %: **50**

Должности, которые такое лицо занимает в организации-эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации:

главный бухгалтер

2.3.2. Кредитная история лица, предоставившего обеспечение

Описывается исполнение лицом, предоставившем обеспечение, обязательств по действовавшим в течение последнего завершеного финансового года и текущего финансового года кредитным договорам и/или договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов лица, предоставившего обеспечение, на дату окончания последнего завершеного отчетного периода (квартала, года), предшествовавшего заключению соответствующего договора, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые лицо, предоставившее обеспечение, считает для себя существенными.

ФИО: **Привалова Евгения Игоревна**

Сумма основного долга на момент возникновения обязательства: **10 тыс. руб.**

Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала: **10 тыс. руб.**

Срок кредита (займа), в годах: **бессрочный**

Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых: **0**

Количество процентных (купонных) периодов: **-**

Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу): **Нет**

Плановый срок (дата) погашения кредита (займа): **-**

Фактический срок (дата) погашения кредита (займа): **-**

Иные сведения об обязательстве, указываемые лицом, предоставившем обеспечение, по собственному усмотрению: Отсутствуют

2.3.3. Обязательства лица, предоставившего обеспечение, из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	2012, 3 мес.
Общая сумма обязательств лица, предоставившего обеспечение, из предоставленного им обеспечения	7 032 620 + совокупный купонный доход
Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым лицо, предоставившее обеспечение, предоставил обеспечение, с учетом ограниченной ответственности лица, предоставившего обеспечение, по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	7 032 620 + совокупный купонный доход
В том числе в форме залога или поручительства	7 032 620 + совокупный купонный доход

Обязательства лица, предоставившего обеспечение, из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющие не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов лица, предоставившего обеспечение, на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего предоставлению обеспечения

Указанные обязательства в данном отчетном периоде не возникали

2.3.4. Прочие обязательства лица, предоставившего обеспечение

Прочих обязательств, не отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенно отразиться на финансовом состоянии лица, предоставившего обеспечение, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходов, не имеется

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг

Политика лица, предоставившего обеспечение, в области управления рисками:

2.4.1. Отраслевые риски

Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли поручителя на его деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам. Наиболее значимые, по мнению поручителя, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), а также предполагаемые действия поручителя в этом случае:

Поручитель создан учредителями с целью осуществления деятельности по финансовому посредничеству, в том числе эмиссионной деятельности на российском рынке ценных бумаг. Основными рисками, которые могут негативно сказаться на деятельности Поручителя и его способности исполнять свои обязательства по Облигациям на внутреннем рынке, являются:

- рост процентных ставок на финансовых рынках и рынках капитала;
- усиление волатильности на российских и зарубежных финансовых рынках;
- ухудшение общего инвестиционного климата в Российской Федерации;
- ухудшение кредитоспособности и платежеспособности контрагентов Поручителя;
- изменение законодательства, регулирующего выпуск и обращение ценных бумаг.

Способность Поручителя своевременно и в полном объеме обслуживать свои обязательства по Облигациям в значительной степени определяется и обуславливается финансовым положением контрагентов Поручителя. Значительное ухудшение финансово-хозяйственных результатов деятельности контрагентов Поручителя могут привести к неспособности контрагентов Поручителя и самого Поручителя выполнять свои обязательства по Облигациям перед инвесторами.

Рост процентных ставок, усиление волатильности на на финансовых рынках и рынках капитала, ухудшение общего инвестиционного климата в Российской Федерации могут негативно сказаться на стоимости заимствования и/или сроках таких заимствований. Поручитель оценивает вышеуказанные риски как существенные.

Для минимизации влияния указанных рисков руководство Поручителя предпримет необходимые действия, в том числе осуществит эффективное управление структурой привлеченных средств.

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые поручителем в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность поручителя и исполнение обязательств по ценным бумагам:

Поручитель не планирует использовать в своей деятельности сырье и услуги третьих лиц, которые могли бы в значительной степени оказать влияние на деятельность Поручителя.

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги поручителя (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность поручителя и исполнение обязательств по ценным бумагам:

Поручитель не подвержен рискам, связанным с возможным изменением цен на его услуги, что объясняется характером деятельности Поручителя.

Поручитель не планирует вести деятельность на внешнем рынке, следовательно, рисков, связанных с изменениями на внешнем рынке, Поручитель не несет.

2.4.2. Страновые и региональные риски

Поручитель подвержен страновому и региональному риску. В данном разделе описаны системные риски, присущие экономике Российской Федерации в целом и г. Москве.

В иных регионах Российской Федерации, за исключением г. Москва, Поручитель не планирует осуществлять финансово-хозяйственную деятельность.

Страновые риски:

Российская Федерация имеет долгосрочные рейтинги в иностранной валюте инвестиционного уровня, присвоенные ведущими мировыми рейтинговыми агентствами. По версии рейтингового агентства Standard&Poors Российской Федерации ВВВ (прогноз «Стабильный»), по версии рейтингового агентства Moody's – Baa1 (, прогноз «Стабильный»), по версии рейтингового агентства Fitch – ВВВ прогноз «Позитивный»). Присвоенные Российской Федерации кредитные рейтинги отражают, с одной стороны, низкий уровень госдолга и внушительный запас ликвидности (что обеспечивает госбюджету финансовую гибкость и умеренный запас прочности на случай негативных шоков), с другой - структурные недостатки российской экономики (слабое качество управления и институциональной среды), высокая чувствительность экономики к изменению цен на экспортируемое сырье, неблагоприятный деловой климат, высокая инфляция. Изменений в экономике России, которые могут негативно повлиять на экономическое положение Поручителя и его деятельность в ближайшее время, Поручителем не ожидается

Место государственной регистрации и нахождения Поручителя – г. Москва. Московский регион является финансовым центром и местом сосредоточения российских и зарубежных финансовых институтов, что является положительным фактором для развития деятельности Поручителя. Московский регион относится к наиболее перспективным регионам с растущей экономикой. Поручитель оценивает политическую и экономическую ситуацию в регионе как стабильную. Поручитель оценивает вероятность возникновения таких факторов как военные конфликты, введение чрезвычайного положения, стихийные бедствия, забастовки как низкую. Изменения в экономике региона, которые могут негативно повлиять на деятельность и экономическое положение Поручителя в ближайшее время, Поручителем не ожидаются.

2.4.3. Финансовые риски

Изменение процентных ставок

Поручитель подвержен риску изменения процентных ставок, что может негативно отразиться на стоимости заимствований, что, соответственно, скажется на финансовых результатах его деятельности. По мнению Поручителя, риск продолжения роста процентных ставок является значительным.

Валютные риски

Поручитель непосредственно не подвержен валютным рискам, так как планирует осуществлять деятельность по финансовому посредничеству, при которой будет работать с денежными потоками, номинированными в рублях.

Инфляция

Изменение индекса потребительских цен может оказывать влияние на финансовое состояние и возможность выполнения обязательств Поручителем, однако это влияние не является существенным.

2.4.4. Правовые риски

Правовые риски определены, в том числе, недостатками, присущими российской правовой системе и российскому законодательству, что приводит к созданию атмосферы неопределенности в области осуществления инвестиций и коммерческой деятельности.

По мнению Поручителя, данные риски влияют на Поручителя так же, как и на всех субъектов рынка.

Правовые риски, связанные с деятельностью поручителя (отдельно для внутреннего и внешнего рынков), в том числе:

Внутренний рынок:

Валютное регулирование в РФ осуществляется на основании Федерального закона от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Большая часть его положений вступила в силу с 18 июня 2004 г., за чем последовала дальнейшая либерализация валютного законодательства. Вышеуказанный закон, а также правовые акты Правительства Российской Федерации и Центрального Банка в указанной области не содержат правил и норм, ухудшающих положение Поручителя, поэтому данный риск, а также риск, связанный с изменением валютного законодательства, является для Поручителя минимальным.

Внешний рынок:

Поручитель осуществляет свою деятельность только в России, в связи с этим Поручитель не подвержен рискам изменения валютного законодательства на внешнем рынке.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства:

Внутренний рынок:

Правительство Российской Федерации продолжает реформирование экономической и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике. В результате этого законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию, продолжают быстро меняться.

Изменения в законодательной сфере характеризуются недостаточной проработанностью, наличием различных толкований и сложившейся практикой вынесения произвольных суждений со стороны властей. В частности, правильность начисления и уплаты налогов может проверяться рядом органов, которые имеют законное право налагать штрафы и начислять пени. Несмотря на то, что руководство Поручителя,

основываясь на своей трактовке налогового законодательства, считает, что обязательства по налогам отражаются в полном объеме, вышеизложенные факты могут привести к возникновению дополнительных налоговых рисков для Поручителя.

Внешний рынок:

Поручитель осуществляет свою деятельность только в России, в связи с этим Поручитель не подвержен рискам изменения налогового законодательства на внешнем рынке.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин:

Внутренний рынок:

С 01.01.04 вступил в действие новый Таможенный Кодекс РФ. Целый ряд положений этого кодекса построено таким образом, что они предполагают непосредственное их применение при таможенном оформлении (прямое действие), но также имеется значительное количество статей, рассчитанных на появление подзаконных актов. В отношении некоторых актов в данной области Практика применения неоднозначна.

Внешний рынок:

Поручитель осуществляет свою деятельность только в России, в связи с этим Поручитель не подвержен рискам изменения правил таможенного контроля и пошлин.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности поручителя либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Внутренний рынок:

Поручитель не планирует осуществлять деятельность, осуществление которой требует лицензирования. В случае изменения данных требований Поручитель предпримет все меры, для выполнения новых требований по лицензированию. Поручитель не использует объекты, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

Внешний рынок:

Поручитель планирует осуществлять свою деятельность только в России, в связи с этим Поручитель не подвержен рискам изменения требований по лицензированию основной деятельности Поручителя на внешних рынках.

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью поручителя (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует поручитель:

Внутренний рынок:

Изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Поручителя, по мнению Поручителя, не должно оказать существенного влияния на результаты его деятельности, поскольку на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Поручитель не участвовал в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

Внешний рынок:

Изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Поручителя, по мнению Поручителя, не должно оказать существенного влияния на результаты его деятельности, поскольку на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Поручитель не участвовал в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

2.4.5. Риски, связанные с деятельностью лица, предоставившего обеспечение

Риски, связанные с возможной ответственностью поручителя по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ поручителя:

Поручитель предоставил обеспечение в виде поручительства по выпуску облигаций ЗАО «Райффайзенбанк» серии 04. Указанному выпуску присвоены кредитные рейтинги высокого уровня BBB по версии рейтингового агентства Standard & Poors's, Baa3 по версии рейтингового агентства

Moody's, AAA(rus) по версии рейтингового агентства Fitch.

В период с даты государственной регистрации до настоящего момента Поручитель не участвовал в судебных процессах, которые могли бы существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

Рисков, связанных с отсутствием возможности продлить действие лицензии Поручителя на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы), не имеется. Поручитель не имеет лицензий на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

Рисков, связанных с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее 10% общей выручки от продаж продукции (выполнения работ, оказания услуг) Поручителя, не имеется, так как Поручитель не осуществляет производственно-хозяйственную деятельность.

III. Подробная информация о лице, предоставившем обеспечение

3.1. История создания и развитие лица, предоставившего обеспечение

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) лица, предоставившего обеспечение

Полное фирменное наименование лица, предоставившего обеспечение: *Общество с ограниченной ответственностью «Современные инвестиции Плюс»*

Дата введения действующего полного фирменного наименования: *14.01.2008*

Сокращенное фирменное наименование лица, предоставившего обеспечение: *ООО «СиПлюс»*

Дата введения действующего сокращенного фирменного наименования: *14.01.2008*

Все предшествующие наименования лица, предоставившего обеспечение, в течение времени его существования

Наименование лица, предоставившего обеспечение, в течение времени его существования не менялось

3.1.2. Сведения о государственной регистрации лица, предоставившего обеспечение

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: *1087746038786*

Дата внесения записи о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц: *14.01.2008*

Наименование регистрирующего органа: *Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №46 по г.Москве*

3.1.3. Сведения о создании и развитии лица, предоставившего обеспечение

Лицо, предоставившее обеспечение, создан на неопределенный срок

Краткое описание истории создания и развития лица, предоставившего обеспечение. Цели создания лица, предоставившего обеспечение, миссия лица, предоставившего обеспечение(при наличии), и иная информация о деятельности лица, предоставившего обеспечение, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг лица, предоставившего обеспечение:

Основным видом деятельности Поручителя является финансовое посредничество. С даты государственной регистрации Поручитель деятельности не осуществлял.

Целью деятельности Поручителя является оказание услуг в сфере финансового посредничества.

Иная информация о деятельности Поручителя отсутствует.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения: *119071 Россия, г. Москва, Ленинский пр-кт 15А*

Место нахождения лица, предоставившего обеспечение

119071 Россия, г. Москва, Ленинский пр-кт 15А

Телефон: (495) 721-99-00

Факс: (495) 745-5210

Адрес электронной почты: eprivalova@raiffeisen.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о лице, предоставившем обеспечение, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: -

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

7725626493

3.1.6. Филиалы и представительства лица, предоставившего обеспечение

Лицо, предоставившее обеспечение, не имеет филиалов и представительств

3.2. Основная хозяйственная деятельность лица, предоставившего обеспечение

3.2.1. Отраслевая принадлежность лица, предоставившего обеспечение

Основное отраслевое направление деятельности лица, предоставившего обеспечение, согласно ОКВЭД.: **65.23.1.**

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность лица, предоставившего обеспечение

Виды хозяйственной деятельности (виды деятельности, виды продукции (работ, услуг)), обеспечившие не менее чем 10 процентов выручки (доходов) лица, предоставившего обеспечение, за отчетный период

Видов хозяйственной деятельности, обеспечивших не менее чем 10 процентов выручки (доходов) лица, предоставившего обеспечение, в отчетном периоде не было.

Единица измерения: **тыс. руб.**

Основными видами деятельности Поручителя в соответствии с его уставом являются:

- капиталовложения в ценные бумаги;
- управление финансовыми рынками;
- деятельность в области права;
- деятельность в области бухгалтерского учета и аудита;
- исследование конъюнктуры рынка и выявление общественного мнения;
- консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления;
- деятельность по управлению финансово - промышленными группами и холдинг – компаниями;
- биржевые операции с фондовыми ценностями;
- консультирование по вопросам финансового посредничества;
- прочая вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества;
- вспомогательная деятельность в сфере страхования и негосударственного пенсионного обеспечения;
- оказание транспортных и экспедиционных услуг, в том числе осуществление пассажирских и грузовых перевозок всеми видами наземного, водного и воздушного транспорта;
- складское обслуживание грузов, ремонтное и техническое обслуживание транспорта, эксплуатация автотранспортных хозяйств и стоянок, прокат автотранспорта;
- транспортная обработка грузов, погрузка и разгрузка грузов и багажа пассажиров независимо от вида транспорта, используемого для перевозки, включая погрузочно-разгрузочную деятельность на водном транспорте;
- торгово-закупочная деятельность (оптовая, розничная, комиссионная) товарами народного потребления, производственного, бытового, хозяйственного назначения;
- торговые операции с товарами народного потребления и продуктами питания (как отечественного, так и импортного производства), а также товарами и изделиями собственного производства или приобретенными непосредственно для продажи, в том числе у населения;
- оказание маркетинговых, консалтинговых, доверительных, агентских, информационно-справочных, дилерских, посреднических, складских, представительских (в том числе коммерческое представительство) и других подобных услуг отечественным и иностранным организациям и гражданам;
- организация и участие в рекламной деятельности, в том числе с использованием средств массовой информации, агентских, экспертных, аудиторских, маркетинговых и других видов услуг, различным предприятиям, организациям и гражданам России, стран СНГ и других государств;

- представительство интересов партнеров на ярмарках, аукционах, выставках, биржах;
- обеспечение защиты экономических и социальных интересов учредителей и работников «Общества»;
- организация и проведение благотворительной, спонсорской деятельности;
- осуществление внешнеэкономической деятельности по вышеперечисленным видам деятельности, в порядке, установленном действующим законодательством РФ;
- а также осуществление других работ и оказание других услуг, не запрещенных и не противоречащих действующему законодательству РФ.

Сезонный характер основной хозяйственной деятельности лица, предоставившего обеспечение

Основная хозяйственная деятельность лица, предоставившего обеспечение, не имеет сезонного характера

Общая структура себестоимости лица, предоставившего обеспечение

В первом квартале 2012 года и в 2011 году компания не вела финансово-экономическую деятельность.

Имеющие существенное значение новые виды продукции (работ, услуг), предлагаемые лицом, предоставившем обеспечение, на рынке его основной деятельности, в той степени, насколько это соответствует общедоступной информации о таких видах продукции (работ, услуг). Указывается состояние разработки таких видов продукции (работ, услуг).

Имеющих существенное значение новых видов продукции (работ, услуг) нет

Стандарты (правила), в соответствии с которыми подготовлена бухгалтерская (финансовая) отчетность и произведены расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета:

-

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики лица, предоставившего обеспечение

За 2011 г.

Поставщики эмитента, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья)

Поставщиков, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья), не имеется

Информация об изменении цен более чем на 10% на основные материалы и товары (сырье) в течение соответствующего отчетного периода по сравнению с соответствующим отчетным периодом предшествующего года

Изменения цен более чем на 10% на основные материалы и товары (сырье) в течение соответствующего отчетного периода не было

Доля импорта в поставках материалов и товаров, прогноз доступности источников импорта в будущем и возможные альтернативные источники

Импортные поставки отсутствуют

За 3 мес. 2012 г.

Поставщики эмитента, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья)

Поставщиков, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья), не имеется

Информация об изменении цен более чем на 10% на основные материалы и товары (сырье) в течение соответствующего отчетного периода по сравнению с соответствующим отчетным периодом предшествующего года

Изменения цен более чем на 10% на основные материалы и товары (сырье) в течение соответствующего отчетного периода не было

Доля импорта в поставках материалов и товаров, прогноз доступности источников импорта в будущем и возможные альтернативные источники

Импортные поставки отсутствуют

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) лица, предоставившего обеспечение

Основные рынки, на которых лицо, предоставившее обеспечение, осуществляет свою деятельность:
В иных регионах Российской Федерации, за исключением г. Москва, Поручитель не планирует осуществлять финансово-хозяйственную деятельность.

Факторы, которые могут негативно повлиять на сбыт лицом, предоставившим обеспечение, его продукции (работ, услуг), и возможные действия лица, предоставившего обеспечение, по уменьшению такого влияния:

Основными факторами, которые могут негативно сказаться на деятельности Поручителя, являются:

- *рост процентных ставок на финансовых рынках и рынках капитала;*
- *усиление волатильности на российских и зарубежных финансовых рынках;*
- *ухудшение общего инвестиционного климата в Российской Федерации;*
- *ухудшение кредитоспособности и платежеспособности контрагентов Поручителя;*
- *изменение законодательства, регулирующего выпуск и обращение ценных бумаг.*

Для минимизации влияния указанных факторов руководство Поручителя предпримет необходимые действия, в том числе осуществит эффективное управление структурой активов привлеченных средств.

3.2.5. Сведения о наличии у лица, предоставившего обеспечение, разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Лицо, предоставившее обеспечение, не имеет разрешений (лицензий), сведения о которых обязательно указывать в ежеквартальном отчете

3.2.6. Дополнительные требования к лицам, предоставившим обеспечение, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами

Лицо, предоставившее обеспечение, не является акционерным инвестиционным фондом, страховой или кредитной организацией, ипотечным агентом.

3.2.7. Дополнительные требования к лицам, предоставившим обеспечение, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Основной деятельностью лица, предоставившего обеспечение, не является добыча полезных ископаемых

3.2.8. Дополнительные требования к лицам, предоставившим обеспечение, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Основной деятельностью лица, предоставившего обеспечение, не является оказание услуг связи

3.3. Планы будущей деятельности лица, предоставившего обеспечение

Поручитель не планирует изменения основной деятельности. Основным видом деятельности Поручителя будет являться финансовое посредничество и капиталовложения в ценные бумаги. Планов, касающихся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности у Поручителя нет.

3.4. Участие лица, предоставившего обеспечение, в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

Лицо, предоставившее обеспечение, не участвует в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

3.5. Подконтрольные лицу, предоставившему обеспечение, организации, имеющие для него существенное значение

Лицо, предоставившее обеспечение, не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств лица, предоставившего обеспечение, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств лица, предоставившего обеспечение

3.6.1. Основные средства

За 2011 г.

Основные средства у эмитента отсутствуют

На дату окончания отчетного квартала

Основные средства у эмитента отсутствуют

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершеного финансового года, с указанием даты проведения переоценки, полной и остаточной (за вычетом амортизации) балансовой стоимости основных средств до переоценки и полной и остаточной (за вычетом амортизации) восстановительной стоимости основных средств с учетом этой переоценки. Указанная информация приводится по группам объектов основных средств. Указываются сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

Основные средства у эмитента отсутствуют. Переоценка основных средств за указанный период не проводилась

Указываются сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств лица, предоставившего обеспечение, и иных основных средств по усмотрению лица, предоставившего обеспечение, а также сведения обо всех фактах обременения основных средств лица, предоставившего обеспечение, (с указанием характера обременения, даты возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению лица, предоставившего обеспечение):

Поручитель не имеет планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств Поручителя, и иных основных средств.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности лица, предоставившего обеспечение

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности лица, предоставившего обеспечение

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности лица, предоставившего обеспечение, в том числе ее прибыльность и убыточность, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности

Стандарт (правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность, на основании которой рассчитаны показатели: **РСБУ**

Единица измерения для суммы непокрытого убытка: **тыс. руб.**

Наименование показателя	2011	2012, 3 мес.
Норма чистой прибыли, %	-	-
Коэффициент оборачиваемости активов, раз	-	-
Рентабельность активов, %	-	-
Рентабельность собственного капитала, %	-	-
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату	-	-

Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов, %	-	-
---	---	---

Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов: **Да**

Экономический анализ прибыльности/убыточности лица, предоставившего обеспечение, исходя из динамики приведенных показателей, а также причины, которые, по мнению органов управления, привели к убыткам/прибыли лица, предоставившего обеспечение, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности:

В первом квартале 2012 года и в 2011 году компания не вела финансово-экономическую деятельность.

Мнения органов управления лица, предоставившего обеспечение, относительно причин или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности лица, предоставившего обеспечение, не совпадают: **Нет**

Член совета директоров (наблюдательного совета) лица, предоставившего обеспечение, или член коллегиального исполнительного органа лица, предоставившего обеспечение, имеет особое мнение относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности лица, предоставившего обеспечение, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) лица, предоставившего обеспечение, или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете: **Нет**

4.2. Ликвидность лица, предоставившего обеспечение, достаточность капитала и оборотных средств

Единица измерения для показателя 'чистый оборотный капитал': **тыс. руб.**

Наименование показателя	2011	2012, 3 мес.
Чистый оборотный капитал	20	20
Коэффициент текущей ликвидности	3	3
Коэффициент быстрой ликвидности	1.4	1.4

По усмотрению лица, предоставившего обеспечение, дополнительно приводится динамика показателей, характеризующих ликвидность лица, предоставившего обеспечение, рассчитанных на основе данных сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности лица, предоставившего обеспечение, включаемой в состав ежеквартального отчета: **Нет**

Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов: **Да**

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности лица, предоставившего обеспечение, достаточности собственного капитала лица, предоставившего обеспечение, для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления лица, предоставившего обеспечение, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность лица, предоставившего обеспечение:

Показатели ликвидности лица, предоставившего обеспечение, стабильны и находятся на высоком уровне.

Мнения органов управления лица, предоставившего обеспечение, относительно причин или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности лица, предоставившего обеспечение, не совпадают: **Нет**

Член совета директоров (наблюдательного совета) лица, предоставившего обеспечение, или член коллегиального исполнительного органа лица, предоставившего обеспечение, имеет особое мнение относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности лица, предоставившего обеспечение, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) лица, предоставившего обеспечение, или коллегиального

исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете: **Нет**

4.3. Финансовые вложения лица, предоставившего обеспечение

За 2011 г.

Финансовых вложений, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций:

Указанные инвестиции отсутствуют.

Информация об убытках предоставляется в оценке лица, предоставившего обеспечение, по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской отчетности лица, предоставившего обеспечение, за период с начала отчетного года до даты окончания последнего отчетного квартала

Финансовые вложения отсутствуют.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми лицо, предоставившее обеспечение, произвело расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета:

-

На дату окончания отчетного квартала

Финансовых вложений, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций:

Указанные инвестиции отсутствуют.

Информация об убытках предоставляется в оценке лица, предоставившего обеспечение, по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской отчетности лица, предоставившего обеспечение, за период с начала отчетного года до даты окончания последнего отчетного квартала

Финансовые вложения отсутствуют.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми лицо, предоставившее обеспечение, произвело расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета:

-

4.4. Нематериальные активы лица, предоставившего обеспечение

За 2011 г.

Нематериальные активы у лица, предоставившего обеспечение, отсутствуют

На дату окончания отчетного квартала

Нематериальные активы у лица, предоставившего обеспечение, отсутствуют

4.5. Сведения о политике и расходах лица, предоставившего обеспечение, в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Политика и расходы Поручителя в области научно-технического развития отсутствуют.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности лица, предоставившего обеспечение

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили: **Нет**

4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность лица, предоставившего обеспечение

Основные тенденции развития отрасли экономики, в которой поручитель осуществляет основную деятельность, за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли:

Российский рынок рублевых облигаций уверенно восстановился после кризиса. По данным Cbonds, в 2011 г. новые выпуски корпоративных эмитентов на российском рынке рублевых облигаций в 2011 г. составили 784 млрд руб., что на 7,8% меньше в сравнении с 2010 г. (850 млрд руб.). Всего же объем рынка российских корпоративных облигаций в 2011 г. вырос на 13% и на конец 2011 г. составлял 3 143 млрд руб.

На российском облигационном рынке представлены эмитенты практически из всех отраслей промышленности – топливно-энергетической отрасли, черной и цветной металлургии, пищевой промышленности, машиностроения, строительства, торговли, банковской сферы и финансовых услуг.

Развитию рынка облигационных заимствований за последние 5 лет способствовали следующие факторы:

- упрощение процедуры эмиссии ценных бумаг и уменьшение расходов, связанных с ней;
- снижение процентных ставок по привлекаемым финансовым ресурсам;
- удлинению срочности привлекаемых финансовых ресурсов;
- расширение и укрепление базы инвесторов, за счет средств негосударственных пенсионных фондов, коллективных инвесторов, средств нерезидентов;
- упрощение и стабильность валютного законодательства страны, а также мер Центрального Банка Российской Федерации в области регулирования валютно-денежных отношений позволило привлечь на рынок средства иностранных участников.

За последние годы произошло не только снижение стоимости заимствований для эмитентов, но и удлинению сроков заимствований. Средние сроки обращения облигаций для компаний с устойчивым финансовым положением составляют 3-5 лет. Это позволяет компаниям рассматривать долговой рынок как источник относительно недорогих и долгосрочных ресурсов для финансирования программы капитальных вложений. Однако последствия кризиса 2008-2009 гг. оказали значительное влияние на рынок заемного капитала, увеличив стоимость заимствований и усилив требования к заемщикам, в частности, к наличию международного кредитного рейтинга.

Оборот вторичного рынка корпоративных облигаций (биржевой и внебиржевой) достигает 480 млрд руб. в месяц, что позволяет говорить о достаточно высокой ликвидности рынка (в частности, для облигаций компаний, принадлежащих к 1-му и 2-му эшелонам).

В то же время следует отметить следующие факторы, которые сдерживают развитие облигационного рынка в Российской Федерации:

- Преобладание банков в качестве основных финансовых агентов (более 70%), что отражается в увеличении волатильности процентных ставок на облигационном рынке;
- Банковские лимиты на облигации в целом зависят от волатильных ставок денежного рынка, доходности операций на валютном рынке и стоимости внешнего фондирования;
- В случае возникновения проблем на рынке банковской ликвидности, процентные ставки облигационного рынка реагируют немедленным подъемом;
- все еще невысокая доля иностранных инвесторов на рынке.

Также на перспективы развития российского долгового рынка влияют факторы, определяющие волатильность процентных ставок. Среди них можно выделить следующие факторы:

- курс рубль/доллар — обратная зависимость: цена облигаций растет, а доходности падают с ростом курса рубля;
- доходность российских еврооблигаций — прямая зависимость: доходности рублевых облигаций следуют за еврооблигациями с небольшим временным лагом;
- остатки свободных средств банков — обратная зависимость: рост ликвидности в банковской системе увеличивает цену облигаций и снижает доходности.

Общая оценка результатов деятельности поручителя.

Сведения не приводятся, так как Поручитель с даты государственной регистрации и до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг деятельность не осуществлял.

Основные существующие и предполагаемые конкуренты поручителя по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.

Перечень факторов конкурентоспособности поручителя с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.

Сведения не приводятся, так как Поручитель с даты государственной регистрации и до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг деятельность не осуществлял.

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для поручителя Поручитель не является кредитной организацией.

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность поручителя, и возможные действия поручителя по уменьшению такого влияния

- значительное ухудшение ситуации на рынке ценных бумаг;
- значительное ухудшение макроэкономической ситуации и падение доходов населения.

Поручитель оценивает наступление данных событий как маловероятное. Указанные события находятся вне контроля Поручителя

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности поручителя, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

Основными факторами, которые могут улучшить результаты деятельности Поручителя, являются:

- улучшение общего инвестиционного климата в Российской Федерации;
- повышение кредитного рейтинга Российской Федерации и приток средств иностранных инвесторов на российский фондовый рынок;
- расширение базы инвесторов на российском фондовом рынке (страховые компании, пенсионные фонды, паевые инвестиционные фонды и пр.).

Поручитель рассматривает вышеуказанные факторы как значимые и оценивает вероятность их появления как высокую. В то же время, большинство данных факторов носит макроэкономический характер и не зависит от Поручителя.

Поручитель полагает, что действие вышеуказанных факторов сохранится в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

4.6.2. Конкуренты лица, предоставившего обеспечение

Конкурентами Поручителя являются небольшие компании, занимающиеся операциями на рынках капитала, связанными с инвестициями в рублевые облигации.

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления лица, предоставившего обеспечение, органов лица, предоставившего обеспечение, по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) лица, предоставившего обеспечение

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления лица, предоставившего обеспечение

Полное описание структуры органов управления лица, предоставившего обеспечение, и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) лица, предоставившего обеспечение:

В соответствии с информацией, отраженной в Уставе Поручителя, органами управления Поручителя являются:

- *Общее собрание Участников Поручителя;*
- *единоличный исполнительный орган – Генеральный директор.*

Совет директоров (наблюдательный совет) Уставом не предусмотрен.

Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) Уставом не предусмотрен. Высшим органом управления Поручителя является Общее собрание участников. Один раз в год Поручитель проводит годовое общее собрание. Проводимые помимо годового Общего собрания Участники являются внеочередными.

Генеральный директор руководит текущей деятельностью Поручителя и решает все вопросы, которые не отнесены настоящим Уставом и законом к компетенции Общего собрания Участников Поручителя.

К исключительной компетенции общего собрания участников общества относится:

1. Определение основных направлений деятельности Поручителя, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций.

2. Изменение Устава Поручителя, в том числе изменение размера уставного капитала Поручителя, утверждение новой редакции Устава.

3. Внесение изменений в учредительный договор.

4. Избрание Ревизионной комиссии (Ревизора) Поручителя и досрочное прекращение их полномочий.

5. Избрание Генерального директора и досрочное прекращение его полномочий, установление размеров выплачиваемых ему вознаграждений и компенсаций.

6. Утверждение годовых отчетов, годовых бухгалтерских балансов.

7. Принятие решения о распределении чистой прибыли Поручителя между участниками Поручителя.

8. Утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Поручителя (внутренних документов Поручителя), а также его филиалов и представительств - штатного расписания, сметы расходов на управление Поручителем, документов о структуре Поручителя.

9. Принятие решения о размещении Поручителем облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг.

10. Назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг.

11. Принятие решения о реорганизации или ликвидации Поручителя.

12. Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов.

13. Создание филиалов и открытие представительств.

14. Предоставление участникам дополнительных прав или возложение на участников дополнительных обязанностей.

15. Возложение дополнительных обязанностей на определенного участника.

16. Прекращение или ограничение дополнительных прав, а также прекращение дополнительных обязанностей.

17. Утверждение денежной оценки неденежных вкладов в уставный капитал, вносимых участниками Общества или принимаемыми в Поручителе третьими лицами.

18. Залог участником своей доли другому участнику Поручителя или третьему лицу.

19. Решение о внесении участниками вкладов в имущество Поручителя.

20. Решение о совершении Поручителем сделки, в совершении которой имеется заинтересованность согласно ст. 45 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также решение о совершении крупной сделки согласно ст. 46 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

21. Распределение доли, принадлежащей Поручителю, между участниками Поручителя или продажа доли, принадлежащей Поручителю, некоторым участникам Поручителя или третьим лицам.

22. Выплата действительной стоимости имущества участниками Поручителя при обращении взыскания на долю в уставном капитале одного из участников Поручителя.

23. Определение условий оплаты труда Генерального директора и заместителей Генерального директора Общества, а также руководителей филиалов и представительств.

24. Утверждение Положений о Генеральном директоре Поручителя.

25. Решение вопросов, предусмотренных пунктами 1 - 24 относится к исключительной компетенции Общего собрания участников Поручителя.

Решение вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников, не может быть передано исполнительному органу. Общее собрание участников не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня и не отнесенным к его компетенции.

Генеральный директор Поручителя:

- без доверенности действует от имени Поручителя, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;

- выдает доверенности на право представительства от имени общества, в том числе доверенности с правом передоверия;

- издает приказы о назначении на должности работников Поручителя, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

- рассматривает текущие и перспективные планы работ;
- обеспечивает выполнение планов деятельности Поручителя;
- утверждает правила, процедуры и другие внутренние документы Поручителя, за исключением документов, утверждение которых отнесено настоящим уставом к компетенции Общего собрания Участников Поручителя;
- определяет организационную структуру Поручителя;
- обеспечивает выполнение решений Общего собрания Участников;
- подготавливает материалы, проекты и предложения по вопросам, выносимым на рассмотрение Общего собрания Участников;
- распоряжается имуществом Поручителя в пределах, установленных Общим собранием Участников, настоящим уставом и действующим законодательством;
- открывает расчетный, валютный и другие счета Поручителя в банковских учреждениях, заключает договоры и совершает иные сделки, выдает доверенности от имени Поручителя;
- утверждает договорные тарифы на услуги и продукцию Поручителя;
- организует бухгалтерский учет и отчетность;
- представляет на утверждение Общего собрания Участников годовой и квартальный отчет и баланс Поручителя;
- принимает решения по другим вопросам, связанным с текущей деятельностью Поручителя.

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления лица, предоставившего обеспечение

5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) лица, предоставившего обеспечение

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен Уставом

5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе лица, предоставившего обеспечение

ФИО: *Кабанов Андрей Владимирович*

Год рождения: *1961*

Образование:

Московский юридический институт, дата окончания – 1992 г., специальность – правоведение, квалификация – юрист.

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
26.11.2007	н.в.	ЗАО «Райффайзенбанк»	Начальник юридического управления
14.01.2008	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью «Современные инвестиции Плюс»	Генеральный директор
22.03.2012	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью «РБ Облигации»	Генеральный директор
23.04.2002	25.10.2005	ОАО «ИМПЭКСБАНК»	Начальник юридического управления
25.10.2005	06.10.2007	ОАО «ИМПЭКСБАНК»	Директор юридического департамента
06.10.2007	23.11.2007	ОАО «ИМПЭКСБАНК»	Председатель Правления

Доли участия в уставном капитале лица, предоставившего обеспечение: **50%**

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента

Лицо указанных долей не имеет

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Указанных родственных связей нет

Сведений о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

Сведений о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Лицо указанных должностей не занимало

5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа лица, предоставившего обеспечение

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом.

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления лица, предоставившего обеспечение

Сведения о размере вознаграждения по каждому из органов управления (за исключением физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управления лица, предоставившего обеспечение). Указываются все виды вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, а также иные имущественные представления:

Информация не приводится, так как совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) Уставом не предусмотрены.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью лица, предоставившего обеспечение

Органы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью не сформированы

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью лица, предоставившего обеспечение

Органы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью не сформированы

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью лица, предоставившего обеспечение

Органы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью не сформированы

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) лица, предоставившего обеспечение, а также об изменении численности сотрудников (работников) лица, предоставившего обеспечение

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2011	2012, 3 мес.
Средняя численность работников, чел.	2	2
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период	0	0
Выплаты социального характера работников за отчетный период	0	0

Факторы, которые, по мнению поручителя, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) поручителя за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности поручителя.

Факторы не приводятся, так как указанные изменения отсутствуют.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность поручителя (ключевые сотрудники).

Сотрудников, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Поручителя (ключевые сотрудники), нет.

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзный орган не создан.

5.8. Сведения о любых обязательствах лица, предоставившего обеспечение, перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) лица, предоставившего обеспечение

Сотрудники лица, предоставившего обеспечение, имеют долю в уставном капитале лица, предоставившего обеспечение:

ФИО: **Кабанов Андрей Владимирович**

Должность: Генеральный директор

Доля участия лица в уставном капитале лица, предоставившего обеспечение, %: **50**

ФИО: **Привалова Евгения Игоревна**

Должность: Главный бухгалтер

Доля участия лица в уставном капитале лица, предоставившего обеспечение, %: **50**

VI. Сведения об участниках (акционерах) лица, предоставившего обеспечение, и о совершенных лицом, предоставившем обеспечение, сделках, в совершении которых имела заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) лица, предоставившего обеспечение

Общее количество участников лица, предоставившего обеспечение, на дату окончания отчетного квартала: **2**

6.2. Сведения об участниках (акционерах) лица, предоставившего обеспечение, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Участники (акционеры) лица, предоставившего обеспечение, владеющие не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

ФИО: **Кабанов Андрей Владимирович**

Доля участия лица в уставном капитале лица, предоставившего обеспечение, %: **50**

ФИО: *Привалова Евгения Игоревна*

Доля участия лица в уставном капитале лица, предоставившего обеспечение, %: *50*

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) лица, предоставившего обеспечение, наличии специального права ('золотой акции')

Сведения об управляющих государственными, муниципальными пакетами акций

Указанных лиц нет

Лица, которые от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляют функции участника (акционера) лица, предоставившего обеспечение

Указанных лиц нет

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении лицом, предоставившем обеспечение, - акционерным обществом ('золотой акции'), срок действия специального права ('золотой акции')

Указанное право не предусмотрено

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) лица, предоставившего обеспечение

Ограничений на участие в уставном (складочном) капитале лица, предоставившего обеспечение, нет

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) лица, предоставившего обеспечение, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) лица, предоставившего обеспечение, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала лица, предоставившего обеспечение, а для лиц, предоставивших обеспечение, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций лица, предоставившего обеспечение, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) лица, предоставившего обеспечение, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний

За 2011 год

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) лица, предоставившего обеспечение: 28.01.2011

Список акционеров (участников)

1. ФИО: Кабанов Андрей Владимирович

Доля участия лица в уставном капитале лица, предоставившего обеспечение, %: 50

2. ФИО: Привалова Евгения Игоревна

Доля участия лица в уставном капитале лица, предоставившего обеспечение, %: 50

За 1 квартал 2012 года

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) лица, предоставившего обеспечение: 30.01.2012

Список акционеров (участников)

1. ФИО: Кабанов Андрей Владимирович

Доля участия лица в уставном капитале лица, предоставившего обеспечение, %: 50

2. ФИО: Привалова Евгения Игоревна

Доля участия лица в уставном капитале лица, предоставившего обеспечение, %: 50

6.6. Сведения о совершенных лицом, предоставившем обеспечение, сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность

Указанных сделок не совершалось

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

За 2011 г.

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя, руб.
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность по векселям к получению	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	0
в том числе просроченная	0
Прочая дебиторская задолженность	0
в том числе просроченная	0
Общий размер дебиторской задолженности	0
в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности	0

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности за указанный отчетный период

Указанных дебиторов нет

На дату окончания отчетного квартала

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя, руб.
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность по векселям к получению	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	0
в том числе просроченная	0
Прочая дебиторская задолженность	0
в том числе просроченная	0
Общий размер дебиторской задолженности	0
в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности	0

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности за указанный отчетный период

Указанных дебиторов нет

VII. Бухгалтерская(финансовая) отчетность лица, предоставившего обеспечение, и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность лица, предоставившего обеспечение

2011

Бухгалтерский баланс за 2011 г.

<p>Организация: Общество с ограниченной ответственностью «Современные инвестиции Плюс»</p> <p>Идентификационный номер налогоплательщика</p> <p>Вид деятельности</p> <p>Организационно-правовая форма / форма собственности: общество с ограниченной ответственностью</p> <p>Единица измерения: тыс. руб.</p> <p>Местонахождение (адрес): 119071 Россия, г. Москва, Ленинский пр-кт 15А</p>	Форма № 1 по ОКУД	Коды
	Дата	0710001
	по ОКПО	31.12.2011
	ИНН	7725626493
	по ОКВЭД	65.23.1.
	по ОКОПФ / ОКФС	65 / 16
	по ОКЕИ	384

Пояснения	АКТИВ	Код строк и	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
1	2	3	4	5	6
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	0	0	0
	Результаты исследований и разработок	1120	0	0	0
	Основные средства	1130	0	0	0
	Доходные вложения в материальные ценности	1140	0	0	0
	Финансовые вложения	1150	0	0	0
	Отложенные налоговые активы	1160	0	0	0
	Прочие внеоборотные активы	1170	0	0	0
	ИТОГО по разделу I	1100	0	0	0
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	14	14	14
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	2	2	2
	Дебиторская задолженность	1230	0	0	0
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	0	0	0
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	14	14	14

	Прочие оборотные активы	1260	0	0	0
	ИТОГО по разделу II	1200	30	30	30
	БАЛАНС (актив)	1600	30	30	30

Пояснения	ПАССИВ	Код строк и	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
1	2	3	4	5	6
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	20	20	20
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	0	0	0
	Переоценка внеоборотных активов	1340	0	0	0
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	0	0	0
	Резервный капитал	1360	0	0	0
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	0	0	0
	ИТОГО по разделу III	1300	20	20	20
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	0	0	0
	Отложенные налоговые обязательства	1420	0	0	0
	Оценочные обязательства	1430	0	0	0
	Прочие обязательства	1450	0	0	0
	ИТОГО по разделу IV	1400	0	0	0
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	10	10	10
	Кредиторская задолженность	1520	0	0	0
	Доходы будущих периодов	1530	0	0	0
	Оценочные обязательства	1540	0	0	0
	Прочие обязательства	1550	0	0	0
	ИТОГО по разделу V	1500	10	10	10
	БАЛАНС (пассив)	1700	30	30	30

**Отчет о прибылях и убытках
за 2011 г.**

		Форма № 2 по ОКУД	Коды
		Дата	0710002
		по ОКПО	31.12.2011
Организация: Общество с ограниченной ответственностью «Современные инвестиции Плюс»		ИНН	7725626493
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКВЭД	65.23.1.
Вид деятельности		по ОКОПФ / ОКФС	65 / 16
Организационно-правовая форма / форма собственности: общество с ограниченной ответственностью		по ОКЕИ	384
Единица измерения: тыс. руб.			
Местонахождение (адрес): 119071 Россия, г. Москва, Ленинский пр-кт 15А			

Пояснения	Наименование показателя	Код строк и	За 12 мес.2011 г.	За 12 мес.2010 г.
1	2	3	4	5
	Выручка	2110	0	0
	Себестоимость продаж	2120	0	0
	Валовая прибыль (убыток)	2100	0	0
	Коммерческие расходы	2210	0	0
	Управленческие расходы	2220	0	0
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	0	0
	Доходы от участия в других организациях	2310	0	0
	Проценты к получению	2320	0	0
	Проценты к уплате	2330	0	0
	Прочие доходы	2340	0	0
	Прочие расходы	2350	0	0
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	0	0
	Текущий налог на прибыль	2410	0	0
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	0	0
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	0	0
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	0	0
	Прочее	2460	0	0
	Чистая прибыль (убыток)	2400	0	0
	СПРАВОЧНО:			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	0	0
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	0	0
	Совокупный финансовый результат периода	2500	0	0
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	0	0
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	0	0

7.2. Квартальная бухгалтерская(финансовая) отчетность лица, предоставившего обеспечение, за последний заверченный отчетный квартал

**Бухгалтерский баланс
за 3 месяца 2012 г.**

Организация: **Общество с ограниченной ответственностью
«Современные инвестиции Плюс»**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности

Организационно-правовая форма / форма собственности: **общество с
ограниченной ответственностью**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Местонахождение (адрес): **119071 Россия, г. Москва, Ленинский
пр-кт 15А**

Форма № 1 по ОКУД

Дата

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ /
ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710001

7725626493

65.23.1.

65 / 16

384

Пояснения	АКТИВ	Код строк и	На 31.03.2012 г.	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
1	2	3	4	5	6
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	0	0	0
	Результаты исследований и разработок	1120	0	0	0
	Нематериальные поисковые активы	1130	0	0	0
	Материальные поисковые активы	1140	0	0	0
	Основные средства	1150	0	0	0
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	0	0	0
	Финансовые вложения	1170	0	0	0
	Отложенные налоговые активы	1180	0	0	0
	Прочие внеоборотные активы	1190	0	0	0
	ИТОГО по разделу I	1100	0	0	0
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	14	14	14
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	2	2	2
	Дебиторская задолженность	1230	0	0	0
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	0	0	0
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	14	14	14
	Прочие оборотные активы	1260	0		
	ИТОГО по разделу II	1200	30	30	30
	БАЛАНС (актив)	1600	30	30	30

Пояснения	ПАССИВ	Код строк и	На 31.03.2012 г.	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
1	2	3	4	5	6
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	20	20	20
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	0	0	0
	Переоценка внеоборотных активов	1340	0	0	0
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	0	0	0
	Резервный капитал	1360	0	0	0
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	0	0	0
	ИТОГО по разделу III	1300	20	20	20
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	0	0	0
	Отложенные налоговые обязательства	1420	0	0	0
	Оценочные обязательства	1430	0	0	0
	Прочие обязательства	1450	0	0	0
	ИТОГО по разделу IV	1400	0	0	0
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	10	10	10
	Кредиторская задолженность	1520	0	0	0
	Доходы будущих периодов	1530	0	0	0
	Оценочные обязательства	1540	0	0	0
	Прочие обязательства	1550	0	0	0
	ИТОГО по разделу V	1500	10	10	10
	БАЛАНС (пассив)	1700	30	30	30

**Отчет о прибылях и убытках
за 3 месяца 2012 года**

	Коды
Форма № 2 по ОКУД	0710002
Дата	
Организация: Общество с ограниченной ответственностью «Современные инвестиции Плюс»	по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН 7725626493
Вид деятельности	по ОКВЭД 65.23.1.
Организационно-правовая форма / форма собственности: общество с ограниченной ответственностью	по ОКОПФ / ОКФС 65 / 16
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ 384
Местонахождение (адрес): 119071 Россия, г. Москва, Ленинский пр-кт 15А	

Пояснения	Наименование показателя	Код строк и	За 3 мес.2012 г.	За 3 мес.2011 г.
1	2	3	4	5
	Выручка	2110	0	0
	Себестоимость продаж	2120	0	0
	Валовая прибыль (убыток)	2100	0	0
	Коммерческие расходы	2210	0	0
	Управленческие расходы	2220	0	0
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	0	0
	Доходы от участия в других организациях	2310	0	0
	Проценты к получению	2320	0	0
	Проценты к уплате	2330	0	0
	Прочие доходы	2340	0	0
	Прочие расходы	2350	0	0
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	0	0
	Текущий налог на прибыль	2410	0	0
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	0	0
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	0	0
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	0	0
	Прочее	2460	0	0
	Чистая прибыль (убыток)	2400	0	0
	СПРАВОЧНО:			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	0	0
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	0	0
	Совокупный финансовый результат периода	2500	0	0
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	0	0
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	0	0

7.3. Сводная бухгалтерская отчетность лица, предоставившего обеспечение, за последний завершённый финансовый год

Не указывается в данном отчетном квартале.

7.4. Сведения об учетной политике лица, предоставившего обеспечение

ВВЕДЕНИЕ

При формировании данной учетной политики предполагается, что:

- активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций (допущение имущественной обособленности);
- организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности);
- принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому (допущение последовательности применения учетной политики);
- факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности факторов хозяйственной деятельности).

Данная учетная политика призвана обеспечивать:

полноту отражения в бухгалтерском учете всех факторов хозяйственной деятельности (требование полноты);

своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности (требование своевременности);

большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (требование осмотрительности);

отражение в бухгалтерском учете факторов хозяйственной деятельности ИСХОДЯ не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования (требование приоритета содержания перед формой);

тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца (требование непротиворечивости);

рациональное ведение бухгалтерского учета, ИСХОДЯ из условий хозяйственной деятельности и величины организации (требование рациональности).

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и за соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет генеральный директор организации.

Бухгалтерский учет ведется главным бухгалтером.

Бухгалтерский учет ведется с применением Плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций, утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2000 г. №94н.

Формы первичных документов.

Все хозяйственные операции, проводимые организацией, оформляются оправдательными документами. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. В случае, если возникает необходимость в документах, форма которых не предусмотрена в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, формы таких документов разрабатываются организацией самостоятельно и они должны содержать следующие обязательные реквизиты:

- а) наименование документа;*
- б) дату составления документа;*
- в) наименование организации, от имени которой составлен документ;*
- г) содержание хозяйственной операции;*

- д) измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
- е) наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
- ж) личные подписи указанных лиц.

Правила документооборота и технология обработки учетной документации.

Правила документооборота устанавливаются в организации главным бухгалтером. Правила документооборота обязательны для исполнения всеми сотрудниками организации. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников организации.

Без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Технология обработки учетной документации осуществляется с использованием средств вычислительной техники. Для реализации этой цели могут использоваться бухгалтерские программные продукты (1:С), Excel, Word Windows, Access и другие программные продукты.

Порядок контроля за хозяйственными операциями.

Контроль за хозяйственными операциями осуществляется на основании регистров бухгалтерского учета.

Порядок ведения бухгалтерского учета.

Все хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете в валюте Российской Федерации - в рублях. Если обязательство выражено в иностранной валюте или условных единицах, то пересчет иностранной валюты или условных единиц в рубли производится:

- для иностранной валюты - по курсу ЦБ РФ, действовавшему по данной иностранной валюте на дату совершения операции;
- по условным единицам - по курсу, устанавливаемому по соглашению сторон в договорах (счетах и т.п.) на дату совершения хозяйственной операции.

Порядок учета имущества и обязательств организации.

1. Порядок учета основных средств.

Средства труда, принимаются к бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, если одновременно выполняются следующие условия:

- а) использование в производстве продукции при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;
- б) использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- в) организацией не предполагается последующая перепродажа данных активов;
- г) способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенный для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющие общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированные на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно. В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. Ввод объекта основных средств, помимо Акта, оформляется Приказом по организации.

Активы, стоимостью не более 10 000 руб. за единицу и сроком использования более 12 месяцев, отражаются в учете в составе МПЗ.

Определение стоимости основных средств

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Основные средства, полученные за плату. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение,

сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Фактические затраты на приобретение и сооружение основных средств определяются (уменьшаются или увеличиваются) с учетом суммовых разниц, возникающих в случаях, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах). Под суммовой разницей понимается разница между рублевой оценкой выраженной в иностранной валюте (условных денежных единицах) кредиторской задолженности по оплате объекта основных средств, исчисленной по официальному или иному согласованному курсу на дату принятия ее к бухгалтерскому учету, и рублевой оценкой этой кредиторской задолженности, исчисленной по официальному или иному согласованному курсу на дату ее погашения.

Основные средства, полученные безвозмездно. Первоначальной стоимостью основных средств, полученных организацией по договору дарения (безвозмездно), признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Основные средства, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами. Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией.

Стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных ценностей.

При невозможности установить стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией, стоимость основных средств, полученных организацией по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные объекты основных средств. В первоначальную стоимость любого объекта основных средств включаются также фактические затраты организации на доставку объектов и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Основные средства, принадлежащие организации, учитываются обособленно от основных средств других организаций, использование которых определено договорами, заключенными между организацией и ее контрагентами.

Восстановление основных средств.

Восстановление объекта основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

Затраты на восстановление объекта основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся. При этом затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств после их окончания могут увеличивать первоначальную стоимость такого объекта, если в результате модернизации и реконструкции улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования (срок полезного использования, мощность, качество применения и Т.П.) объекта основных средств.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, замена каждой такой части при восстановлении учитывается как выбытие и приобретение самостоятельного инвентарного объекта.

Амортизация основных средств.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. Амортизация основных средств начисляется линейным методом.

Объекты основных средств стоимостью не более 10 000 рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и Т.П. издания списываются на затраты на производство (расходы на продажу) по мере отпуска их в производство или эксплуатацию.

Начисление амортизационных отчислений по объекту основных средств начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Начисление амортизационных отчислений по объекту основных средств прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде и отражается в

бухгалтерском учете отчетного периода, к которому оно относится.
Суммы начисленной амортизации по объектам основных средств отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете.

2. Порядок учета нематериальных активов.

Нематериальными активами признаются объекты, не имеющие физической формы, в отношении которых у организации есть права собственности, хозяйственного ведения и управления.

При принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- а) отсутствие материально - вещественной (физической) структуры;
- б) возможность идентификации (выделения, отделения) организацией от другого имущества;
- в) использование в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;
- г) использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- д) организацией не предполагается последующая перепродажа данного имущества;
- е) способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем;
- ж) наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у организации на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака и т.п.).

Неисключительные права (лицензии) на использование нематериальных активов относятся к расходам будущих периодов на срок использования либо на срок права (лицензии) на использование данного объекта.

Определение стоимости нематериальных активов.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату состоит из всех фактически понесенных расходов, связанных с приобретением данного нематериального актива, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации).

Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на создание, изготовление (израсходованные материальные ресурсы, оплата труда, услуги сторонних организаций по контрагентским договорам, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств, и т.п.), за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Нематериальные активы считаются созданными в случае, если:

- исключительное право на результаты интеллектуальной деятельности, полученные в порядке выполнения служебных обязанностей или по конкретному заданию работодателя, принадлежит организации - работодателю;
- исключительное право на результаты интеллектуальной деятельности, полученные автором (авторами) по договору с заказчиком, не являющимся работодателем, принадлежит организации - заказчику;
- свидетельство на товарный знак или на право пользования наименованием места происхождения товара выдано на имя организации.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, полученных организацией по договору дарения (безвозмездно), определяется исходя из их рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей).

При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией по таким договорам, величина стоимости нематериальных активов, полученных организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные активы.

Амортизация нематериальных активов.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется организацией при принятии объекта к бухгалтерскому учету.

Определение срока полезного использования нематериальных производится исходя из:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;*
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход).*

Для отдельных групп нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования этого объекта.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на двадцать лет (но не более срока деятельности организации).

Срок полезного использования нематериальных активов не может превышать срок деятельности организации.

Стоимость нематериальных активов погашается посредством амортизации (если иное не установлено действующим законодательством).

Амортизация нематериальных активов производится линейным способом.

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) организацией 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.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете.

.

3. Порядок учета товарно-материальных ценностей.

Материально - производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

Приобретение за плату. Фактической себестоимостью материально - производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации), с учетом суммовых разниц, возникающих до принятия материально - производственных запасов к бухгалтерскому учету в случаях, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах). Под суммовой разницей понимается разница между рублевой оценкой фактически произведенной оплаты, выраженной в иностранной валюте (условных денежных единицах), кредиторской задолженности по оплате запасов, исчисленной по официальному или иному согласованному курсу на дату принятия ее к бухгалтерскому учету, и рублевой оценкой этой кредиторской задолженности, исчисленной по официальному или иному согласованному курсу на дату ее погашения.

Производство для собственных нужд.

Фактическая себестоимость материально - производственных запасов при их изготовлении самой организацией определяется исходя из фактических затрат, связанных с производством данных запасов. Учет и формирование затрат на производство материально - производственных запасов осуществляется организацией в порядке, установленном для определения себестоимости

соответствующих видов продукции.

Безвозмездное получение. Фактическая себестоимость материально - производственных запасов, полученных организацией по договору дарения или безвозмездно, а также остающихся от выбытия основных средств и другого имущества, определяется исходя из их текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету. Под текущей рыночной стоимостью понимается сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи указанных активов.

Получение по договорам, предусматривающими поставку неденежными средствами.

Фактической себестоимостью таких материально - производственных запасов признается стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.

При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, стоимость материально - производственных запасов, полученных организацией по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные материально - производственные запасы.

Списание товарно-материальных ценностей. Списание товарно-материальных ценностей производится по себестоимости каждой единицы.

4. Порядок учета Финансовых вложений.

В организации для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений необходимо одновременное выполнение следующих условий:

наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;
переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);
способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов, либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения его покупной стоимостью, в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).
К финансовым вложениям организации относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и пр.

К финансовым вложениям организации не относятся:

собственные акции, выкупленные акционерным обществом у акционеров для последующей перепродажи или аннулирования;

векселя, выданные организацией-векселедателем организации-продавцу при расчетах за проданные товары, продукцию, выполненные работы, оказанные услуги;

вложения организации в недвижимое и иное имущество, имеющее материально-вещественную форму, предоставляемые организацией за плату во временное пользование (временное владение и пользование) с целью получения дохода;

драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства и иные аналогичные ценности, приобретенные не для осуществления обычных видов деятельности. Финансовые вложения учитываются по первоначальной стоимости.

Приобретение за плату. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах). Фактические затраты на приобретение активов в качестве финансовых вложений могут определяться (уменьшаться или увеличиваться) с учетом суммовых разниц, возникающих в случаях, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах), до принятия активов в качестве финансовых вложений к бухгалтерскому учету.

При приобретении ценных бумаг с накопленным купонным доходом/погашенными дисконтом сумма накопленного купонного дохода/погашенного дисконта учитывается на счете «Финансовый вложения» обособленно с аналитической разбивкой по видам ценных бумаг. Получение безвозмездно. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, полученных организацией безвозмездно, таких как ценные бумаги, признается:

- их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету. Для целей настоящего Положения под текущей рыночной стоимостью ценных бумаг понимается их рыночная цена, рассчитанная в установленном порядке организатором торговли на рынке ценных бумаг;

- сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи полученных ценных бумаг на дату их принятия к бухгалтерскому учету - для ценных бумаг, по которым организатором торговли на рынке ценных бумаг не рассчитывается рыночная цена.

Приобретение финансовых вложений по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами. Первоначальной стоимостью финансовых вложений признается стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.

При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, стоимость финансовых вложений, полученных организацией по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные финансовые вложения.

в случае, если балансовая стоимость выше номинальной стоимости ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке, организация не производит доведение балансовой стоимости таких бумаг до номинальной. Учет финансовых вложений ведется на аналитических счетах по видам и по группам.

В случае принятия к учету долговых ценных бумаг с накопленным купонным доходом/погашенным дисконтом, то в учете сумма приобретения разделяется на сумму приобретения и накопленный купонный доход/погашенный дисконт с той же аналитикой, что и по приобретенному пакету.

Группы финансовых вложений

Финансовые вложения подразделяются на две группы: 1) финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, 2) финансовые вложения, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанную корректировку организация может производить ежемесячно или ежеквартально. Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты (в составе операционных доходов или расходов) организации в корреспонденции со счетом учета финансовых вложений.

По финансовым вложениям, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью не корректируется. Учет ведется по первоначальной балансовой стоимости.

Учет долговых процентных ценных бумаг.

По состоянию на конец текущего квартала по долговым ценным бумагам начисляется потенциальный процентный доход, который отражается на счете «Расчеты с дебиторами/кредиторами - эмитентами» по эмитенту и выпуску ценной бумаги. Начисленный процентный доход является операционным доходом организации.

Выбытие финансовых вложений.

Выбытие финансовых вложений производится по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

Выбытие негосударственных ценных бумаг

По счету «Доходы от реализации ценных бумаг» кредитуется на сумму реализации, указанную в договоре купли-продажи ценных бумаг (или другом документе, подтверждающем факт реализации ценных бумаг). При этом сумма потенциального купонного дохода/погашенного дисконта, начисленная на количество реализованных ценных бумаг и учтенная ранее при налогообложении прибыли, подлежит списанию со счета «Расчеты с дебиторами/кредиторами - эмитентами» в корреспонденции со счетом «Доходы от реализации ценных бумаг».

В бухгалтерской отчетности потенциальный накопленный купонный доход/погашенный

дисконт по реализованным ценным бумагам показывается в составе выручки от реализации ценных бумаг.

Если накопленный купонный доход при погашении ценных бумаг возмещается эмитентом, то такой купонный доход показывается в бухгалтерской отчетности отдельно в составе операционных доходов.

Аналитика счета «Накопленный купонный доход/погашенный дисконт» ведется в разрезе выпуска ценной бумаги и вида потенциального дохода - «Накопленный купонный доход/погашенный дисконт возмещаемый эмитентом».

Выбытие государственных ценных бумаг. При реализации или ином выбытии государственных долговых ценных бумаг, по которым налог на прибыль на сумму накопленного купонного доход/погашенного дисконта, исчисляется по ставкам, отличным от ставок по налогу на прибыль от реализации, то при реализации такой ценной бумаги накопленный купонный доход/погашенный дисконт рассчитывается ежемесячно и отражается аналитически обособленно, независимо от вида выбытия данной ценной бумаги.

5. Порядок учета кредитов и займов

Кредиты и займы подразделяются на:

Краткосрочные - до 12 месяцев

Долгосрочные - свыше 12 месяцев.

Долгосрочная задолженность по мере истечения срока действия договора переводится в краткосрочную.

Кредитные договора, срок действия которых не истек или пролонгирован, являются срочными.

Кредиты и займы, срок погашения которых по заключенным договорам истек, являются просроченными.

Перевод срочной краткосрочной и (или) долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в просроченную производится в день, следующий за днем, когда по условиям договора займа и (или) кредита заемщик должен был осуществить

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Лицо, предоставившее обеспечение, не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг)

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества лица, предоставившего обеспечение, после даты окончания последнего завершенного финансового года

Сведения о существенных изменениях в составе имущества лица, предоставившего обеспечение, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала

Существенных изменений в составе имущества лица, предоставившего обеспечение, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не было

7.7. Сведения об участии лица, предоставившего обеспечение, в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности лица, предоставившего обеспечение

Лицо, предоставившее обеспечение, не участвовало/не участвует в судебных процессах, которые отразились/могут отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, в течение периода с даты начала последнего завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала

VIII. Дополнительные сведения об лице, предоставившем обеспечение, и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения об лице, предоставившем обеспечение

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) лица, предоставившего обеспечение

Размер уставного (складочного) капитала (паевого фонда) лица, предоставившего обеспечение, на дату окончания последнего отчетного квартала, руб.: **20 000**

Размер долей участников общества

ФИО: **Кабанов Андрей Владимирович**

Доля участника в уставном капитале эмитента, %: **50**

ФИО: **Привалова Евгения Игоревна**

Доля участника в уставном капитале эмитента, %: **50**

Указывается информация о соответствии величины уставного капитала, приведенной в настоящем пункте, учредительным документам лица, предоставившего обеспечение:

Величина уставного капитала, приведенная в настоящем пункте, соответствует учредительным документам лица, предоставившего обеспечение

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) лица, предоставившего обеспечение

Изменений размера УК за данный период не было

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления лица, предоставившего обеспечение

Наименование высшего органа управления лица, предоставившего обеспечение: **Общее собрание Участников Общества**

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления лица, предоставившего обеспечение:

Генеральный директор Общества утверждает повестку дня и организует подготовку к проведению Общих собраний участников Общества. Генеральный директор Общества обязан известить участников о дате и месте проведения Общего собрания участников, повестке дня, обеспечить ознакомление участников с документами и материалами, выносимыми на рассмотрение Общего собрания участников и осуществить другие необходимые действия не позднее, чем за 30 дней до даты проведения собрания. Общее собрание участников не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня.

Сообщение участникам о проведении Общего собрания участников осуществляется путем направления им заказного письма, которое должно содержать все необходимые сведения, предусмотренные Федеральным законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью». К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Общества при подготовке Общего собрания участников, относятся: годовой отчет Общества, заключение ревизионной комиссии (ревизора) Общества и аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Общества; сведения о кандидатурах на должности Директора, проект изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы Общества, или учредительных документов Общества в новой редакции; проекты внутренних документов Общества, а также иная информация (материалы), предусмотренная Уставом.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления лица, предоставившего обеспечение, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Очередное общее собрание участников общества, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Общества, проводится не позднее чем через 3 месяца после окончания финансового года.

Между годовыми собраниями должно пройти не более 15 месяцев.

Внеочередные собрания созываются Генеральным директором по инициативе Генерального директора, по требованию аудитора, а также участников, обладающих в совокупности не менее чем 10% (десятью процентами) от общего числа голосов участников Общества.

В случае принятия решения о проведении внеочередного собрания участников Общества, указанное собрание должно быть проведено не позднее 45 (Сорока пяти) дней со дня получения требования о его проведении. Расходы, связанные с проведением внеочередного собрания, определяются Общим собранием участников.

Генеральный директор Общества должен в течение 5 (Пяти) дней после поступления требования о созыве внеочередного Общего собрания принять решение о созыве или об отказе в

созыве Общего собрания участников.

Решение Генерального директора Общества об отказе от созыва внеочередного Общего собрания участников по требованию участников или аудитора может быть обжаловано в суд.

В случае если в течение 5 дней с даты предъявления требования аудитора или участников, обладающих в совокупности не менее чем 10 процентами от общего числа голосов участников, не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания участников или принято решение об отказе от его созыва, внеочередное Общее собрание может быть созвано лицами, требующими его созыва. Все расходы по созыву и проведению внеочередного Общего собрания осуществляются за счет Общества.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления лица, предоставившего обеспечение:

Очередное общее собрание участников общества, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Общества, проводится не позднее чем через 3 месяца после окончания финансового года. Между годовыми собраниями должно пройти не более 15 месяцев.

Внеочередные собрания созываются Генеральным директором по инициативе Генерального директора, по требованию аудитора, а также участников, обладающих в совокупности не менее чем 10% (десятью процентами) от общего числа голосов участников Общества. В случае принятия решения о проведении внеочередного собрания участников Общества, указанное собрание должно быть проведено не позднее 45 (Сорока пяти) дней со дня получения требования о его проведении. Расходы, связанные с проведением внеочередного собрания, определяются Общим собранием участников.

Генеральный директор Общества должен в течение 5 (Пяти) дней после поступления требования о созыве внеочередного Общего собрания принять решение о созыве или об отказе в созыве Общего собрания участников.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления лица, предоставившего обеспечение, а также порядок внесения таких предложений:

Любой участник Общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Общества дополнительных вопросов не позднее, чем за 15 (пятнадцать) дней до его проведения. В этом случае орган или лица, созывающие собрание, обязаны не позднее, чем за 10 (десять) дней до его проведения уведомить всех участников Общества заказным письмом.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления лица, предоставившего обеспечение, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Общества при подготовке Общего собрания участников, относятся: годовой отчет Общества, заключение ревизионной комиссии (ревизора) Общества и аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Общества; сведения о кандидатурах на должности Директора, проект изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы Общества, или учредительных документов Общества в новой редакции; проекты внутренних документов Общества, а также иная информация (материалы), предусмотренная Уставом.

Указанная информация и материалы в течение тридцати дней до проведения общего собрания участников общества должны быть предоставлены всем участникам общества для ознакомления в помещении исполнительного органа общества. Общество обязано по требованию участника общества предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) лица, предоставившего обеспечение) решений, принятых высшим органом управления лица, предоставившего обеспечение, а также итогов голосования:

Решения Общего собрания участников принимаются открытым голосованием. Голосование на Общем собрании проводится закрыто (тайно), если этого требуют участники, обладающие не менее чем 10% голосов от общего числа голосов, которыми обладают присутствующие на собрании участники (представители участников). В остальных случаях все решения принимаются открытым голосованием. Решение общего собрания участников может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия участников общества для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем заочного голосования (опросным путем). Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.

Решение общего собрания участников по вопросу определения условий оплаты труда Генерального директора и заместителей Генерального директора Общества, а также руководителей филиалов и представительств, не могут быть приняты путем проведения заочного голосования.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых лицо, предоставившее обеспечение, владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Указанных организаций нет

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных лицом, предоставившем обеспечение

За 2011 г.

Указанные сделки в течение данного периода не совершались

За отчетный квартал

Указанные сделки в течение данного периода не совершались

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах лица, предоставившего обеспечение

Известных лицу, предоставившему обеспечение, кредитных рейтингов нет

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций лица, предоставившего обеспечение

Не указывается лицами, предоставившими обеспечение, не являющимися акционерными обществами

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг лица, предоставившего обеспечение, за исключением акций лица, предоставившего обеспечение

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Указанных выпусков нет

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Указанных выпусков нет

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Лицо, предоставившее обеспечение, не регистрировал проспект облигаций с обеспечением, допуск к торгам на фондовой бирже биржевых облигаций не осуществлялся

8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Лицо, предоставившее обеспечение, не размещал облигации с ипотечным покрытием, обязательства по которым еще не исполнены

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги лица, предоставившего обеспечение

В связи с отсутствием в обращении именных ценных бумаг лица, предоставившего обеспечение, ведение реестра не осуществляется

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Лицо, предоставившее обеспечение, не является эмитентом ценных бумаг.

8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам лица, предоставившего обеспечение

Лицо, предоставившее обеспечение, не является эмитентом эмиссионных ценных бумаг.

8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям лица, предоставившего обеспечение, а также о доходах по облигациям лица, предоставившего обеспечение

8.8.2. Выпуски облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания последнего отчетного квартала, а если лицо, предоставившее обеспечение, осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, выплачивался доход

Лицо, предоставившее обеспечение, не осуществлял эмиссию облигаций

8.9. Иные сведения

Иных сведений нет.

8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и лице, предоставившем обеспечение, представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Лицо, предоставившее обеспечение, не является эмитентом, представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками