

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 1 квартал 2011 года

Закрытое акционерное общество "Райффайзенбанк"

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: 03292-B

Утвержден 16 мая 2011 г.

ВРИО Председателя Правления ЗАО "Райффайзенбанк"

(указывается уполномоченный орган кредитной организации - эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет)

Приказ 16 мая 2011 г. N 449

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, д. 17, стр. 1.

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

Наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента

ВРИО Председателя Правления ЗАО "Райффайзенбанк"

С.А. Монин

Дата "16" мая 2011 г.

подпись

Главный бухгалтер ЗАО "Райффайзенбанк"

И.С. Дроздова

Дата "16" мая 2011 г.

подпись
М.П.

Контактное лицо: Начальник отдела фондирования и управления балансом Овчинников А.А.

Телефон: 721-99-73

Факс: 721-99-01

Адрес электронной почты: ir@raiffeisen.ru

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

ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

Введение	6
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	7
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	8
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	10
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента	11
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	11
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	11
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента	12
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента	12
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента	12
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента	12
2.3.1. Кредиторская задолженность	12
2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента	16
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	17
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	17
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	17
2.5.1. Кредитный риск	17
2.5.2. Страновой риск	19
2.5.3. Рыночный риск	20
2.5.3.1. Фондовый риск	20
2.5.3.2. Валютный риск	20
2.5.3.3. Процентный риск	20
2.5.4. Риск ликвидности	21
2.5.5. Операционный риск	21
2.5.6. Правовые риски	23
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	24
2.5.8. Стратегический риск	24
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	25
III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте	26
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	26
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	26
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента	26
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента	28
3.1.4. Контактная информация	
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	30
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	30
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	34
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	34
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	34

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента	36
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	36
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	36
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента	45
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	51
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	53
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	53
4.1.1. Прибыль и убытки	55
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	55
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	55
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента	56
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента	56
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	57
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	61
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	61
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	61
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации – эмитента	67
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	67
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	69
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	81
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	82
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	85
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	94
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	94
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	95

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	96
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	96
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	96
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	97
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	98
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	99
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	99
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	100
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	104
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	104
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	104
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	104
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	104
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	104
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	105
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	106
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	106
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	106
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	106
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	107
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	107
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	110
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	111
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	111

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	116
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	117
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	117
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	122
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	136
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	136
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	136
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	137
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	137
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	138
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	138
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	145
8.10. Иные сведения	151
8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	152
Приложение №1	
Приложение №2	
Приложение №3	
Приложение №4	
Приложение №5	
Приложение №6	

Введение

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
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

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Гурин Павел Викторович	1968
Монин Сергей Александрович	1973
Степаненко Андрей Сергеевич	1972
Хинце Дирк Адольф	1951
Панченко Оксана Николаевна	1971
Рёхлинг Арндт Николай	1967
Председатель Правления:	
Гурин Павел Викторович	1968

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Гурин Павел Викторович	1968

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

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

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

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	Н кор. счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Банк ВТБ (ОАО)	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840000001200001	30109840000000001040	Корреспондентский
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Банк ВТБ (ОАО)	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810700001200001	301098109555500010158	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	30110810500001200010	30109810300000000093	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	30110810800002200010	30109810300000040370	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	30109810549000000278	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	30109840200000000270	Корреспондентский
Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (открытое акционерное общество)	НКО «ИНКАХРАН» (ОАО)	125445, г. Москва, ул. Смольная, д. 22, стр. 1	7750003904	044583934	30103810100000000934 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России	30213810000000031043	30214810955990000019	Корреспондентский
Акционерный коммерческий банк «Банк Китая (Элос)» (закрытое акционерное общество)	АКБ «Банк Китая (Элос)» (ЗАО)	129110, г. Москва, Проспект Мира, д. 72	7706027060	044525213	30101810700000000213 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110156900000200540	30109156400000000023	Корреспондентский
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

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	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	-	30114978600001100000	1-55.025.928	Корреспондентский
Standard Chartered Bank	Standard Chartered	One Madison Avenue, New York, N.Y. 10010-3603	-	SCBLUS33	-	30114840800000110042	3582021665001	Корреспондентский
Wells Fargo, N.A.	Wells Fargo	11 Penn Plaza 4th Floor, New York, NY 10001,USA	-	PNBPUS3N NYC	-	30114840100001110000	2000193460018	Корреспондентский
Priorbank, JSC	Priorbank	31A V Khoruzhey St, 220002 Minsk, Belarus	-	PJCBBY2X	-	30115974900001110023	17020831400 66	Корреспондентский
OJSC «Raiffeisen Bank Aval»	Bank Aval	9 Leskova Street, 01011, Kiev, Ukraine	-	AVAL UA UK	-	30114980300000100014	16009353	Корреспондентский
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFG. Ltd	BTMU	2-7-1, Marunouchi, Chiyoda-ku, Tokyo 100, Japan	-	BOTKJPJT	-	30114392100001110011	653-0433780	Корреспондентский
Union Bank of Switzerland AG	UBS AG	45 Bahnhofstrasse, 8098 Zurich, Switzerland	-	UBSWCHZH	-	30114756600001110063	69.272.05 K	Корреспондентский
DnB NOR Bank ASA	DnB NOR	Stranden 21, N-0021 Oslo, Norway	-	DNBANOKK	-	30114578400001110124	7004.02.05428	Корреспондентский
Svenska Handelsbanken AB (publ)	Svenska Handelsbanken	Kungstradgardsgatan 2, 106 70 Stockholm, Sweden	-	HANDESS	-	30114752400001110115	40353079	Корреспондентский
HSBC Bank plc	HSBC	PO Box 181, 27-32 Poultry, London EC2P 2BX, UK, SC40-05-15	-	MIDLGB22	-	30114826000001110001	37575971	Корреспондентский

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Сокращенное наименование	ЗАО «ПвК Аудит»
Место нахождения	125047, Москва, ул. Бутырский вал, 10
Номер телефона и факса	(495) 967-60-00, факс: (495) 967-60-01
Адрес электронной почты (если имеется)	pwc.russia@ru.pwc.com
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России (НП АПР)» в соответствии с решением Совета НП АПР от 22.04.2004г. и имеет регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР и основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201003683. Местонахождение: 105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3
Орган, выдавший указанную лицензию	-
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	1997-2010 гг.

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

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

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

ЗАО «Райффайзенбанк» объявляет о проведении тендера, сроках для направления потенциальными участниками тендера заявлений на участие в тендере, а также сроке объявления результатов тендера.

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

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

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

Заявки на участие в тендере, не соответствующие требованиям, установленным к таким заявкам и указанным в приглашении для участия в тендере, подлежат отклонению с последующим уведомлением об этом подавших их лиц. До завершения банком анализа полученных заявок на участие в тендере банк не раскрывает информацию о статусе рассмотрения той или иной заявки, а также иные предварительные результаты. По итогам рассмотрения заявок на

участие в тендере банк уведомляет участников тендера о его результатах по электронной почте. Банк вправе выбрать как одну, так и несколько аудиторских организаций для оказания услуг, перечисленных в приглашении для участия в тендере.

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

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

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

Указанные работы аудитором не проводились.

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

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

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

За 2006 г. – 7 932 тыс. руб.

За 2007 г. – 24 845 тыс. руб.

За 2008 г. – 23 378 тыс. руб.

За 2009 г. – 21 039 тыс. руб.

За 2010 г. – 21 104 тыс. руб. (фактически выплаченные вознаграждения за проверку финансовой отчетности 2010 года по состоянию на конец 1 кв. 2011 года)

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента

Для целей:

- определения 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 3 лет;
- определения рыночной стоимости имущества, которым оплачиваются размещаемые ценные бумаги или оплачивались размещенные ценные бумаги, находящиеся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 3 лет;
- определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по размещаемым облигациям эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены;
- определения рыночной стоимости основных средств или недвижимого имущества эмитента, в отношении которых эмитентом осуществлялась переоценка стоимости, отраженная в иных разделах ежеквартального отчета, Оценщик кредитной организацией-эмитентом не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Финансовые консультанты на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие кредитной организации - эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавших ежеквартальный отчет, а также зарегистрированный проспект находящихся в обращении 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»
Должность	Главный бухгалтер
Номер телефона, факса	+7 (495) 721-99-00, +7 (495) 721-99-01

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

Наименование показателя	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.01.2011	01.04.2011
Уставный капитал	7 334 220	7 334 220	21 828 968	36 711 260	36 711 260	36 711 260	36 711 260	36 711 260
Собственные средства (капитал)	15 502 388	22 356 292	46 664 409	62 248 499	61 580 406	63 498 007	67 508 051	70 332 202
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	2 222 418	3 894 929	6 857 005	2 159 880	3 566 553	2 700 521	8 516 542	2 995 013
Рентабельность активов (%)	1.59	1.72	1.64	0.39	0.75	0.58	1.76	0.6
Рентабельность капитала (%)	14.34	17.42	14.69	3.47	5.79	4.25	12.61	4.26
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	124 062 934	204 840 357	373 613 282	482 174 878	400 130 356	389 301 461	391 180 032	393 511 329

Методика расчета показателей

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

Рентабельность активов рассчитывается как отношение балансовой прибыли к сумме активов.

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

В целях расчета рентабельности используются следующие показатели:

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

Анализ платежеспособности и финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

За 1 квартал 2011 года собственные средства Эмитента возросли на 6 834 195 тыс. руб. (10.8%) по сравнению с аналогичным периодом 2010 года и составили 70 332 202 тыс. руб. Увеличение собственных средств связано с приростом нераспределенной прибыли.

На 01.04.2011 чистая прибыль Эмитента составила 2 995 013 тыс. руб., что превысило на 294 492 тыс. руб. результат аналогичного периода прошлого года.

Размер привлеченных средств увеличился на 10.8% по сравнению с концом первого квартала 2010 года до 393 511 329 тыс. руб.

Показатели рентабельности активов и капитала не претерпели существенного изменения в 1 квартале 2011 года в сравнении с аналогичным периодом предыдущего 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. Кредиторская задолженность

(тыс. руб.)

	Вид кредиторской задолженности	01.04.2011	01.01.2011
1	2	3	4
1	Кредиты и депозиты, полученные	0	0

	от Банка России,		
	в том числе		
	до 30 дней	0	0
	свыше 30 дней	0	0
	до востребования	0	0
	просроченные	0	0
2	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	1 664 600	15 944 603
	в том числе		
	до 30 дней	0	14 732 384
	свыше 30 дней	1 664 600	1 212 219
	до востребования	0	0
	просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	85 811 103	92 165 937
	в том числе		
	до 30 дней	1 629 049	870 584
	свыше 30 дней	84 182 054	91 295 353
	до востребования	0	0
	просроченные	0	0
4	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
	в том числе		
	до 30 дней	0	0
	свыше 30 дней	0	0
	до востребования	0	0
	просроченные	0	0
5	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
	в том числе		
	до 30 дней	0	0
	свыше 30 дней	0	0
	до востребования	0	0
	просроченные	0	0
6	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	15 170 574	16 097 168
	в том числе		
	до 30 дней	0	0
	свыше 30 дней	15 170 574	16 097 168
	до востребования	0	0
	просроченная	0	0
7	Расчеты по налогам и сборам	102 892	119 877
	в том числе		
	до 30 дней	53 658	43 671
	свыше 30 дней	47 004	73 885
	до востребования	2 230	2 321
	просроченная	0	0
8	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	23	6
	в том числе		
	до 30 дней	23	0
	свыше 30 дней	0	0
	до востребования	0	6
	просроченная	0	0
9	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 459	4 345
	в том числе		
	до 30 дней	0	1 200
	свыше 30 дней	2 901	0
	до востребования	558	3 145

	просроченная	0	0
1 0	Расчеты по доверительному управлению	0	0
	в том числе		
	до 30 дней	0	0
	свыше 30 дней	0	0
	до востребования	0	0
	просроченная	0	0
1 1	Прочая кредиторская задолженность	1 988 791	1 158 301
	в том числе		
	до 30 дней	1 346 798	407 962
	свыше 30 дней	629 476	466 705
	до востребования	12 517	283 634
	просроченная	0	0
1 2	Итого	104 741 442	125 490 237
	в том числе		
	до 30 дней	3 029 528	16 055 801
	свыше 30 дней	101 696 609	109 145 330
	до востребования	15 305	289 106
	просроченная	0	0

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

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности

На 01.01.2011

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ
Сокращенное наименование	-
Место нахождения	Австрия, А-1030, Вена, Ам Штадтпарк 9
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	81 576 895
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента

В случае, если кредитор, на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, является аффилированным лицом кредитной организацией-эмитента, указывается:

Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-
для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом - Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	0
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-

* - Здесь и далее по тексту за базу для определения доли обыкновенных акций необходимо принимать объем размещенных обыкновенных акций.

В случае, если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом - Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	0
для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-

На 01.04.2011

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ
Сокращенное наименование	-
Место нахождения	Австрия, А-1030, Вена, Ам Штадтпарк 9
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	76 846 859
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента

В случае, если кредитор, на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, является аффилированным лицом кредитной организацией-эмитента, указывается:

Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-
для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом - Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	0
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
В случае, если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом - Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	0
для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-

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

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

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.01.2011	0	0
01.04.2011	0	0

* - Здесь и далее по тексту за базу для определения доли обыкновенных акций необходимо принимать объем размещенных обыкновенных акций.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностран. валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/г од)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Синдицированный кредит	- Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited - Deutsche Bank AG, London Branch - WestLB AG -Commerzbank (Eurasija) SAO -Erste Bank der oesterreichischen и другие.	180 млн. долл. США	09.08.2006/ 25.07.2005	-	-
Синдицированный кредит	-Bank of Tokyo- Mitsubishi UFJ (Holland) N.V. -BTMU (Europe) Limited -ABN AMRO Bank N.V. -Calyon -WestLB AG, London Branch -American Express Bank GmbH -Bayerische Landesbank и другие	625 млн. долларов США	18.12.2009 / 18.12.2009	-	-
Промежуточный кредит (Бридж кредит)	-Barclays Bank PLC -Citibank, N.A. Bahrain Branch	700 млн. долларов США	29.12.2008 / 06.05.2008	-	-
Синдицированный кредит	- Bank Austria Credit Anstalt AG, -Bank of Tokyo- Mitsubishi UFJ, LTD, -Barclays Bank PLC, и другие	1 млрд. долларов США	30.04.2010/ 30.11.2009	-	-
Кредит	Raiffeisen Zentralbank Oesterreich	300 млн. долл. США	15.11.2010 / 15.11.2010	-	-
Кредит	Raiffeisen Zentralbank Oesterreich	500 млн. долл. США	31.05.2011 / срок погашения еще не наступил	-	-
Кредит	Raiffeisen Zentralbank Oesterreich	700 млн. долл. США	19.07.2011 / срок погашения еще не наступил	-	-
Кредит	Raiffeisen Zentralbank Oesterreich	800 млн. долл. США	30.11.2010 /30.11.2010	-	-

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

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

48 242 376 т.р.

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, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, 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 завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств кредитной организацией-эмитентом (третьими лицами).

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

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

В отчетном квартале не осуществлялось размещение ценных бумаг путем подписки.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) 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.

2.5.1. Кредитный риск

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

организацией в соответствии с условиями договора.

Кредитная организация - эмитент принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик или контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Управление кредитным риском осуществляется в тесном взаимодействии с соответствующими подразделениями Райффайзен 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 корпоративных рисков и Управление рисков физических лиц отвечают за применение политик и процедур управления кредитным риском. Ключевую роль в разработке и утверждении рискованной политики, стандартов и рейтингов в отношении финансовых организаций и государственных учреждений играют отделы управления страновым и банковским рисками Райффайзен Центральный Банк Австрии АГ.

Кредитная организация - эмитент контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика и группу связанных заемщиков, а также лимиты в связи с географической и отраслевой концентрацией. Эмитент осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются кредитным комитетом эмитента с учетом требований Банка России и, при необходимости, наблюдательным советом эмитента.

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

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

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

В результате сложившейся в 2008 и 2009 годах ситуации на финансовых рынках и в экономике России Банк не только скорректировал свою Кредитную политику, но и принял дополнительные меры как на уровне кредитного портфеля в целом, так и на уровне отдельных кредитов:

- уточнение по секторам экономики, в отношении которых существуют ограничения, – определение секторов, являющихся проблемными или рискованными в сложившейся ситуации;
- стресс-тестирование кредитного портфеля (включая специальное исследование портфеля кредитования сектора недвижимости) – специальный анализ компаний, осуществляющих деятельность в секторах экономики, в отношении которых существуют ограничения, с точки зрения снижения объема продаж/доходности и дефицита ликвидности;
- исследование портфелей, в котором особое внимание уделяется секторам экономики, в отношении которых существуют ограничения, - SWOT-анализ секторов экономики и крупнейших корпораций;
- внеочередной анализ, направленный на пересмотр рейтинга клиентов и условий финансирования; и
- жесткий мониторинг (с использованием внешних и внутренних источников информации) корпоративных клиентов на основе созданной системы ранних сигналов (Early warning signals, EWS).

Кредитная организация - эмитент использует централизованную систему одобрения корпоративных кредитов, требующую оценку и рекомендации отдела управления рисками и единогласного одобрения кредитным комитетом.

В отношении кредитов, выдаваемых финансовым институтам, кредитный комитет ЗАО «Райффайзенбанк» вправе принимать решения в рамках полномочий, установленных Наблюдательным Советом ЗАО «Райффайзенбанк». В случае превышения таких полномочий решения принимаются по рекомендации Управления рисками финансовых институтов Наблюдательным Советом ЗАО «Райффайзенбанк».

В соответствии с общепринятой классификацией в Группе РЦБ к финансовым институтам относятся такие типы клиентов, как банки, страховые, инвестиционные, лизинговые компании (если материнская компания является финансовым институтом), финансовые, брокерские, факторинговые компании. Региональные и муниципальные органы власти и относящиеся к ним некоммерческие организации и суверенные клиенты также выделяются отдельно от других клиентов. Для того чтобы управлять кредитными рисками финансовых

институтов в Группе РЦБ принята соответствующая система внутренних рейтингов и структура лимитов, которая ограничивает риски по срокам и инструментам и суммам в зависимости от внутренних рейтингов. Также в рамках Политики Группы РЦБ по кредитованию финансовых институтов учитывается общий объем риска на группу связанных заемщиков (ГСЗ) и рассчитывается максимально возможный объем лимитов на ГСЗ в зависимости от рейтингов и величины капитала материнской компании. Контроль за совокупным риском облегчается тем, что все дочерние компании четко привязаны к материнской компании в системах банка. Мониторинг контрагентов и пересмотр лимитов проводится на регулярной основе по стандартам и методологии, принятым в РЦБ АГ.

Принятие решений о формировании резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с Порядком формирования резервов на возможные потери ЗАО «Райффайзенбанк, учитывающим основные требования регламентирующих нормативных документов Центрального Банка России, регулируемыми 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 безнадёжные, 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.

2.5.2. Страновой риск

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

ЗАО «Райффайзенбанк» является юридическим лицом - резидентом Российской Федерации. Основная доля активов банка приходится на активы и обязательства, связанные с российскими контрагентами, оставшаяся часть – на австрийские и незначительная часть – на активы и обязательства, связанные с контрагентами других стран. У банка нет представительств и филиалов, зарегистрированных на территории иностранных государств. Таким образом, с точки зрения странового риска для ЗАО «Райффайзенбанк» наиболее существенное значение имеют риски Российской Федерации. Так как ЗАО «Райффайзенбанк» является дочерней компанией австрийской Райффайзен 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 – трансфертный, конверсионный риски, риск введения моратория, экспроприации, войны, забастовок и т.д.
- Экономический риск: риск влияния экономических событий в стране на бизнес – риски девальвации, экономических шоков, смены экономического режима и т.д.
- Управление страновыми рисками в ЗАО «Райффайзенбанк» регулируется Директивой Группы РЦБ по управлению страновыми рисками. Целью управления страновыми рисками в группе РЦБ является ограничение объема трансграничных 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
 - Страновые лимиты одобряются (с тем исключением, что некоторые лимиты могут быть одобрены местным кредитным комитетом в пределах собственных полномочий), учитываются и контролируются централизованно в Группе РЦБ.
 - Лимиты на страны централизованно устанавливаются и распределяются по сетевым подразделениям (СП) в Группе РЦБ
 - Методология присвоения рейтингов странам была разработана головным офисом (ГО) РЦБ, страновые рейтинги предоставляются головным офисом (ГО) РЦБ, таким образом, что для каждой страны существует лишь один рейтинг по всей Группе РЦБ
 - Ранние предупреждения рассылаются по всей Группе РЦБ всякий раз, когда возникает существенное ухудшение ситуации в стране. Кроме того, отслеживание ситуации в своей стране также является прерогативой СП.
 - Страновые лимиты пересматриваются как минимум раз в год в Группе РЦБ.

Требования данной Директивы распространяется на все СП, включая ЗАО «Райффайзенбанк».

Страновые лимиты устанавливаются отдельно для РЦБ и каждого СП. Страновые лимиты для СП, включая

ЗАО «Райффайзенбанк» одобряются Наблюдательными Советами СП Группы РЦБ. Страновые лимиты для стран, удовлетворяющих минимальным требованиям по рейтингу, прописанным в Полномочиях Кредитного Комитета, могут быть одобрены в пределах собственных полномочий местным КК согласно данным полномочиям, после чего информацию о принятых лимитах направляется в Управление страновыми и портфельными рисками РЦБ. Во время полугодового пересмотра страновых лимитов в РЦБ, все страновые лимиты СП должны быть направлены в Правление РЦБ для одобрения. Размер странового лимита основывается на рейтинге и размере страны, включая тот объем риска, который может нести сетевое подразделение.

2.5.3. 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 бинка.

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.

2.5.3.1. Фондовый риск

Фондовый риск – это риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые активы (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты, под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых активов и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В Банке устанавливаются ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, лимиты на вложения в инструменты конкретных эмитентов, лимиты чувствительности портфелей, лимиты ограничения риска, а также лимиты, ограничивающие уровень максимальных потерь при работе на фондовом рынке.

2.5.3.2. Валютный риск

Валютный риск связан с изменениями курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Управление валютным риском происходит как с точки зрения соблюдения обязательных требований ЦБ путем ограничения объемов операций в одной валюте и во всех иностранных валютах, так и с точки зрения контроля величины VaR валютного риска. При этом, при планировании операций Банка принимается во внимание прогнозная динамика курсов валют. Для минимизации валютного риска Банк использует производные валютные инструменты, как биржевые, так и заключаемые с надежными контрагентами на внебиржевом рынке.

2.5.3.3. 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 Центральный банк 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.

2.5.4. Риск ликвидности

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

Риск ликвидности определяется Банком как риск невозможности исполнения платежей по своим обязательствам. Риск возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств по депозитам «овернайт», текущих счетов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по марже и по прочим требованиям на производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Казначейство Банка отвечает за управление ликвидностью, руководствуясь политикой и лимитами установленными Комитетом по Управлению Активами и Пассивами Банка.

Комитет по управлению актива и пассивами Банка наделен следующими полномочиями:

1. Развитие и внедрение стратегии по управлению активами и пассивами;
2. Рассмотрение вопросов, связанных с:
 - Балансовой структурой Банка;
 - Принимаемым Банком уровня рыночного риска;
 - Продуктами, предоставляемыми Банком и их ценообразованием;
 - Процедурами и требованиями регулирующих органов.
 - Рассмотрение и утверждение стратегии Банка по операциям/продуктам, несущим на себе рыночный риск;

Основными функциями Комитета по управлению активами и пассивами являются:

1. Рассмотрение размера, структуры и динамики бухгалтерского баланса в разрезе валют;
2. Управление активами и пассивами, включая рассмотрение и одобрение ввод новых продуктов;
3. Принятие стратегических решений по управлению рыночным риском;
4. Утверждение лимитов объем принимаемого рыночного риска по открытым позициям Банка;
5. Рассмотрение и утверждение ценообразования по продуктам Банка;
6. Контроль за соблюдением нормативов, установленных 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, кредитный кризис, кризис доверия к банку). Резервы ликвидности, сформированные Банком, а также доступные Банку (с учетом сценария) инструменты рефинансирования, должны покрывать максимальный прогнозируемый отток денежных средств на горизонте до 3 месяцев. Анализ разрывов ликвидности, посчитанных нарастающим итогом, показывает, что в настоящий момент, Банк имеет профицит ликвидности в сроках до 1 года, включительно.

Политики устойчивого фондирования заключается в том, что активы, составляющие франшизу Банка, должны обеспечиваться стабильными денежными ресурсами, в форме устойчивых депозитов клиентов и долгосрочных межбанковских кредитов. В настоящий момент банк имеет достаточно свободных средств, чтобы обеспечить погашение всей задолженности перед банками, приходящейся на 2010 год. Краткосрочные и неустойчивые пассивы Банка размещаются в высоколиквидные инструменты. При этом, профицит ликвидности аккумулируется в портфеле высоколиквидных ценных бумаг, входящих в Ломбардный список ЦБ, которые, в случае необходимости, могут быть оперативно переведены в денежную форму.

2.5.5. Операционный риск

В соответствии с предложенными реформами регулирования банковской деятельности Basel II, кредитная организация - эмитент определяет операционный риск как риск возникновения убытков в результате неадекватности или сбоя внутренних процессов, влияния человеческого фактора, сбоев и ошибок в системах, а также влияния внешних событий. Определение включает в себя юридический риск и исключает стратегический и репутационный риски. ЗАО «Райффайзенбанк» рассматривает операционный риск как отдельный класс рисков, а управление этим риском - как сложную задачу, сравнимую с задачей управления кредитным и рыночным рисками. В соответствии с Базельскими документами управление операционным

риском означает идентификацию, оценку, мониторинг и контроль/ уменьшение риска.

Управление отдельными видами операционного риска не является новой практикой – для ЗАО «Райффайзенбанк» всегда было важным соблюдение правил внутреннего контроля, предотвращение мошенничества, сокращение ошибок в процессе расчетно-кассовых операций и т.д.

Для управления операционными рисками используется:

- Оценка риска (самооценку),
- Сбор данных о событиях операционного риска/ убытках,
- Ключевые Индикаторы Риска (КИР),
- Действия по предотвращению/ уменьшению возможных потерь,
- Расчет достаточности капитала,

Сценарный анализ.

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

В случае возникновения подобные инциденты подлежат фиксации в базе данных по операционным рискам (как в случае реального убытка, так и в случае, когда убытка удалось избежать) под специально созданными категориями:

- Внешнее мошенничество и воровство (с целью получения прибыли)
- Внешнее мошенничество и воровство, основанное на ИТ (с целью получения прибыли)
- Внутреннее мошенничество и воровство (с целью получения прибыли)
- Внутреннее мошенничество и воровство, основанное на ИТ (с целью получения прибыли)
- Неавторизованная активность.

Для минимизации подобных рисков в зависимости от их характера должны предприниматься соответствующие действия (например: централизация, внедрение доп. контроля, разделение функций, изменение процессов, изменение процедур, внедрение технологичных решений, страхование, снижение франшизы и прочее).

Оценка риска, сбор данных об убытках и сценарный анализ предназначены для идентификации риска и его оценки. Когда риски определены и оценены, разрабатываются дальнейшие действия, например:

- точки наибольшего риска могут быть рассмотрены более детально;
- риски могут быть приняты;
- для контроля за риском могут быть установлены КИР (Ключевой Индикатор Риска);
- риски могут быть уменьшены какими-либо действиями (изменение процессов, процедур и т.д.);
- риск может быть застрахован.

Таким образом, управление операционным риском основывается на процессе эффективного мониторинга. Последний позволяет своевременно и должным образом выявлять и исправлять недостатки в политиках, процедурах и процессах, что, в свою очередь, помогает значительно снизить потенциальную частоту и существенность случаев, способных повлечь наступления убытка. Тщательный мониторинг основных параметров и возможных воздействий операционного риска осуществляется на постоянной основе. Система постоянной отчетности менеджменту и Наблюдательному Совету Банка обеспечивает предупредительное управление операционным риском, которое Базельский комитет включил в свое понятие «рациональной практики» («sound practices»). В управлении операционным риском Банк также руководствуется нормативными актами ЦБ РФ, в частности, Письмом Центрального Банка РФ от 24 мая 2005 г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», Положением Центрального Банка РФ 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Положением Центрального Банка РФ от 03 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Отдел контроля за операционными рисками является функционально независимым от бизнеса подразделением. С организационной точки зрения Отдел контроля за операционными рисками входит в состав Дирекции по управлению рисками и напрямую подчиняется руководителю Дирекции по управлению рисками. Оценка операционного риска проводится совместно с бизнес-экспертами, после чего готовятся рекомендации по минимизации, предупреждению и минимизации рисков. Отделом была разработана Политика и руководящие принципы управления операционным риском, которая регулярно пересматривается. В данный документ был включен ряд действий, рекомендуемых Базельским комитетом, включая сбор данных и отчетность о внутренних и внешних событиях операционного риска, ключевых индикаторов риска, оценку риска и т.д. Отдел отвечает за внедрение и поддержание процесса управления операционным риском в Банке, анализ новых продуктов и внутрибанковское регулирование процессов.

В Банке существует Комитет по операционным рискам. Комитет рассматривает и принимает решения по вопросам операционных, юридических и репутационных рисков, а так же инцидентов операционного риска. Комитет является важной частью процесса управления рисками как средство/форум для эскалации и принятия решений.

Однако, принимая во внимание большой объем операций, совершаемых Банком в течение отчетного периода,

разветвленную систему региональных филиалов и процесс интеграции в единую операционную систему, могут возникать операционные ошибки непреднамеренного характера до того как они будут обнаружены или исправлены. Для минимизации подобных рисков в центральном офисе Банка были созданы соответствующие подразделения, деятельность которых направлена на мониторинг и внутренний контроль операционной деятельности филиалов. Способность ЗАО «Райффайзенбанк» осуществлять бизнес зависит от его способности защитить информационные автоматизированные системы и базы данных от внешних и внутренних вторжений, в том числе от воздействий, реализуемых посредством доступа через интернет. Банк считает, что его автоматизированные информационные системы и базы данных достаточно надежно защищены от случайных или намеренных воздействий, непосредственно влияющих на осуществление операционной деятельности Банка. Банк обеспечивает дизайн и работу системы внутренних контролей на приемлемом уровне.

Также в Банке образован Антикризисный Комитет. Областью ответственности Комитета является проведение оценки кризисной ситуации и постоянное управление процессами ее устранения в соответствии с положениями Политики обеспечения непрерывности бизнеса и Плана реагирования Антикризисного Комитета Банка.

Для минимизации потенциальной угрозы операционный риск застрахован Банком по Полису комплексного страхования от преступлений и ответственности (BBV).

2.5.6. Правовые риски

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 «четырёх 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.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

Риск возникновения у Эмитента убытков в результате потери деловой репутации минимален. Эмитент контролирует все аспекты данного риска и управляет им. 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.

2.5.8. Стратегический риск

Под стратегическим риском подразумевается риск возникновения у кредитной организации убытков в

результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Основными стратегическими рисками Банка являются:

- 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.

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии

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

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развития 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
Сокращенное наименование	на русском языке: ЗАО «Райффайзенбанк» на английском языке: ZAO Raiffeisenbank

Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента.

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
19.04.2001 г.	Реорганизация путем преобразования	Общество с ограниченной ответственностью «Райффайзенбанк Австрия»	ООО «Райффайзенбанк Австрия»	Протокол № 3-00 чрезвычайного общего собрания участников от 11.08.2000г. и Протокол № 1 внеочередного общего собрания акционеров от 16.02.2001г.
23.11.2007 г.	Реорганизация путем присоединения	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Протокол № 35 внеочередного общего собрания акционеров от 15.03.2007г.

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027739326449
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	07.10.2002 г.
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция Министерства Российской Федерации по налогам и сборам №39 по г. Москве
Дата регистрации в Банке России как юридического лица, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью	10.06.1996 г.
Дата регистрации в Банке России как юридического лица, преобразованного в акционерное общество	09.02.2001 г.
Дата регистрации в Банке России как реорганизованного юридического лица, в форме присоединения к нему другого юридического лица (ОАО «ИМПЭКСБАНК»)	23.11.2007 г.
Номер лицензии на осуществление банковских операций	3292
Дата получения лицензии	23.11.2007 г.

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 обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	№5142 X
Дата получения	20.02.2008 г.
Орган, выдавший лицензию	ФСБ России
Срок действия лицензии	27.02.2012 г.
Прогноз эмитента относительно вероятности продления лицензии	Эмитент не видит препятствий для продления данной лицензии
10.	
Вид лицензии	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	№5143 P

Дата получения	20.02.2008 г.
Орган, выдавший лицензию	ФСБ России
Срок действия лицензии	27.02.2012 г.
Прогноз эмитента относительно вероятности продления лицензии	Эмитент не видит препятствий для продления данной лицензии
11.	
Вид лицензии	Лицензия на осуществление предоставления услуг в сфере шифрования информации
Номер лицензии	№5144 Y
Дата получения	20.02.2008 г.
Орган, выдавший лицензию	ФСБ России
Срок действия лицензии	27.02.2012 г.
Прогноз эмитента относительно вероятности продления лицензии	Эмитент не видит препятствий для продления данной лицензии
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.
Прогноз эмитента относительно вероятности продления лицензии	Эмитент не видит препятствий для продления данной лицензии
13.	
Вид лицензии	Лицензия на предоставление 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.
Прогноз эмитента относительно вероятности продления лицензии	Эмитент не видит препятствий для продления данной лицензии

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 Центральбанк Остеррайх АГ — головной банк Группы Райффайзен, являющийся одним из ведущих корпоративных и инвестиционных банков Австрии.

В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 11.08.2000 г. ООО «Райффайзенбанк Австрия» было преобразовано в закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия».

В 2003 году ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» перешел под 100% контроль Группы Райффайзен 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 Центральбанк 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 1.7 миллионов частных клиентов, предлагая им широкую линейку как кредитных, так и инвестиционных продуктов, а также высокое качество расчетных услуг.

Достигнутые результаты работы с частными клиентами, а также высокий потенциал развития этого направления бизнеса привели к необходимости в дополнительных точках присутствия, и в 1999-2000 гг. Банк открыл первые розничные отделения «Таганское» и «Романов Двор» в Москве. В 2001 году был открыт первый региональный филиал — «Северная столица» в г. Санкт-Петербург.

В период с 2005 по 2007 гг. Банк активно открывал филиалы в различных регионах России.

В начале 2006 года основным акционером Банка была осуществлена покупка ОАО «Импексбанк», одного из российских банков с широчайшим региональным присутствием (на момент покупки сеть отделений покрывала более 40 регионов РФ).

В ноябре 2007 года была осуществлена реорганизация ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» в форме присоединения к нему ОАО «ИМПЭКСБАНК». Объединенный банк стал банком федерального масштаба с одной из крупнейших филиальных сетей в России.

В 2000 году в сотрудничестве с компанией Райффайзен Лизинг Интернациональ Банк открыл первую дочернюю компанию ООО «Райффайзен - Лизинг», предложившую корпоративным клиентам лизинговые услуги. А в 2007 г. в результате слияния с ОАО «Импексбанк» под контроль Банка перешла еще одна лизинговая компания - ООО «Внешлизинг», бывшая дочерняя структура ОАО «Импексбанк».

В 2004 году Банк создал ООО «Управляющая компания «Райффайзен Капитал», которое предоставляет, кроме прочих, также услуги по управлению паевыми инвестиционными фондами.

Кроме этого, в 2004 году банк купил «Негосударственный пенсионный фонд «Доброе дело» (в настоящее время «Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен»), предоставляющий широкий спектр услуг по ведению пенсионных счетов.

Руководство Банка считает, что построенная бизнес модель подтвердила свою состоятельность особенно в последние годы, ставшие для всего банковского сообщества серьезным испытанием на устойчивость. По мнению руководства Банка, правильная антикризисная стратегия, а также приверженность Группы Райффайзен российскому рынку позволили Банку не только выстоять в условиях экономической нестабильности, но и, получив дополнительный опыт, еще сильнее укрепить основу для дальнейшего успешного развития.

Благодаря предпринятым мерам по укреплению депозитной базы и управлению собственными средствами Банком был сформирован значительный объем ликвидных ресурсов, а уровень достаточности капитала по состоянию на конец 2009 года существенно превышал значение установленное регулятором.

В 2008-2009 гг., в условиях ограниченной ликвидности финансовых рынков, Банк помогал своим клиентам привлекать финансирование на наиболее выгодных условиях. Банк как агент активно участвовал в публичных сделках по реструктуризации облигаций своих клиентов. В результате чего по итогам 2009 года ЗАО «Райффайзенбанк» был признан информационным агентством Cbonds лучшим агентом по реструктуризации облигаций.

В настоящее время ЗАО «Райффайзенбанк» является одним из крупнейших частных банков в России, предлагающим полный спектр услуг частным и корпоративным клиентам.

По данным агентства «Интерфакс – ЦЭА», по итогам 1-ого полугодия 2010 года ЗАО «Райффайзенбанк» занимал 9-ое место по величине активов, 9-е место по объему кредитов физическим лицам, 9-е место по кредитам предприятиям, 6-е место по объему депозитов физических лиц среди российских банков.

ЗАО «Райффайзенбанк» является одним из самых надежных банков в России с одной из лучших композиций рейтингов от ведущих рейтинговых агентств. Текущие рейтинги Банка представлены в пункте 8.1.7 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, выше среднего по рынку;
- Мы приветствуем предприимчивость и инициативность наших сотрудников, а также способствуем их профессиональному росту.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	Российская Федерация, 129090, Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1
Номер телефона, факса	+7 (495) 721-99-00, факс +7 (495) 721-99-01
Адрес электронной почты (если имеется)	common@raiffeisen.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.raiffeisen.ru

Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента

Место нахождения	Российская Федерация, 119071, Москва, Ленинский просп., д. 15А
Номер телефона, факса	+7 (495) 721-99-73, факс +7 (495) 721-99-01
Адрес электронной почты	ir@raiffesen.ru
Адрес страницы в сети Интернет	www.raiffeisen.ru/about/investors

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7744000302

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

1.

Наименование	Филиал «Северная столица» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Санкт-Петербурге (Филиал «Северная столица» ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	13.09.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 191186, г. Санкт-Петербург, Набережная Мойки, дом 36.
Телефон	(812) 718-68-00
ФИО руководителя	Коньшков Александр Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	15.09.2011 г.

2.

Наименование	Филиал «Уральский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Екатеринбурге (Уральский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	31.01.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 620075, г. Екатеринбург, ул. Красноармейская, дом 10
Телефон	(343) 379-29-09, 379-29-00
ФИО руководителя	Милованов Виталий Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	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	16.06.2011 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) 247-22-26, 247-22-00, 247-22-11
ФИО руководителя	Шарифуллин Константин Олегович
Срок действия доверенности руководителя	15.09.2011 г.

6.

Наименование	Филиал «Поволжский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Нижнем Новгороде (Поволжский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	20.04.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 603000, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, дом 117
Телефон	(831) 296-95-00, 296-95-01
ФИО руководителя	Грицай Александр Евгеньевич
Срок действия доверенности руководителя	18.03.2014 г.

7.

Наименование	Филиал «Южный» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Краснодаре (Южный филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	19.05.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 350015, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Северная, дом 311/1
Телефон	(861) 210-9902
ФИО руководителя	Шахметов Дмитрий Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	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	28.01.2012 г.

9.

Наименование	Филиал «Пермский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Перми (Пермский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	29.08.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 614045, г. Пермь, ул. Советская, дом 72
Телефон	(342) 218-35-10
ФИО руководителя	Небабин Роман Викторович
Срок действия доверенности руководителя	16.11.2011 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	16.11.2011 г.

11.

Наименование	Филиал «Владивостокский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Владивостоке (Владивостокский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 690002, Приморский край, г. Владивосток, пр-т Острякова, дом 8
Телефон	(4232) 45-97-07
ФИО руководителя	Клокова Инга Гайнулловна
Срок действия доверенности руководителя	15.11.2011 г.

12.

Наименование	Филиал «Иркутский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Иркутске (Иркутский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 664011, г. Иркутск, ул. Рабочая, дом 2а
Телефон	(3952) 20-38-44
ФИО руководителя	Берковиц Александр Леонидович
Срок действия доверенности руководителя	26.05.2012 г.

13.

Наименование	Филиал «Камчатский» Закрытого акционерного общества
--------------	---

	«Райффайзенбанк» в г. Петропавловске-Камчатском (Камчатский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 683032, г. Петропавловск-Камчатский, Артиллерийская ул., дом 5/1
Телефон	(4152) 41-08-34
ФИО руководителя	Мательский Валерий Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя	15.03.2012 г.

14.

Наименование	Филиал «Курский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Курске (Курский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	30.12.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 305035, Курская область, г. Курск, ул. Дзержинского, дом 90-б
Телефон	(4712) 39-51-60
ФИО руководителя	Ковпак Дмитрий Борисович
Срок действия доверенности руководителя	13.01.2012 г.

15.

Наименование	Филиал «Магаданский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Магадане (Магаданский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 685000, г. Магадан, ул. Парковая, дом 6а
Телефон	(4132) 62-88-48
ФИО руководителя	Желенкова Галина Дмитриевна
Срок действия доверенности руководителя	16.11.2011 г.

16.

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	02.02.2012 г.

17.

Наименование	Филиал «Хабаровский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Хабаровске (Хабаровский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 680028, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Тургенева, дом 96, корп. 4
Телефон	(4212) 30-55-95
ФИО руководителя	Медведев Роман Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	24.08.2012 г.

18.	
Наименование	Филиал «Московский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Москва (Московский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 125252, г. Москва, ул. Новопесчаная, дом 20/10, корп. 2
Телефон	(495) 258-32-32
ФИО руководителя	Плиски Людмила Васильевна
Срок действия доверенности руководителя	Не выдавалась
19.	
Наименование	Филиал «Башкортостан» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Уфа (Филиал «Башкортостан» ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	02.07.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 450077, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Карла Маркса, дом 20
Телефон	(347) 293-69-00, 293-69-04
ФИО руководителя	Исмагилов Анвар Ахатович
Срок действия доверенности руководителя	02.06.2011 г.

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

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;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» банкам запрещено 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.

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, предусмотренных законом Российской Федерации) в общей сумме полученных доходов кредитной организации - эмитента за отчетный квартал.

Вид основной деятельности	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.01.2011	01.04.2011
Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет, тыс. руб.	11 723 659	27 600 951	42 141 207	43 895 333	8 146 369	24 342 213	6 757 376
в %	47.1	45.6	39.7	42.5	47.6	29.6	35.0
Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц и осуществление расчетов по их поручению, тыс. руб.	302 873	3 743 936	3 284 797	3 140 917	732 998	3 336 040	792 658
в %	1.2	6.2	3.1	3.0	4.3	4.1	4.1
Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, тыс. руб.	55 482	61 356	-*	-*	-*	-*	-*
в %	0.2	0.1	-	-	-	-*	-*
Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, тыс. руб.	9 911 242	20 769 007	53 133 980	52 789 636	7 526 940	46 584 029	10 067 730
в %	39.8	34.3	50.0	51.1	44.0	56.8	52.2
Выдача банковских гарантий, тыс. руб.	35 265	207 821	280 985	467 925	130 303	629 603	147 239
в %	0.1	0.3	0.3	0.5	0.8	0.8	0.8
Операции с ценными бумагами, тыс. руб.	2 858 688	8 115 109	7 417 363	3 021 055	573 211	7 165 854	1 536 229
в %	11.5	13.4	7.0	2.9	3.3	8.7	7.9
Итого, тыс. руб.	24 887 209	60 498 180	106 258 332	103 314 866	17 109 821	82 057 739	19 301 232
Итого, %	100	100	100	100	100	100	100

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

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года и причины таких изменений

Доходы Эмитента от основной деятельности за первый квартал 2011 года увеличились на 12.8% по сравнению с доходами от основной деятельности, полученными за первый квартал 2010 года. Наибольшее изменение в процентном соотношении продемонстрировали следующие показатели:

- 1) Доходы от размещения привлеченных средств от своего имени и за свой счет: снижение на 17.1 %.
- 2) Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах: рост на 33.8%
- 3) Доходы от выдачи банковских гарантий: рост на 13.0%
- 4) Доходы от операций с ценными бумагами: рост в 2.7 раза.

Кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность только на территории Российской Федерации.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Совместная деятельность кредитной организацией - эмитентом не ведется.

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. В частности, банк планирует увеличение объема потребительского кредитования и обслуживания кредитных карт, которым традиционно уделялось меньше внимания, чем ипотечному и автокредитованию.

Расширение базы корпоративных клиентов. Банк планирует продолжить развитие своей клиентской базы, изначально состоящей из крупных корпоративных клиентов, в той мере, в которой это разумно и финансово эффективно. Банк также планирует расширение клиентской базы, привлекая менее крупных клиентов, и развитие кредитования малых и микро предприятий.

Контроль и поддержание качества обслуживания. Банк планирует продолжать совершенствование существующих бизнес-процессов и технологий с целью улучшения качества предоставляемых услуг.

Поддержка роста и развитие деятельности в сфере индивидуального банковского обслуживания и работы с состоятельными клиентами. Банк открыл это направление бизнеса в 1999 году, нацеливаясь на премиальный сегмент частных клиентов. С этого времени в связи с высоким позиционированием бренда «Райффайзен», банк существенно развил клиентскую базу в данном сегменте, требующем индивидуальный подход и расширенную продуктовую линейку (включающую услуги по управлению активами и разнообразные инвестиционные продукты). Чтобы отвечать таким требованиям, в банке было создано специализированное подразделение. Правление банка рассматривает данное направление деятельности как одно из стратегических.

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

1.Наименование: Некоммерческая организация «Ассоциация Российских Банков»

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

1. Участие в интеграционных процессах, происходящих в российской банковской системе;
2. Получение оперативной информации обо всех изменениях, касающихся законодательной и административных сфер, финансовой деятельности банков и регионов;
3. Участие в семинарах, форумах и консультациях, проводимых различными комитетами, существующими при ассоциации;
4. Использование предоставляемой Ассоциацией защиты и отстаивания интересов кредитных организаций в законодательных и исполнительных органах власти и управления, ЦБ РФ, судебных, правоохранительных, налоговых и других государственных органах;
5. Получение организационной, информационно-аналитической, методической, правовой и иной помощи в их работе по обслуживанию юридических лиц и населения в условиях рыночной экономики на основе изучения зарубежного и отечественного опыта;
6. Поддержка взаимного доверия, престижа кредитных организаций, контактов их руководителей и специалистов, надежности и добропорядочности, делового партнерства во взаимоотношениях кредитных организаций между собой и клиентами;
7. Участие в развитии сотрудничества российских кредитных организаций с зарубежными банками, их союзами и ассоциациями, международными финансовыми организациями.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 1997 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

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

2.Наименование: Саморегулируемая организация «Профессиональная Ассоциация регистраторов, трансфер-агентов и депозитариев (ПАРТАД)»

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

1. Возможность оказания влияния на развитие и совершенствование системы регулирования рынка ценных бумаг.
2. Использование конкурентных преимуществ на основе наработок ПАРТАД в сфере повышения надежности учетной системы с помощью внедрения электронного документооборота.
3. Использование возможности перехода на систему электронной сдачи отчетности в ФСФР посредством ПАРТАД.
4. Получение сертификатов обеспечения, используемого в деятельности депозитариями. Сертификация проводится путем тестирования предоставляемых разработчиками программных продуктов.
5. Прохождение квалификационных экзаменов по следующим специализациям:
 - базовый квалификационный экзамен;
 - брокерская, дилерская деятельности и деятельность по управлению ценными бумагами (экзамен первой серии);
 - организация торговли и клиринговая деятельность (экзамен второй серии);
 - ведение реестров владельцев именных ценных бумаг (экзамен третьей серии);
 - депозитарная деятельность (экзамен четвертой серии);
 - управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами (экзамен пятой серии);
- а. деятельность специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (экзамен шестой серии).
6. Соблюдение правил и стандартов деятельности по учету прав собственности на ценные бумаги, установленные ПАРТАД, что обеспечивает качество работы члена Ассоциации на рынке ценных бумаг.
7. Получение консультаций ПАРТАД по вопросам соответствия участников рынка Стандартам ПАРТАД и нормативным актам.
8. Использование предоставляемой защиты интересов в случае неправомерных действий по отношению к члену Ассоциации, а также интересов владельцев ценных бумаг и клиентов профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся членами ПАРТАД.
9. Получение консультационных услуг, участие в конференциях и круглых столах членов ПАРТАД, участие во встречах профессиональных участников с представителями законодательных и регулирующих органов.
10. Использование методических рекомендаций по осуществлению внутреннего контроля, составлению регламента специализированного депозитария, ведению реестра, по составлению Правил осуществления депозитарной деятельности, по процедуре документооборота между Специализированным депозитарием и НПФ и др.
11. Получение поддержки внедряемых технологических процессов согласно принятым ПАРТАД целевым программам управления рисками, раскрытия информации, сертификации программного обеспечения, гарантии подписи и аттестации специалистов.
12. Предоставление информации о себе в наглядной и эффективной форме, обеспечивающей оперативный и круглосуточный доступ к ней всех заинтересованных пользователей, получение поддержки и своевременного обновления информации в базах данных.
13. Использование доступа ко всем разработанным ПАРТАД документам.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 17.11.2000 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

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

3.Наименование: Саморегулируемая организация «Национальная фондовая ассоциация»

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

Члены Ассоциации имеют право:

1. принимать участие в деятельности Ассоциации;
2. выносить на рассмотрение Совета Ассоциации и Общего собрания в порядке, установленном внутренними документами Ассоциации, предложения по вопросам, связанным с деятельностью Ассоциации и ее членов;
3. обращаться в Ассоциацию с запросами, связанными с выполнением Ассоциацией и ее членами своих уставных целей и задач;
4. на избрание своих представителей в Совет и другие органы управления Ассоциации;
5. участвовать в деятельности органов управления Ассоциации;
6. получать сведения, касающиеся деятельности Ассоциации, состояния ее имущества, финансовой отчетности;
7. получать информацию из баз данных, ведение которых осуществляет Ассоциация, а также использовать технические средства и системы, принадлежащие Ассоциации или созданным ею организациям, в порядке,

установленном решением Совета Ассоциации;

8. безвозмездно пользоваться в установленном Советом порядке услугами Ассоциации;

9. использовать принадлежность к Ассоциации в рекламных целях в порядке, установленном Советом Ассоциации;

10. оспаривать решения органов Ассоциации в порядке, установленном действующим российским законодательством;

Члены Ассоциации обязаны:

1. своевременно уплачивать членские и иные взносы в порядке и размерах, установленных Правилами членства, решениями Совета Ассоциации, иными внутренними документами Ассоциации;

2. способствовать осуществлению уставных целей и задач Ассоциации;

3. активно участвовать в деятельности рабочих органов Ассоциации;

4. соблюдать положения Устава и внутренних документов Ассоциации;

5. соблюдать требования нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по РЦБ и Банка России (для кредитных организаций), касающихся их профессиональной деятельности на РЦБ;

6. соблюдать принятые Ассоциацией принципы, правила и стандарты профессиональной деятельности и профессиональной этики как по отношению к другим членам Ассоциации, так и к третьим лицам;

7. считать обязательными и выполнять решения Общего собрания, Совета ассоциации, Президента, иных органов Ассоциации, принятые в пределах их компетенции;

8. обеспечивать полную открытость информации и обеспечивать доступ к ней при проведении инспекционными комиссиями Ассоциации плановых, внеплановых и тематических проверок профессиональной деятельности члена ассоциации и исполнения им требований внутренних документов Ассоциации;

9. признавать компетенцию Третейского суда Ассоциации по разрешению споров гражданско-правового характера, которые возникли при осуществлении деятельности профессиональных участников, передавать рассмотрение споров Третейскому суду Ассоциации путем совершения действий, предусмотренных Регламентом Третейского суда Ассоциации

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 29.03.1999 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

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

4.Наименование: Национальная валютная ассоциация

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

1. Способствовать внедрению и использованию на практике "Стандартов работы на внутреннем валютном и денежном рынке", следовать их рекомендациям к организации работы, заключению договоров и выполнению операций, организации внутреннего контроля и непосредственно к персоналу, в части его профессиональной деятельности и поведения, и объединят свои возможности для дальнейшего совершенствования и развития признаваемых юрисдикционными органами правил работы на межбанковском рынке.

2. В случае выявления фактов необоснованных обвинений в адрес члена Ассоциации, использование возможности Ассоциации по доведению информации до широкого круга лиц в целях защиты репутации данного члена Ассоциации.

3. Активно внедрять и использовать в практической работе «Правила совершения сделок на внутреннем валютном и денежном рынке».

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 19.10.1999 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

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

5.Наименование: Московская Международная Валютная Ассоциация (ММВА)

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

Участники (члены) Ассоциации имеют право:

1. избирать и быть избранными в органы управления Ассоциации;

2. принимать участие в работе Ассоциации, входить в различные экспертные советы, комитеты и комиссии Ассоциации;

3. вносить различного рода предложения и замечания по вопросам, связанным с деятельностью Ассоциации и ее органов управления;

4. запрашивать у органов управления Ассоциации информацию о ходе и результатах выполнения решений Общего собрания Ассоциации и реализации своих предложений;

5. получать информацию о деятельности Ассоциации и состоянии ее имущества;
6. использовать принадлежность к Ассоциации в рекламных целях в порядке, установленном Советом Ассоциации;
7. в установленном Советом Ассоциации порядке использовать банки данных, технические средства и системы, принадлежащие Ассоциации на правах владения или собственности;
8. обращаться к Ассоциации с различного рода запросами, связанными с выполнением Ассоциацией своих целей и задач;
9. пользоваться различными льготами, скидками и услугами по пользованию торговыми, информационными и иными системами и технологиями, официально рекомендуемыми к использованию и поддерживаемыми Ассоциацией;
10. пользоваться приоритетным правом обслуживания информационными базами Ассоциации, распространяемыми Ассоциацией продукцией и услугами, первоочередным правом участия в проводимых Ассоциацией мероприятиях;
11. передавать имущество в собственность Ассоциации;

Участники (члены) Ассоциации обязаны:

1. соблюдать положения настоящего Устава и внутренние правила Ассоциации;
2. соблюдать принятые Ассоциацией принципы, правила и стандарты профессиональной деятельности и профессиональной этики как по отношению к другим участникам Ассоциации, так и по отношению к третьим лицам;
3. не допускать случаев злоупотребления принадлежностью к Ассоциации и недобросовестного поведения;
4. выполнять решения органов управления Ассоциации;
5. своевременно уплачивать вступительные и членские взносы, иные сборы, утверждённые органами управления Ассоциации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 27.02.2003 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

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

6. Наименование: Ассоциация региональных банков России

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

Члены Ассоциации лично либо через своих полномочных представителей имеют право:

1. избирать и быть избранными в органы управления Ассоциации;
2. вносить на рассмотрение органов управления Ассоциации предложения по вопросам, относящимся к деятельности Ассоциации; участвовать в обсуждении этих вопросов на собраниях, совещаниях и рабочих заседаниях органов управления Ассоциации;
3. участвовать в голосовании на Общем собрании членов Ассоциации по вопросам, вынесенным на его рассмотрение;
4. пользоваться в первоочередном порядке услугами Ассоциации;
5. использовать эмблему Ассоциации в своем фирменном обозначении и указывать принадлежность к Ассоциации на своих фирменных бланках;
6. получать полную информацию о деятельности Ассоциации, знакомиться с данными бухгалтерского учета и отчетности и другой статистической документацией;
7. выйти из состава членов Ассоциации.

Члены Ассоциации обязаны:

1. соблюдать Устав Ассоциации;
2. вносить взносы в порядке и размерах, предусмотренных Учредительным договором и настоящим Уставом, а также решениями Общего собрания членов Ассоциации;
3. оказывать содействие Ассоциации в осуществлении возложенных на нее задач и функций;
4. выполнять решения Общего собрания членов Ассоциации;
5. нести субсидиарную ответственность по обязательствам ассоциации в равных долях; члены Ассоциации не несут ответственности по обязательствам Ассоциации, которые возникли из сделок, совершенных в соответствии с п.5 настоящего Устава;
6. обеспечивать в случае необходимости конфиденциальность получаемой от Ассоциации информации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 14.11.2003 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

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

7.Наименование: Некоммерческое партнерство «Ассоциация Европейского Бизнеса» (бывший «Европейский Деловой Клуб»)

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

Участие в деятельности Ассоциации

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 01.10.2000 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

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

8.Наименование: Южный региональный комитет «Ассоциации Европейского Бизнеса»

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Южного регионального комитета «Ассоциации Европейского Бизнеса»

Функции кредитной организации-эмитента:

Участие в деятельности Ассоциации. Южный региональный комитет Ассоциации Европейского Бизнеса действует с 2003 года и является первым региональным объединением в Ассоциации. На сегодняшний день в состав Комитета входят 28 компаний: ведущие зарубежные инвесторы и международные банки, подразделения которых действуют на территории Краснодарского и Ставропольского краев и Ростовской области. Деятельность Комитета направлена на решение вопросов, связанных с развитием бизнеса международных компаний в регионе, создание благоприятных условий для развития взаимовыгодного сотрудничества и взаимодействия с региональными властями.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 2003 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

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

9.Наименование: Международная торговая палата (МТП)

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Палаты

Функции кредитной организации-эмитента:

1. Определение позиции бизнеса по широкому кругу вопросов в области торговли и инвестиционной политики, а также по жизненно важным техническим и отраслевым проблемам.
2. Пользование услугами, предоставляемыми МТП.
3. Участие в работе комиссий МТП.
4. Участие в форумах и конференциях, проводимых МТП и организациями-партнерами.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 31.10.2002 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

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

10.Наименование: Американская Торговая Палата в Москве, Россия, Инк. (American Chamber of Commerce in Moscow, Russia, Inc.)

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Палаты

Функции кредитной организации-эмитента:

1. Использование поддержки Палаты в юридических аспектах.
2. Использование предоставляемой Палатой информации.
3. Участие в семинарах и конференциях, проводимых Палатой.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: 10.12.2002 по 31.12.2011

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

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

11.Наименование: Российско-Британская Торговая Палата (RBCC)

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Палаты

Функции кредитной организации-эмитента:

1. Использование возможности получения консультаций, оказываемых Палатой.
2. Участие в конференциях и семинарах, проводимых Палатой.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 17.03.2005 по 31.12.2011

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

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

12.Наименование: Visa International Service Association

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

Участие в деятельности Ассоциации, участник международной платежной системы, осуществление операций эмиссии и эквайринга

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 02.1999 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

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

13.Наименование: MasterCard International Incorporated

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

Участие в деятельности Ассоциации, участник международной платежной системы, осуществление операций эмиссии и эквайринга

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 2000 года, бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

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

14.Наименование: Негосударственная некоммерческая организация Российская национальная ассоциация членов SWIFT

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

Отправка и прием платежей Банка, получение выписок по счетам банков-корреспондентов.

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации: с 1996 года, бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

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

15.Наименование: Ассоциация банков Северо – Запада

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

1. Участвовать в деятельности Ассоциации, в том числе в определении новых направлений ее деятельности, а также в реализации программ и проектов.
2. Участвовать в формировании руководящих органов Ассоциации и быть избранным в их состав.
3. По поручению Ассоциации представлять ее в работе международных, государственных, общественных и иных органов и организаций.
4. Получать информацию о деятельности Ассоциации и ее руководящих органов.

5. Вносить предложения в Ассоциацию по вопросам, связанным с ее деятельностью, обращаться с запросами и заявлениями в любой орган Ассоциации.

6. Безвозмездно пользоваться при выполнении своих уставных задач поддержкой Ассоциации в защите своих прав и законных интересов в отношениях с деловыми партнерами, органами власти и управления Российской Федерации, а также в установлении контактов с зарубежными органами власти и управления и кредитными организациями.

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации: с 14.05.2002, бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

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

16. Наименование: Уральский банковский союз

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Союза

Функции кредитной организации-эмитента:

Участие филиала в работе Уральского банковского союза позволило:

1. Более эффективно решать возникающие в банковской деятельности проблемные вопросы, высказывать свое мнение, доводить свои проблемы и предложения до ГУ ЦБ РФ по Свердловской области, вносить предложения в соответствующие федеральные и местные органы государственной власти.

2. Получать содействие со стороны Союза в отборе эффективных инвестиционных проектов и программ и определении стратегии их финансирования.

3. При помощи Союза организовывать обмен опытом банковской работы и оказывать помощь в установлении деловых контактов путем проведения конференций, семинаров, «круглых столов».

4. Изучать конъюнктуру и тенденции развития экономики, банковского дела, финансового рынка, используя аналитическую базу Союза.

Срок участия кредитной организации – эмитента в организации: с 19.07.2006, бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

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

17. Наименование: Новосибирский банковский клуб

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член совета Банковского клуба

Функции кредитной организации-эмитента:

1. Получение оперативной информации обо всех изменениях, касающихся законодательной и административных сфер, финансовой деятельности банков и регионов.

2. Участие в семинарах, форумах и консультациях, проводимых различными комитетами, существующими при ассоциации.

3. Тесное общение с представителями ЦБ в регионе.

4. Участие в проводимых ЦБ мероприятиях.

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации: с декабря 2005 года, бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

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

18. Наименование: Ассоциация кредитных организаций Тюменской области

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

1. Представлять интересы Банка в отношениях Ассоциацией кредитных организаций Тюменской области, в том числе:

- участвовать в заседаниях органов управления Ассоциации с правом голосования по всем вопросам повесток заседаний,

- участвовать в деятельности Ассоциации, в том числе в определении основных направлений ее деятельности, а также в реализации программ и проектов,

- участвовать в формировании руководящих органов Ассоциации и быть избранным в их состав,

- по поручению Ассоциации представлять ее в работе международных, государственных, общественных и иных органов и организаций,

- получать информацию о деятельности Ассоциации и ее руководящих органов,
- вносить предложения в Ассоциацию по вопросам, связанным с ее деятельностью, обращаться с запросами и заявлениями в любой орган Ассоциации,
- пользоваться при выполнении своих уставных задач поддержкой Ассоциации в защите своих прав и законных интересов в отношениях с деловыми партнерами, органами власти и управления Российской Федерации, а также в установлении контактов с зарубежными органами власти и управления и организациями,
- пользоваться информационной и интеллектуальной помощью Ассоциации, получать у ее специалистов консультации и рекомендации по вопросам своей уставной деятельности,
- одновременно с членством в Ассоциации состоять членом других коммерческих и некоммерческих организаций.

2. Подавать заявления, получать и передавать справки и документы, вести переписку, а также совершать все действия, связанные с осуществлением полномочий по настоящей доверенности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации: с 10.12.2007, бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

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

19.Наименование: Вятская Торгово-Промышленная Палата

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Палаты

Участие филиала в работе ВТПП способствует налаживанию практических контактов с деловым сообществом г.Кирова и Кировской области.

Филиал имеет возможность принимать участие как в региональных, так и межрегиональных выставках и презентациях, для более широкого ознакомления предприятий и организаций области со всем спектром предоставляемых услуг ЗАО «Райффайзенбанк»

Для предприятий – членов ВТПП обучающие семинары проводимые УФНС, ССП, Юридических компаний и т.д. проходят с предоставлением скидок.

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации: с 16.03.2000г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

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

20.Наименование: Региональное объединение работодателей Пермского края «Сотрудничество»

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член регионального объединения работодателей

Функции кредитной организации-эмитента:

Сотрудники Банка после вступления в партнерство получили право участвовать в специализированных конференциях, форумах, съездах руководителей крупнейших предприятий Пермского края.

Помимо промышленных предприятий членами объединения являются банки, страховые и финансовые компании, консалтинг, аудит.

РОР ПК "Сотрудничество" является региональным отделением Российского Союза промышленников и предпринимателей (работодателей) (РСПП), входит в состав Координационного Совета промышленников и предпринимателей Приволжского федерального округа (КСОПП ПФО).

НП "Сотрудничество" является соучредителем Пермского корпоративного университета, Пермского центра социального партнерства и социологических исследований.

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации: с 02.03.2007г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

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

21.Наименование: Некоммерческое Партнерство «Организация международного сообщества Нижегородской области» (НП «Организация международного сообщества Нижегородской области», ICANN).

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Организации

Функции кредитной организации-эмитента:

Организация международного сообщества была основана в 1997 году с целью объединения иностранных компаний и организаций, работающих в Нижегородском регионе, укрепления связей и развития сотрудничества с Правительством области, представителями власти и российскими компаниями, а также для создания более

благоприятных условий ведения эффективного бизнеса как в Нижегородском регионе, так и в России в целом. ICANN – это интернациональный клуб для развития бизнеса.

Членство в ICANN предоставляет следующие возможности для Банка:

1. налаживание контактов с другими членами сообщества и его партнерами;
 2. расширение клиентской базы
 3. получение дополнительной возможности установления контактов с местными органами власти – Правительством Нижегородской области и Администрацией г. Нижнего Новгорода
- ICANN организует различные типы встреч делового, административного, социального и культурно-развлекательного характера.

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации: с 15.12.2009г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

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

22.Наименование: Некоммерческое партнерство «Омский Банковский Союз»

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Союза, директор Омского филиала Янеев Лев Николаевич входит в орган управления «ОБС» «Совет Союза».

Функции кредитной организации-эмитента:

Участие филиала в работе Омского Банковского Союза позволяет:

1. Получать оперативно информацию обо всех изменениях, касающихся законодательной и административных сфер, финансовой деятельности банков;
2. Выработать общую стратегию поведения кредитных организаций по отношению к контролирующим и административным органам г. Омска и Омской области.
3. Посещать членам «ОБС» заседания правительства г. Омска, межведомственные комиссии, собрания Омского областного Союза предпринимателей и другие заседания, проводимые организациями, влияющими на финансовую сферу Омской области;
4. Более эффективно решать возникающие в банковской деятельности проблемные вопросы, высказывать свое мнение, доводить свои проблемы и предложения до ГУ ЦБ РФ по Омской области, вносить предложения в соответствующие федеральные и местные органы государственной власти.
5. Получать содействие от правоохранительных органов (УВД, УФССП, Прокуратурой омской области) по фактам необходимости возбуждения уголовных дел, связанных с махинациями при незаконном получении кредитов.
6. Обмениваться мнениями и опытом банковской работы по финансовой устойчивости клиентов – крупных организаций г. Омска;
7. Совместно с ГУ ЦБ РФ по Омской области повышать финансовую грамотность населения, при помощи размещения информации нерекламного характера в изданиях г. Омска.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 27.12.2006 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

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

23.Наименование: Ассоциация коммерческих банков Волгоградской области

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

Участие Операционного офиса «Волгоградский» Южного филиала в работе Ассоциации способствует налаживанию практических контактов с деловым сообществом Волгоградской области.

Ассоциация коммерческих банков Волгоградской области является некоммерческой организацией, объединяющей банки и другие организации, деятельность которых связана с функционированием кредитно-денежной системы Российской Федерации. История Ассоциации начинается с 16 февраля 1993 г. Ассоциация представляет интересы всего банковского сообщества в решении вопросов защиты конкурентных возможностей региональных банков, взаимодействия их с органами власти и Главным Управлением Центрального Банка России по Волгоградской области по проблемам стимулирования процессов становления и развития банковского дела в регионе.

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации: участие бессрочное

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

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

24.Наименование: Новороссийская Торгово-Промышленная Палата

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Палаты

Функции кредитной организации-эмитента:

Участие Дополнительного офиса «Новороссийский» Южного филиала в работе НТПП способствует налаживанию практических контактов с деловым сообществом г.Новороссийска.

Банк имеет возможность принимать участие как в городских, так и региональных выставках и презентациях, для более широкого ознакомления предприятий и организаций региона со всем спектром предоставляемых услуг ЗАО «Райффайзенбанк».

Для предприятий – членов НТПП обучающие семинары, проводимые УФНС, ССП, Юридических компаний и т.д. проходят с предоставлением скидок.

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации: с 01.02.2010г. по 01.02.2012 г.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

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

25.Наименование: Российско-Германская внешнеторговая палата

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член палаты

Функции кредитной организации-эмитента:

1. ВТП консультирует, поддерживает и представляет интересы немецких и российских компаний с их первых шагов на рынке и до момента становления бизнеса, оказывает помощь в их повседневной экономической деятельности.

2. ВТП выражает интересы немецкой экономики в диалоге с российскими и немецкими экономическими и политическими организациями, интенсивно поддерживает контакты с немецкими и российскими экономическими союзами и отраслевыми министерствами.

ВТП ежегодно проводит более 100 мероприятий по всем актуальным темам российско-германских экономических отношений.

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации: с 12.04.2000, бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

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

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Список дочерних и зависимых хозяйственных обществ ЗАО «Райффайзенбанк»

1.	
Полное фирменное наименование	Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен»
Сокращенное наименование	НПФ «Райффайзен»
Место нахождения	119121, г. Москва, улица Плющиха, дом 44/2
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	ЗАО «Райффайзенбанк» является единственным учредителем фонда (100% участия во вкладе учредителя).
Размер доли участия кредитной организации - в уставном капитале (вкладе учредителя) дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации, а в случае, когда кредитная организация является акционерным обществом, также доли обыкновенных акций кредитной организации,	-

принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	
Описание основного вида деятельности общества	Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Развитие и продвижение продуктов финансового рынка
Персональный состав Совета Фонда:	
ФИО	Лоренц Александр
Год рождения	1973
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-
ФИО	Горшкова Елена Викторовна
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-
ФИО	Панченко Оксана Николаевна
Год рождения	1971
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-
ФИО	Иодко Алексей Дмитриевич
Год рождения	1973
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-
Персональный состав коллегиального исполнительного органа (Дирекции):	
ФИО	Горшкова Елена Викторовна
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-
ФИО	Чудина Эльмира Рустамовна
Год рождения	1973
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:	
ФИО	Горшкова Елена Викторовна
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-
2.	
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Райффайзен - Лизинг»
Сокращенное наименование	ООО «Райффайзен – Лизинг»
Место нахождения	Российская Федерация, 109004, г. Москва, ул. Станиславского, д. 21, стр. 1
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается зависимым обществом ЗАО «Райффайзенбанк», т.к. ЗАО «Райффайзенбанк» владеет более 20% уставного капитала общества (п. 1 ст. 106 ГК РФ).

Размер доли участия кредитной организации - в уставном капитале (совокупном вкладе учредителя) дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации.	50%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации, а в случае, когда кредитная организация является акционерным обществом, также доли обыкновенных акций кредитной организации, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	-
Описание основного вида деятельности общества	Оказание услуг лизинга широкого спектра оборудования и транспортных средств для предприятий различных секторов экономики.
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Представление, развитие и продвижение лизинговых услуг группы.
Персональный состав наблюдательного совета, включая председателя Наблюдательного совета, дочернего и/или зависимого общества кредитной организации:	
ФИО	Гурин Павел Викторович (председатель Наблюдательного совета)
Год рождения	1968
Доля в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-
ФИО	Майкл Хакль
Год рождения	1964
Доля в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-
ФИО	Панченко Оксана Николаевна
Год рождения	1971
Доля в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-
ФИО	Иодко Алексей Дмитриевич
Год рождения	1973
Доля в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-
Персональный состав коллегиального исполнительного органа (дирекции) дочернего и/или зависимого общества:	
ФИО	Малышев Виктор Евгеньевич
Год рождения	1975
Доля в уставном капитале кредитной организации	-
Доля обыкновенных акций кредитной организации	-
ФИО	Майер Галина Алексеевна
Год рождения	1973
Доля в уставном капитале кредитной организации	-
Доля обыкновенных акций кредитной организации	-
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:	
ФИО	Малышев Виктор Евгеньевич
Год рождения	1975
Доля в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-
3.	
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной

	ответственностью «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»
Сокращенное наименование	ООО «УК «Райффайзен Капитал»
Место нахождения	115054, г. Москва, Стремянный переулок, д.38
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	ЗАО «Райффайзенбанк» является единственным участником Общества (100% участия в капитале)
Размер доли участия кредитной организации - в уставном капитале (совокупном вкладе учредителя) дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации.	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации, а в случае, когда кредитная организация является акционерным обществом, также доли обыкновенных акций кредитной организации, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	-
Описание основного вида деятельности общества	Деятельность по управлению ценными бумагами; деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Развитие и продвижение продуктов финансового рынка
Персональный состав наблюдательного совета, включая председателя наблюдательного совета, дочернего и/или зависимого общества кредитной организации:	
ФИО	Гурин Павел Викторович (председатель наблюдательного совета)
Год рождения	1968
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-
ФИО	Монин Сергей Александрович
Год рождения	1973
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-
ФИО	Дирк Хинце
Год рождения	1951
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-
ФИО	Валкова Барбора
Год рождения	1977
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-
ФИО	Йетан Мартин
Год рождения	1969
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-
Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:	
Не предусмотрен уставом общества	
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:	
ФИО	Соловьев Владимир Наумович

Год рождения	1973
Доля в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-
4.	
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ВНЕШЛИЗИНГ»
Сокращенное наименование	ООО «ВНЕШЛИЗИНГ»
Место нахождения	105005, Москва, ул. Бакунинская, д. 10-12, стр. 5
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	ЗАО «Райффайзенбанк» в силу преобладающего участия в уставном капитале общества имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом (п. 1 ст. 105 ГК РФ).
Размер доли участия кредитной организации - в уставном капитале (совокупном вкладе учредителя) дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации.	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации, а в случае, когда кредитная организация является акционерным обществом, также доли обыкновенных акций кредитной организации, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	-
Описание основного вида деятельности общества	Финансовый лизинг
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Представление, развитие и продвижение лизинговых услуг группы на российском рынке.
Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества:	
Не предусмотрен уставом общества	
Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:	
Не предусмотрен уставом общества	
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:	
ФИО	Шалаев Николай Николаевич
Год рождения	1979
Доля в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-
5.	
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Сокращенное наименование	ООО Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Место нахождения	121099, г. Москва, Новинский бульвар д.8
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	ЗАО «Райффайзенбанк» имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал данного юридического лица.
Размер доли участия кредитной организации - в уставном капитале (совокупном вкладе учредителя) дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации.	25%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации, а в случае, когда кредитная организация является акционерным обществом, также доли обыкновенных акций кредитной организации, принадлежащих	-

дочернему и/или зависимому обществу	
Описание основного вида деятельности общества	ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»» предлагает программы финансовой защиты и накоплений совместно с ЗАО «Райффайзенбанк», программы страхования для частных клиентов, а также специальные накопительные программы.
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Значение общества определяется его основными видами деятельности.
Персональный состав коллегиального исполнительного органа (Правление):	
ФИО	Чумаченко Максим Викторович
Год рождения	1969
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-
ФИО	Клаус Томалла
Год рождения	1968
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-
Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества:	
Не предусмотрен уставом общества	
Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:	
Не предусмотрен уставом общества	
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:	
ФИО	Чумаченко Максим Викторович
Год рождения	1969
Доля в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-
6.	
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Ткацкое»
Сокращенное наименование	ООО «Ткацкое»
Место нахождения	105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д.46
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	ЗАО «Райффайзенбанк» в силу преобладающего участия в уставном капитале общества имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом (п. 1 ст. 105 ГК РФ)
Размер доли участия кредитной организации - в уставном капитале (совокупном вкладе учредителя) дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации.	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации, а в случае, когда кредитная организация является акционерным обществом, также доли обыкновенных акций кредитной организации, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	-
Описание основного вида деятельности общества	Подготовка к продаже, покупка и продажа, сдача внаем собственного недвижимого имущества..
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Значение общества определяется его основными видами деятельности.
Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества:	
Не предусмотрен уставом общества	

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:	
Не предусмотрен уставом общества	
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:	
ФИО	Хайрутдинов Равиль Инсафутдинович
Год рождения	1954
Доля в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-

7.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «РЗ»
Сокращенное наименование	ООО «РЗ»
Место нахождения	Российская Федерация, 630099, г. Новосибирск, ул. Урицкого, дом 20
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Единственный участник Общества (100% участия в капитале)
Размер доли участия кредитной организации - в уставном капитале (совокупном вкладе учредителя) дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации.	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации, а в случае, когда кредитная организация является акционерным обществом, также доли обыкновенных акций кредитной организации, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	-
Описание основного вида деятельности общества	Управление недвижимым имуществом.
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Значение общества определяется его основными видами деятельности.
Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества:	
Не предусмотрен уставом общества	
Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:	
Не предусмотрен уставом общества	
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:	
ФИО	Папанов Юрий Анатольевич
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-

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

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

Отчетная дата: 31.12.2010

Здания и сооружения	5 187 616	670 218
Земля	6 718	
Оборудование	5 070 087	3 064 212
Итого:	10 264 421	3 734 430

Отчетная дата: 31.03.2011

Здания и сооружения	5 194 057	707 434
Земля	6 794	
Оборудование	5 201 339	3 227 202
Итого:	10 402 190	3 934 636

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

Амортизационные отчисления по группам объектов основных средств производятся линейным способом.

Способ проведения переоценки основных средств

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2010 год переоценка основных средств не производится. В первом квартале 2011 года переоценка основных средств не проводилась.

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

Указанных планов нет.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Обременения основных средств кредитной организации – эмитента отсутствуют.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

Начиная с 01.01.2008, указанная информация приводится на каждый отчетный год в виде следующей таблицы:

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	01.01.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.01.2011	01.04.2011
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	45 444 634	48 549 246	9 193 164	35 699 389	8 808 129
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2 820 402	1 415 129	296 378	1 215 716	282 322
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	38 325 594	42 518 133	7 657 557	28 496 608	7 100 212
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4 298 638	4 615 984	1 239 229	5 987 065	1 425 595
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	16 307 680	16 081 268	2 787 506	11 377 776	2 753 843
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	8 366 072	5 898 884	782 696	3 492 226	776 718
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	7 858 782	8 832 277	1 672 010	6 492 481	1 544 109
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	82 826	1 350 107	332 800	1 393 069	433 016
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	29 136 954	32 467 978	6 405 658	24 321 613	6 054 286
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-5 585 112	-16 035 362	-1 870 750	1 666 178	755 293
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-52 567	-57 906	-1 904 183	-121 421	-4 893
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	23 551 842	16 432 616	4 534 908	25 987 791	6 809 579
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 643 112	1 104 579	792 953	3 781	-268 028
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	137 230	-76 194	-810	42 176	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1 427	625	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 177 102	7 969 079	1 560 757	6 515 142	4 261 714
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 848 425	-4 545 782	451 322	-556 277	-3 603 398
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	246 272	99 950	830	3 661	944
12	Комиссионные доходы	6 272 721	6 762 002	1 604 819	7 489 028	1 896 251
13	Комиссионные расходы	1 808 278	1 211 735	274 453	1 598 154	347 337
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	24 187	-882	0	926	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	-10 848	2 302	6 887	137
16	Изменение резерва по прочим потерям	-816 690	70 014	-594 915	-3 741 589	123 893
17	Прочие операционные доходы	14 545 002	13 485 165	801 517	6 868 069	423 003
18	Чистые доходы (расходы)	38 836 424	40 078 589	8 879 230	41 021 441	9 296 758
19	Операционные расходы	31 929 379	33 960 453	5 086 887	27 749 951	5 534 997
20	Прибыль до налогообложения	6 907 045	6 118 136	3 792 343	13 271 490	3 761 761
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4 747 165	2 551 583	1 091 822	4 754 948	766 748
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	2 159 880	3 566 553	2 700 521	8 516 542	2 995 013

Начиная с 01.01.2005, указанная информация приводится на каждый отчетный год в виде следующей таблицы:

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2007	01.01.2008
1	2	4	5
	Проценты полученные и аналогичные доходы		

	<i>от:</i>		
1	Размещения средств в кредитных организациях	2 139 692	2 592 907
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	9 583 971	25 012 896
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	1 153 051	3 212 071
5	Других источников	38 287	113 692
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	12 915 001	30 931 566
	<i>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</i>		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	3 400 538	7 484 998
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	2 148 435	6 367 788
9	Выпущенным долговым обязательствам	2 982	186 293
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	5 551 955	14 039 079
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	7 363 046	16 892 487
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-164 670	-495 151
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 611 206	1 714 745
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	-42
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	198 070	2 337 485
16	Комиссионные доходы	2 896 842	8 414 638
17	Комиссионные расходы	544 805	1 061 411
18	Чистые доходы от разовых операций	-24 732	299 275
19	Прочие чистые операционные доходы	-158 701	-818 870
20	Административно-управленческие расходы	3 901 135	10 880 777
21	Резервы на возможные потери	-1 697 779	-7 109 432
22	Прибыль до налогообложения	5 577 342	9 292 947
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	1 682 413	2 435 942
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	3 894 929	6 857 005

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

Существенное изменение произошло по статье «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, Ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах» - снижение в абсолютном выражении составило 2 626 043 тыс. руб., что в процентном выражении составляет - 140.4%.

В результате в 1 кв. 2011 года чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери выросли на 2 274 671 тыс. руб. (50.2%) по сравнению с 1 кв. 2009 года.

Существенный рост по результатам 1 кв. 2011 года произошел по статье «Чистые доходы от операций с иностранной валютой», абсолютное увеличение составило 2 700 957 тыс. руб. (173.1%) по сравнению с результатами аналогичного периода 2010 года.

Кроме того, в 1 квартале 2011 года наблюдалось существенное снижение по статье «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» в сравнении с результатом 1 квартала 2010 года, в абсолютном выражении данное снижение составило 4 054 720 тыс. руб.

Комиссионные доходы кредитной организации-эмитента в 1 кв. 2011 года продемонстрировали рост на 219 432 тыс. руб., что в процентном выражении составляет 18.2%.

Комиссионные расходы также выросли в 1 кв. 2011 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года на 386 419 тыс. руб. (31.9%).

Прибыль за отчетный период в 1 кв. 2011 года увеличилась по сравнению с 1 кв. 2010 года на 294 492 тыс. руб. (10.9%)

4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности

Основными факторами, оказавшими существенное влияние на результаты деятельности кредитной организации – эмитента в первом квартале 2011 года по сравнению с первым кварталом 2010 года стали укрепление курса рубля по отношению к доллару США и Евро, снижение валютных и рублевых процентных ставок, улучшение макроэкономической ситуации в России.

Мнение каждого из таких органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения органов управления Банка относительно причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка совпадают.

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

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
			01.01.2011	01.04.2011
H1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	16.7	16.89
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	91.5	71.25
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	94.5	105.38
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	78.8	78.35
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	17.0	17.32
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	186.8	181.87
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%	0.2	0.18
H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0	0

Сведения об обязательных нормативах, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием,

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

Причины невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным нормам.

Согласно указаниям ЦБ РФ N 795-У от 24 мая 2000г и N 121-Т от 20 августа 2003 г. - о неприменении мер воздействия к кредитным организациям и исключению норматива Н8 «Максимальный размер риска на одного кредитора» из критериев определения финансового состояния кредитной организации, а также исключению этого норматива из текста инструкции ЦБ РФ N 110-И от 16 января 2004г. «Об обязательных нормативах банков», Банк не осуществляет контроль за исполнением норматива Н8.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения

краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

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

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

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения органов управления Банка относительно причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка совпадают.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

Номер строки	Наименование показателя	01.04.2011	01.01.2011
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	70 332 202	69 120 633
100	Основной капитал		
101	Уставный капитал кредитной организации	36 711 260	36 711 260
102	Эмиссионный доход кредитной организации	620 951	620 951
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1 377 770	1 377 770
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе:	0	0
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	17 789 073	17 766 649
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0	0
108	Источники основного капитала, итого	56 499 054	56 476 630
109	Нематериальные активы	38 873	34 876
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	0	0
112	Убыток текущего года, в том числе:	0	0
112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов	1 307 322	1 307 312
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0
116	Основной капитал, итого	55 152 859	55 134 442
200	Дополнительный капитал		
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	1 961 596	1 846 626
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	0	0

203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе:	803 726	8 208 045
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	3 280 707	3 931 520
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	9 133 314	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	15 179 343	13 986 191
210	Дополнительный капитал, итого	15 179 343	13 986 191
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала		
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	0	0
400	Промежуточный итог	70 332 202	69 120 633
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

Вложения в ценные бумаги на 01.01.2011

1.

Вид ценных бумаг	Облигация
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Открытое акционерное общество 'Российский Сельскохозяйственный банк'
Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	РОССЕЛЬХОЗБАНК ОАО
Место нахождения	МОСКВА
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	40503349В

Даты государственной регистрации	05.02.2008
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ФСФР
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	10,000,000.00
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	10,000,000.00
Срок погашения - для облигаций и иных долговых неэмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	27.11.2018
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	10,088,800.00
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	-
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым неэмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	13.5
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - эмитента, срок выплаты	-
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), срок выплаты	-
Количество (шт.) и номинальная стоимость (тыс.руб.) (сумма увеличения номинальной стоимости), акций полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	-

2.

Вид ценных бумаг	Облигация
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Центральный Банк Российской Федерации
Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Место нахождения	МОСКВА
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	4-15-21BR1-0
Даты государственной регистрации	31.08.2010
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ФСФР

Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	15,554,455.00
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	15,554,455.00
Срок погашения - для облигаций и иных долговых неэмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	15.03.2011
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	15,444,936.26
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	-
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым неэмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	По облигациям выпуска выплата купонного дохода не предусмотрена
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - эмитента, срок выплаты	-
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), срок выплаты	-
Количество (шт.) и номинальная стоимость (тыс.руб.) (сумма увеличения номинальной стоимости), акций полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	-

Вложения в ценные бумаги на 01.04.2011

1.

Вид ценных бумаг	Облигация
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Открытое акционерное общество 'Российский Сельскохозяйственный банк'
Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	РОССЕЛЬХОЗБАНК ОАО
Место нахождения	МОСКВА
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	40503349В
Даты государственной регистрации	05.02.2008
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ФСФР
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	10,000,000.00
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	10,000,000.00

Срок погашения - для облигаций и иных долговых неэмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	27.11.2018
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	10,371,600.00
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	-
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым неэмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	13.5
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - эмитента, срок выплаты	-
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), срок выплаты	-
Количество (шт.) и номинальная стоимость (тыс.руб.) (сумма увеличения номинальной стоимости), акций полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	-

Информация о формировании резервов на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги:

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	20 232
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	5 800

Иные финансовые вложения:

Иных финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего завершеного финансового года, а также на конец отчетного квартала, нет.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции

При выборе объектов инвестиций кредитная организация-эмитент проводит тщательный анализ объектов инвестиций. По мнению кредитной организации-эмитента, риск убытков, связанных с банкротством организаций, в которые были произведены инвестиции, минимален.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

При выборе объектов инвестиций кредитная организация-эмитент проводит тщательный анализ объектов инвестиций. По мнению кредитной организации-эмитента, риск убытков, связанных с банкротством организаций, в которые были произведены инвестиции, минимален.

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

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
<u>31.12.2010</u>		
Нематериальные активы	38 568	11 468
Итого:	38 568	11 468
<u>31.03.2011</u>		
Нематериальные активы	47 505	12 681
Итого:	47 505	12 681

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".

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

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

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности.

Лицензионный договор о предоставлении права на использование товарного знака

Номер и дата регистрации: (111) №№ 610105 (словесное обозначение «RAIFFEISEN»), 610106 (изобразительный знак обслуживания), Лицензионный договор от 20.05.2003г. зарегистрировано 23.07.2003г. Роспатент № 30998.

Орган, осуществивший регистрацию: Российское агентство по патентам и товарным знакам

Срок действия: 23.05.2003г.-23.05.2013 г.

Иные сведения: до момента истечения срока регистрации товарного знака (знака обслуживания) Банком будут предприняты необходимые действия по его регистрации и получения свидетельства на новый срок.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

Начиная с 2003 г. и вплоть до лета 2008 г. в 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 - на 8,1%, в 2006 г. – на 7,7% , в 2005 г. - на 6,4%), а в 2009 снизился на 7,9% (по предварительной оценке Федеральной службы государственной статистики).

Некоторые экономические показатели Российской Федерации	2010	2009	2008	2007	2006
Номинальный ВВП, млрд руб.	44 939,2	38 786,4	41 276,8	33 247,5	26 917,2
Прирост реального ВВП, %	4,0	-7,8	5,2	8,5	7,7
Население, млн человек	142,9	141,9	142,0	142,2	142,8
Инфляция, ИПЦ, % (декабрь в % к декабрю предыдущего года)	8,8	8,8	13,3	11,9	9,0
Уровень безработицы, %	7,2	8,4	6,3	6,1	7,2
Обменный курс руб./долл. США на конец года	30,47	30,24	29,38	24,55	26,33
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные физическим лицам и нефинансовым организациям, млрд. руб.	18 147,7	16 115,5	16 526,9	12 287,1	8 030,5
Кредиты физическим лицам в % к ВВП	8,2	9,2	9,7	9,0	7,0
Кредиты физическим лицам, в % к денежным доходам населения	10,9	12,6	15,7	13,9	10,9
Вклады физических лиц, млрд. руб.	9 818,04	7 485,0	5907,0	5159,2	3809,7
Средства, привлеченные от организаций, млрд. руб.	11 126,9	9 557,2	8774,6	7053,1	4790,3

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 междилерского 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 (послабления 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. Однако серьезной проблемой остается высокий объем просроченной задолженности в ссудных портфелях коммерческих банков.

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 по-прежнему 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 резидентам к ВВП), по-прежнему остается относительно небольшим по сравнению с западноевропейскими странами – 40,3% на 1 января 2011 г. Доля кредитов населению в ВВП России составляла лишь 8,2% на 1 января 2011 г. Объем кредитования физических лиц в процентах от денежных доходов населения также находится на невысоком уровне - 10,9% на 1 января 2011 г.

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 – на 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%.

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.

Депозиты и счета организаций (включая гос. 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%, за 2006 – 52,6%, за 2005 г. – 43,7%. 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, 20-02-2009) в период с 2002 по 2008 год постоянное ежегодное повышение цен на основную продукцию российского экспорта поддерживало высокий уровень ликвидности экономики, повышая доверие иностранных инвесторов к способности российских заемщиков обслуживать растущий объем внешних обязательств. Стремление кредитовать усилилось после того, как Россия провела либерализацию счета операций с капиталом летом 2006 г., сняв ограничения для нерезидентов на операции с российскими ценными бумагами. К 2007 г. приток иностранных кредитов был настолько значительным, что основным источником накопления резервов в России впервые стал профицит финансового счета, а не профицит счета текущих операций. Другими словами, иностранные заимствования стали для экономики России более важным источником валютной ликвидности, чем поступления от экспорта. В этот период повышения цен на нефть произошло значительное укрепление реального эффективного курса рубля, и не в последнюю очередь благодаря росту инфляции, поскольку быстрый рост кредитования привел к тому, что совокупный спрос намного превысил совокупное предложение.

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

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.

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

- Консолидация активов банковского сектора, доминирование банков с государственным участием,
- Улучшение операционной среды (рост реального ВВП в 2010 году составил 4% 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.
- Низкий уровень процентных ставок в рублях и в валюте
- Возможности частных банков занимать на внешних рынках постепенно улучшаются, хотя и остаются ограниченными. Для многих появилась возможность размещать среднесрочные (1-3 года) облигационные выпуски на внутреннем рынке.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе

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 1 квартала 2011 года количество филиалов и отделений Банка составило более 200.

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 высококонкурентного и слабо растущего рынка, показав отличную динамику ключевых результатов.

Согласно данным «Интерфакс-ЦЭА» ЗАО «Райффайзенбанк» занимает 9-е место по размеру активов, находится на 6-м месте в России по объему частных депозитов и 8-м месте по объему кредитов для частных лиц по результатам 2010 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. 8.1.7 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»

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, Альфабанк и Ситибанк в розничном сегменте.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.

Конкурентные преимущества кредитной организации - эмитента:

- Широко узнаваемый, пользующийся доверием бренд, ассоциирующийся у корпоративных и розничных клиентов с высоким качеством услуг, профессионализмом и инновациями, надежностью;
- Сильная рыночная позиция. Эмитент является одним из крупнейших банков по величине активов в РФ, входит в первую десятку банков по величине активов, объему кредитов частному сектору, по величине депозитов от 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 стандартов 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)

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента

1. Рост объема кредитов нефинансовому сектору
2. Стабилизация уровня проблемной задолженности
3. Значительные запасы ликвидности. Замедление роста депозитов физических лиц
4. Рост показателей рентабельности активов и капитала
5. Сохранение высокого уровня достаточности капитала по сравнению с докризисным периодом

Приоритетные для кредитной организации виды банковских операций

В соответствии с законодательством Российской Федерации и выданными Банком России лицензиями Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» может осуществлять следующие операции в рублях и иностранной валюте:

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. размещение указанных в подпункте 1 привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
4. осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7. выдача банковских гарантий;
8. осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

1. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
3. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
4. осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
5. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
6. лизинговые операции;
7. оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с Федеральным законом от 02.12.90г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» банкам запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Преобладающими видами деятельности Банка являются:

1. размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
2. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц и осуществление расчетов по их поручению;
3. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
4. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
5. выдача банковских гарантий;
6. операции с ценными бумагами.

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на деятельность эмитента:

- Ухудшение макроэкономической ситуации. Замедление темпов восстановления российской экономики. Снижение инвестиционной и операционной активности предприятий реального сектора экономики. Эти факторы могут повлечь замедление роста кредитного портфеля банка и ухудшение его качества.
- Усиление конкуренции в сегменте кредитования как корпоративных, так и розничных клиентов. Это может негативно повлиять на чистую процентную маржу и, следовательно, на рентабельность активов и капитала банка.
- Ухудшение ситуации на глобальном и локальном финансовых рынках, что может осложнить привлечение достаточного объема фондирования, необходимого для развития активных операций, и на условиях, делающих привлечение целесообразными.

Возможные действия эмитента по уменьшению влияния по уменьшению влияния негативных факторов:

- Высокое качество обслуживания клиентов.
 - Широкая продуктовая линейка.
 - Стандарты управления рисками, базирующиеся на международном опыте Группы Райффайзен.
- Стратегия фондирования, базирующаяся на принципе диверсификация источников финансирования..

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

Кредитная организация – эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

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

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

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

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию

Мнение органов управления Банка относительно представленной информации совпадает.

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

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

Органами управления ЗАО «Райффайзенбанк» являются:

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

Общее собрание акционеров.

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

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

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

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

Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность его органов

В течение 1 квартала 2011 года в Устав ЗАО «Райффайзенбанк» были внесены следующие изменения: изменения №8 (решением внеочередного общего Собрания акционеров ЗАО «Райффайзенбанк», протокол №52 от 13.01.2011 г.). Текст внесенных в Устав изменений доступен на странице кредитной организации-эмитента в сети интернет по адресу: <http://www.raiffeisen.ru/about/documents/>.

В течение 1 квартала 2011 года были внесены изменения в Положение о Правлении ЗАО «Райффайзенбанк» (изменения №3), а также изменения в Положение о Наблюдательном совете ЗАО «Райффайзенбанк» (изменения №3 и изменения №4). Тексты внесенных в вышеуказанные положения изменений доступны на странице кредитной организации-эмитента в сети интернет по адресу: <http://www.raiffeisen.ru/about/documents/>.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента

www.raiffeisen.ru

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

Наблюдательный совет ЗАО «Райффайзенбанк»:

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Степич Герберт, 1946 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Экономический Университет, г. Вена (Высшее учебное заведение Мировой торговли в Вене), 1968г.,

квалификация: присвоена академическая ученая степень «Магистр экономики и бизнес администрирования», 1972 г., Доктор экономических наук

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

С	организация	должность
1	2	3
2001	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Председатель правления
2007	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Председатель наблюдательного совета
2004	OMV Акциенгезеллшафт, Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
2005	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

2007	Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член наблюдательного совета
2003	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Председатель наблюдательного совета
2006	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Председатель наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Председатель наблюдательного совета
2006	Райффайзен банка АО, Сербия, Белград	Председатель совета директоров
2007	Татра Банк АО, Словакия, Братислава	Член наблюдательного совета
2004	Райффайзен Банк Зрт., Венгрия, Будапешт	Председатель наблюдательного совета
2004	Райффайзен Банк Sh.a. Тирана, Албания	Член наблюдательного совета
2010	Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Председатель наблюдательного совета
2011	Райффайзенбанк Босния и Герцеговина, Сараево	Председатель Совета директоров
н/д	РЗБ Файненс ЛЛС, Нью-Йорк, США	Председатель наблюдательного совета
н/д	РИРЕ Холдинг, Амстердам	Член Наблюдательного совета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2009	2010	Райффайзен Банк Интернациональ АГ Директ Банк АГ, Австрия, Вена	Председатель наблюдательного совета
2007	2010	Сембра Бетайлигунгс 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 Бетайлигунгс ГмбХ	Член правления
2009	2010	Райффайзен Банк Косово ОАО, Приштина, Косово	Член наблюдательного совета
1997	2010	Эф Джей Элснер энд Ко ГмбХ Австрия, Инсбруг	Председатель наблюдательного совета
2004	2010	РПН Вервальтунгс ГмбХ Австрия, Вена	Председатель наблюдательного совета
2006	2010	Райффайзен Интернешнл Лигеншафтсбеситс 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
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			-

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Грюль Мартин, 1959 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Экономический Университет, г. Вена (Высшее учебное заведение Мировой торговли в Вене), 1982г.,

квалификация: присвоена академическая ученая степень «Магистр экономики и бизнес администрирования».

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

С	организация	должность
1	2	3
2005	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член правления, главный финансовый директор
2007	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2006	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Член наблюдательного совета
2005	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен банка АО, Белград	Член совета директоров
2009	РИРЕ Холдинг Б.В. , Нидерланды, Амстердам	Член наблюдательного совета
2010	Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
2010	РБ Интернешнл Файненс, Нью-Йорк	Член наблюдательного совета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2006	2010	Стефан Столицка Прайватштитунг, 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 Лигеншафтсбезитс 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 и количества акций			-

кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Ленник Питер, 1963 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Экономический Университет, г. Вена (Высшее учебное заведение Мировой торговли в Вене), 1988г.,

квалификация: присвоена академическая ученая степень «Магистр экономики и бизнес администрирования».

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

С	организация	должность
1	2	3
2004	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член правления
2007	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк о.о., Босния Герцеговина, Сараево	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк Косово ОАО, Косово, Приштина	Член наблюдательного совета
2008	Райффайзен Лизинг Польска АО, Польша, Варшава	Член наблюдательного совета
2005	Райффайзенбанк Болгария ЕАД, Болгария, София	Член наблюдательного совета
2006	Райффайзен банк АО, Сербия, Белград	Член совета директоров
2005	Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия, Загреб	Член наблюдательного совета
2005	Райффайзен Банк Sh.a. Тирана, Албания	Член наблюдательного совета
2006	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Член наблюдательного совета
2006	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
2010	HFA Zwei, Вена	Член наблюдательного совета
2010	РИРЕ Холдинг Б.В., Нидерланды, Амстердам	Член наблюдательного совета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2006	2006	Райффайзен-Лизинг Интернациональ Гезелльшафт м. б. Х.	Член правления
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 Интернешенл ГмбХ	Член наблюдательного совета
2007	н/д	Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член наблюдательного совета

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Богданерис Арис, 1963 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Университет Джонса Хопкинса, 1992г., квалификация: присвоена академическая ученая степень «Магистр международной экономики и международных отношений». Университет Южной Флориды, г. Тампа, США, 1988г., квалификация: «Бакалавр естественных наук Наука и Бизнес администрирования, бакалавр по специальности бизнес администрирование», «Бакалавр гуманитарных наук по специальности международные отношения».

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

С	организация	должность
1	2	3
2004	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член правления
2007	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2005	Райффайзен Банк Зрт., Венгрия, Будапешт	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
2005	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член наблюдательного совета
2009	Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Член наблюдательного совета
2010	Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Заместитель председателя наблюдательного совета
2010	Райффайзен Банк Полска С.А., Варшава, Польша	Член Наблюдательного совета
2010	Райффайзенбанк Австрия, Вена	Член Наблюдательного совета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
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
2009	2010	Райффайзен Банк Интернациональ АГ Директ Банк АГ, Вена, Австрия	Заместитель председателя наблюдательного совета
2007	2010	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Член наблюдательного совета

2007	2010	Райффайзенбанк Sh.a.Тирана, Албания	Член наблюдательного совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался.	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.	

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Штробль Иоханн, 1959 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

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 настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2010	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член правления
2007	Райффайзен Центральбанк Остеррайх Акциенгезелльшафт, Вена, Австрия	Член Правления
2008	Остеррайхише Клирингбанк АГ, Вена, Австрия	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Центробанк АГ, Вена, Австрия	Член наблюдательного совета
2010	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета

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

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

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Севельда Карл**, 1950 г.р.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Университет Экономики, г.Вена, 1973г.

1980 г.: Присвоена академическая степень доктора наук

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

С	организация	должность
1	2	3
2010	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член правления
2000	ФЕПИЯ Приватштифтунг, Вена, Австрия	Член Правления
1999	Херберт Дениш Приватштифтунг, Фюрстенфельд, Австрия.	Член Правления
2008	Бестлайн Приватштифтунг, Вена, Австрия	Член Правления
2010	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2000	Бене Приватштифтунг, Ваидхофен ан дер Иббс, Австрия.	Член Правления
н/д	Бене АГ, Ваидхофен ан дер Иббс, Австрия. (Bene AG, Waifhofen an der Ybbs, Austria)	Член Наблюдательного совета
н/	Райффайзен Банка д.д., Марибор, Словения.	Член Наблюдательного совета
2001	Райффайзен Центробанк АГ, Вена, Австрия.	Член Наблюдательного совета
2005	Райффайзен Инвестмент Акционгезелльшафт, Вена, Австрия.	Член Наблюдательного совета
2007	Рэйл Карго Австрия АГ, Вена, Австрия	Член Наблюдательного совета

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

С	по	организация	должность
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 и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			-

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

Правление ЗАО «Райффайзенбанк»:

Председатель правления ЗАО «Райффайзенбанк»:

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Гурин Павел Викторович, 1968 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана, 1991, квалификация: инженер-механик, специальность: импульсные тепловые машины

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

С	организация	должность
1	2	3
01.10.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Председатель Правления
28.02.2005	ООО «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»	Член наблюдательного совета
10.01.2008	ООО «Райффайзен-Лизинг»	Председатель Наблюдательного совета
24.03.2006	НПФ «Райффайзен»	Член попечительского совета
2005 г.	«Borskiy Glassmaking Works», г. Борск, Нижний Новгород	Член совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
04.07.2006	30.09.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Заместитель председателя Правления, руководитель дирекции обслуживания и финансирования корпоративных клиентов, член Правления
03.04.2006	03.07.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Руководитель дирекции обслуживания и финансирования корпоративных клиентов, член Правления
28.02.2003	02.04.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Начальник управления корпоративного финансирования и инвестиционно-банковских операций, член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ	-

кредитной организации – эмитента:		
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался.	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.	

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Монин Сергей Александрович, 1973 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Финансовая академия при Правительстве РФ, 1995, квалификация: экономист, специальность: мировая экономика

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

С	организация	должность
1	2	3
01.09.2010	ЗАО «Райффайзенбанк»	заместитель Председателя Правления, руководитель дирекции казначейства, Член Правления
19.12.2007	ЗАО «Райффайзенбанк»	Руководитель дирекции казначейства, член Правления
28.02.2005	ООО «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»	Член наблюдательного совета
26.02.2004	НПФ «Райффайзен»	Член попечительского совета
27.03.2006	Некоммерческая организация Национальная валютная ассоциация	Сопредседатель

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.08.2007	18.12.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Заместитель председателя Правления, руководитель дирекции казначейства, член Правления
04.07.2006	31.07.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Заместитель председателя правления, начальник управления казначейства, член Правления
28.02.2003	03.07.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Начальник управления казначейства, член Правления

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

организации - эмитента:	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Степаненко Андрей Сергеевич, 1972 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Киевский государственный экономический университет, 1994, квалификация: экономист со знанием иностранного языка, специальность: международные экономические отношения

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

С	организация	Должность
1	2	3
01.12.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Член Правления, руководитель дирекции обслуживания физических лиц

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
08.08.2007	30.11.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Член Правления, руководитель дирекции по управлению рисками
02.05.2007	07.08.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Руководитель дирекции по управлению рисками
16.01.2007	28.04.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Руководителя дирекции по управлению рисками
01.09.2006	15.01.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Директор управления кредитных и финансовых рисков
01.10.2003	31.08.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Начальник управления кредитных и финансовых рисков

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

-

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:

-

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:

-

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:

-

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за	Не привлекался.

преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Хинце Дирк Адольф, 1951 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

объединенный институт Вупперталь, отделение экономики, 1977г., Германия. Диплом выдан 13.05.1977г,

квалификация: экономист.

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

С	организация	Должность
1	2	3
13.10.2009	ЗАО «Райффайзенбанк»	Член Правления, Руководитель дирекции оптимизации розничного бизнеса
05.05.2008	ООО «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»	Член Наблюдательного совета

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
18.03.2008	12.10.2009	ЗАО «Райффайзенбанк»	Член Правления, Руководитель дирекции розничных продаж и каналов дистрибуции
02.07.2007	17.03.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Исполнительный Советник Правления по вопросам дирекции обслуживания физических лиц
01.03.2005	30.06.2007	«Джи и мани Бэнк ГмбХ» г.Ганновер, Германия	Управляющий Директор и Член Совета Директоров Банка
01.09.2004	29.02.2005	«Джи и мани Бэнк ГмбХ» г.Ганновер, Германия	Управляющий по работе с индивидуальными клиентами
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			-
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			-
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			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался.	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.	

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Панченко Оксана Николаевна, 1971 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Московский педагогический государственный университет им. В.И. Ленина, 1994, квалификация: учитель

немецкого и английского языков, специальность: иностранные языки;

Московская международная высшая школа бизнеса «МИРБИС», 2002, квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит.

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

С	организация	Должность
1	2	3
07.10.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Руководитель дирекции обслуживания и финансирования корпоративных клиентов, член Правления
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):

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
03.04.2006	06.10.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Заместитель руководителя дирекции обслуживания и финансирования корпоративных клиентов, начальник управления обслуживания корпоративных клиентов
01.04.2002	02.04.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Заместитель начальника управления по обслуживанию и финансированию корпоративных клиентов

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

-

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:

-

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:

-

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:

-

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

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

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

Не 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, год рождения: **Рехлинг Арндт Николай, 1967 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Университет Пассау, экономический факультет, 1995, курс «Экономика на производстве», квалификация:

специалист по экономике и организации торговли

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

С	организация	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):

С	по	организация	Должность
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»
январь 2006	июнь 2006	Райффайзен Центральбанк Остейррах АГ	Начальник управления стратегического контроля РЦБ
июль 2002	сентябрь 2003	Райффайзен Центральбанк Остейррах АГ	Руководитель проекта «Повышение эффективности деятельности РЦБ»
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался.	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.	

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

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

В 2010 году ЗАО «Райффайзенбанк» не выплачивало вознаграждение членам наблюдательного совета.

В 1 квартале 2011 года ЗАО «Райффайзенбанк» не выплачивало вознаграждение членам наблюдательного совета.

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам правления (суммарно) ЗАО «Райффайзенбанк» в 2010 году (накопленным итогом):

- заработная плата - 104 132 435,12 рублей
- премии - 72 777 529,51 рублей
- комиссионные - не предоставлялись
- льготы и/или компенсации расходов - 9 909 905,36 рублей
- иные имущественные предоставления - не предоставлялись

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам правления (суммарно) ЗАО «Райффайзенбанк» в 1 квартале 2011 года:

- заработная плата - 20 751 451,36 рублей
- премии - 1 391 113,24 рублей
- комиссионные - не предоставлялись

- льготы и/или компенсации расходов - 1 052 529,29 рублей
- иные имущественные предоставления - не предоставлялись

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

Контроль за финансово - хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией.

Ревизионная комиссия избирается общим собранием акционеров 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 о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

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

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

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

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

Внутренний контроль в Банке осуществляется следующими органами: 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) управление информационной безопасности осуществляет: контроль за использованием автоматизированных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств; тестирование надежности и своевременности сбора и предоставления информации; контроль компьютерных систем, проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы; контроль за организацией резервирования данных и процедур восстановления автоматизированных информационных систем, за осуществлением поддержки во время использования автоматизированных информационных систем; контроль соблюдения порядка защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации;

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

4) 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);

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

финансово-хозяйственной деятельности Банка;

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

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

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

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

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

Управление внутреннего аудита кредитной организации - эмитента.

Срок работы управления: с момента создания Банка.

Ключевые сотрудники:

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

Основные функции 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 проверки 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 Управления внутреннего аудита 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 использования служебной (инсайдерской) информации.

Внутренним документом кредитной организации - эмитента, устанавливающим правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации, является:

"Процедура Банка в области Комплаенс (Local Compliance Manual)". Размещение данного документа в свободном доступе на сайте Банка не предусмотрено в силу конфиденциальности содержащейся в нем информации.

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

Ревизионная комиссия.

Бабур Оксана Леонидовна – Председатель Ревизионной комиссии.

Варламова Светлана Константиновна – Член Ревизионной комиссии.

Кабанов Андрей Владимирович – Член Ревизионной комиссии.

ФИО	Бабур Оксана Леонидовна
Год рождения	1970
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	МГУ им. МВ Ломоносова, 2005, квалификация: юрист, специальность: юриспруденция, Казанский финансово-экономический институт им. В.В. Куйбышева, 1991, квалификация: экономист, специальность: экономика и социология труда

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

С	организация	должность
1	2	3
21.08.2007	ЗАО «Райффайзенбанк»	Начальник управления внутреннего аудита

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

С	По	организация	должность
1	2	3	4
01.09.2006	20.08.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Начальник управления внутреннего контроля и аудита
01.06.2006	31.08.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Начальник отдела внутреннего контроля, заместитель начальника управления внутреннего контроля и аудита
14.11.2005	31.05.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Заместитель начальника управления внутреннего контроля и аудита
03.08.2004	11.11.2005	АК Сбербанк РФ (ОАО)	Начальник отдела контроля казначейских операций и контролера рынка ценных бумаг

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной	Родственных связей с лицами, входящими в состав

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.		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 привлекалась	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала.	
ФИО		Варламова Светлана Константиновна	
Год рождения		1965	
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)		Московский институт Управления им. С. Орджоникидзе/ 1988г./ Организация управления производством в химической промышленности / инженер-экономист Московский экономико-финансовый институт/ 2003г./ Бухгалтерский учет, анализ и аудит / экономист	
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация		должность
1	2		3
04.07.2007	ЗАО «Райффайзенбанк»		Менеджер по операционным рискам/ группа контроля за операционными рисками/ отдел по управлению рыночными рисками, операционными рисками и рисками финансовых институтов/Дирекция по управлению рисками
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
16.03.2004	30.06.2005	ОАО «Импэксбанк»	Начальник ревизионного отдела Контрольно-ревизионного управления Службы внутреннего контроля;
01.07.2005	03.07.2007	ОАО «Импэксбанк»	Зам.начальника Управления- начальник отдела финансового контроля Контрольно-ревизионного управления Службы внутреннего контроля;
04.07.2007	31.10.2007	ОАО «Импэксбанк»	По совместительству Начальник отдела операционных рисков и методологического сопровождения Службы риск-менеджмента
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг		К административной ответственности не	

или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала.
ФИО	Кабанов Андрей Владимирович
Год рождения	1961
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Московская государственная юридическая академия, 1992 г., юрист

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

С	организация	должность
1	2	3
26.11.2007	ЗАО «Райффайзенбанк»	Начальник юридического управления

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

С	По	организация	должность
1	2	3	4
06.10.2007	23.11.2007	ОАО Импортно-экспортный банк «Импэксбанк»	Исполняющий обязанности председателя правления
25.10.2005	05.10.2007	ОАО Импортно-экспортный банк «Импэксбанк»	Директор департамента юридического
23.04.2002	24.10.2005	ОАО Импортно-экспортный банк «Импэксбанк»	Начальник юридического департамента
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			-
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			-
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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			-
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		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		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.	

и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
--	--

Управление внутреннего аудита

1.

ФИО	Бабур Оксана Леонидовна
Год рождения	1970
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	МГУ им. М.В. Ломоносова, 2005, квалификация: юрист, специальность: юриспруденция, Казанский финансово-экономический институт им. В.В. Куйбышева, 1991, квалификация: экономист, специальность: экономика и социология труда

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

С	организация	должность
1	2	3
21.08.2007	ЗАО «Райффайзенбанк»	Начальник управления внутреннего аудита

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

С	По	организация	должность
1	2	3	4
01.09.2006	20.08.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Начальник управления внутреннего контроля и аудита
01.06.2006	31.08.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Начальник отдела внутреннего контроля, заместитель начальника управления внутреннего контроля и аудита
14.11.2005	31.05.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Заместитель начальника управления внутреннего контроля и аудита
03.08.2004	11.11.2005	АК Сбербанк РФ (ОАО)	Начальник отдела контроля казначейских операций и контролера рынка ценных бумаг

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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.

ФИО	Дмитриева Наталья Сергеевна
Год рождения	1974
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Белорусский государственный экономический университет, 1995, квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит

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

С	организация	должность
1	2	3
01.11.2007	ЗАО «Райффайзенбанк»	Руководитель группы мониторинга управления внутреннего аудита

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
02.05.2007	31.10.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Руководитель группы мониторинга отдела внутреннего контроля управления внутреннего контроля и аудита
01.06.2006	01.05.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Специалист отдела внутреннего контроля управления внутреннего контроля и аудита
08.12.2003	10.04.2006	ОАО Коммерческий банк «СДМ-Банк»	Руководитель службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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.

ФИО	Жданов Евгений Игоревич
Год рождения	1980
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Киевский Национальный университет им. Тараса Шевченко, Институт международных отношений, 2003, квалификация: магистр международных экономических отношений, специальность: международные экономические отношения

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

С	организация	должность
1	2	3
21.08.2007	ЗАО «Райффайзенбанк»	Начальник отдела координации аудита филиальной сети управления внутреннего аудита

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

С	По	организация	должность
1	2	3	4
01.08.2007	20.08.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Начальник отдела координации аудита филиальной сети управления внутреннего контроля и аудита
09.04.2007	31.07.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Руководитель группы аудита операций юридических лиц отдела

			внутреннего аудита управления внутреннего контроля и аудита
19.10.2006	02.02.2007	Акционерный Коммерческий Банк «Райффайзенбанк Украина» переименован на Закрытое акционерное общество «ОТП Банк» на основании решения общего собрания акционеров от 09.10.2006 г.(протокол №40)	Начальник отдела аудита главного офиса и отделений управления внутреннего аудита г. Киева
17.01.2006	18.10.2006	АКБ «Райффайзенбанк Украина»	Начальник отдела аудита главного офиса и отделений управления внутреннего аудита
01.03.2005	16.01.2006	АКБ «Райффайзенбанк Украина»	Аудитор сектора проверок отдела внутреннего аудита
26.07.2004	28.02.2005	АКБ «Райффайзенбанк Украина»	Аудитор отдела внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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.	
ФИО	Константинова Алла Владимировна
Год рождения	1968
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Московский Ордена Трудового Красного Знамени академия управления им. Серго Орджоникидзе, 1991, квалификация: инженер-экономист по АСУ в химической промышленности, специальность: автоматизированные системы управления

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

С	организация	должность
1	2	3
21.08.2007	ЗАО «Райффайзенбанк»	заместитель начальника управления, начальник отдела аудита центрального офиса

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

С	По	организация	должность
1	2	3	4
01.12.2006	20.08.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	заместитель начальника управления, начальник отдела внутреннего аудита
18.08.2004	27.11.2006	АК Сбербанк РФ (ОАО)	Главный экономист отдела контроля центрального аппарата управления внутреннего контроля, ревизий и

			аудита
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		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.	

5.

ФИО	Корженевская Елена Владимировна
Год рождения	1978
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, 2001, квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит

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

С	организация	должность
1	2	3
15.10.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Руководитель группы аудита операций на финансовых рынках управления внутреннего аудита, контролер операций на финансовых рынках

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
20.06.2008	14.10.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Ведущий аудитор, контролер операций на финансовых рынках отдела аудита центрального офиса управления внутреннего аудита
21.08.2007	19.06.2008	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия» переименовано с 23 ноября 2007 года в Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» на основании свидетельства о внесении записи в ЕГРЮЛ серии 77 № 011613091 от 23.11.2007г.	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг отдела аудита центрального офиса управления внутреннего аудита
02.05.2006	20.08.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг отдела внутреннего аудита управления внутреннего контроля и аудита
13.07.2004	01.05.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Специалист группы оформления операций с ценными бумагами отдела депозитарного обслуживания операционного управления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента		-	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		-	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		-	
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.		
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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.		
6.			
ФИО	Лобас Владимир Петрович		
Год рождения	1976		
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Академия бюджета и казначейства МФ РФ, 2001, квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит; Московский авиационный институт, 1999, квалификация: Математик-инженер, специальность: прикладная математика		
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация	должность	
1	2	3	
12.11.2007	ЗАО «Райффайзенбанк»	Руководитель группы аудита информационных систем управления внутреннего аудита	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	По	организация	должность
1	2	3	4
23.01.2006	09.11.2007	Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк СССР) реорганизован в форме преобразования в государственную корпорацию «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Заместитель начальника отдела компьютерного аудита департамента внутреннего контроля и аудита
27.09.2004	22.01.2006	Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк СССР)	Эксперт 1 категории отдела компьютерного аудита департамента внутреннего контроля и аудита
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента		-	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		-	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате		-	

осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.		
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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.		
7.			
ФИО	Чикида Александр Вадимович		
Год рождения	1968		
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации, 1995, квалификация: экономист по банковскому и страховому делу, Московский институт радиотехники, электроники и автоматики, 1991, квалификация: инженер-электрик, специальность: автоматика и телемеханика		
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация	должность	
1	2	3	
26.11.2007	ЗАО «Райффайзенбанк»	Начальник отдела аудита филиалов управления внутреннего аудита	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
07.06.2006	23.11.2007	Импортно-экспортный банк «Импэксбанк» (ОАО)	Начальник управления внутреннего аудита
01.07.2004	06.06.2006	Импортно-экспортный банк «Импэксбанк» (ОАО)	Начальник управления внутрибанковского аудита службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.		
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности не привлекался		
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих	Должностей в органах управления		

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)	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

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам ревизионной комиссии в 2010 году:

- заработная плата – 10 147 242,49 рублей
- премии – 3 911 676,00 рублей
- комиссионные – не предоставлялись
- льготы и/или компенсации расходов – 126 012,51 рублей
- иные имущественные предоставления – не предоставлялись

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам ревизионной комиссии за 1 квартал 2011 года:

- заработная плата – 2 581 912,05 рублей
- премии – 12 587,00 рублей
- комиссионные – не предоставлялись
- льготы и/или компенсации расходов – 84 235,86 рублей
- иные имущественные предоставления – не предоставлялись

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам управления внутреннего аудита в 2010 году:

- заработная плата – 55 246 733,53 рублей
- премии – 8 671 644,00 рублей
- комиссионные – не предоставлялись
- льготы и/или компенсации расходов – 2 729 322,68 рублей
- иные имущественные предоставления – не предоставлялись

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам управления внутреннего контроля и аудита за 1 квартал 2011 года:

- заработная плата – 13 573 279,62 рублей
- премии – 12 273,00 рублей
- комиссионные – не предоставлялись
- льготы и/или компенсации расходов – 1 186 562,20 рублей
- иные имущественные предоставления – не предоставлялись

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

Наименование показателя	2010 г.	1 квартал 2011 г.
Среднесписочная численность работников, чел.	9 326	9 649
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	78%	79%
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	7 211 465	2 182 596
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	174 059	67 803
Общий объем израсходованных денежных средств*, тыс. руб.	7 385 524	2 250 399

*Сумма строк «Объем денежных средств, направленных на оплату труда» и «Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение»

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).

Гурин Павел Викторович, Председатель правления

Степаненко Андрей Сергеевич, Член правления, руководитель дирекции обслуживания физических лиц

Панченко Оксана Николаевна, Член правления, руководитель дирекции обслуживания и финансирования корпоративных клиентов

Монин Сергей Александрович, Член правления, руководитель дирекции казначейства

Хинце Дирк, Член правления, руководитель дирекции розничных продаж и каналов дистрибуции

Рехлинг Арндт Николай, Член правления, руководитель финансовой дирекции

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюз не создан

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Соглашения или обязательства, касающиеся возможности участия сотрудников кредитной организации в уставном капитале кредитной организации, отсутствуют.

**VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента
и о совершенных эмитентом сделках,
в совершении которых имела заинтересованность**

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	2
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	2
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	-

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

1.

Полное фирменное наименование	Райффайзен Банк Интернациональ АГ (Raiffeisen Bank International AG)
Сокращенное наименование	-
ИНН	Не присвоен (нерезидент)
Место нахождения (для юридических лиц)	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	99,96718%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	99,96718%

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера - Райффайзен Банк Интернациональ АГ:

Полное фирменное наименование	Райффайзен Интернешнл Бетайлигунгс ГмбХ (Raiffeisen International Beteiligungs GmbH)
Сокращенное наименование	-
ИНН	Не присвоен (нерезидент)
Место нахождения (для юридических лиц)	Австрия, А-1030, Вена, Ам Штадтпарк 9
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	78,5 %
В том числе: доля обыкновенных акций	78,5 %
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%

2.

Полное фирменное наименование	Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт м.б.Х. (Raiffeisen-Invest-Gesellschaft m.b.H.)
Сокращенное наименование	-
ИНН	Не присвоен (нерезидент)
Место нахождения	Австрия, А-1030, Вена, Ам Штадтпарк 9
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,03282%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,03282%

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера - Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт м.б.Х.:

Полное фирменное наименование	Сальвелинус Ханделс-унд Бетайлигунгсгезелльшафт м.б.Х. (Salvelinus)
-------------------------------	--

	Handels- und Beteiligungsgesellschaft m.b.H.)
Сокращенное наименование	-
ИНН	Не присвоен (нерезидент)
Место нахождения	Австрия, А-1030, Вена, Ам Штадтпарк 9
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	-
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%

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	-
Полное фирменное наименование	-
Место нахождения	-
Фамилия, имя, отчество (для физического лица) управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	-

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в Уставе Банка отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента, установленные законодательством Российской Федерации и 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

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 не 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 его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5
16.02.2005	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,74	99,74
10.03.2005	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,74	99,74
25.04.2005	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,93	99,93
04.05.2005	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,93	99,93
19.05.2005	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,93	99,93
15.03.2006	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,93	99,93
15.05.2006	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,93	99,93
03.11.2006	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,93	99,93
27.11.2006	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,93	99,93
01.12.2006	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,93	99,93
04.12.2006	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,93	99,93
24.01.2007	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,93	99,93
22.01.2008	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,945	99,945
16.10.2008	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,96718	99,96718
02.02.2009	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,96718	99,96718
12.05.2009	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,96718	99,96718
10.07.2009	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,96718	99,96718
16.12.2009	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,96718	99,96718
20.05.2010	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,96718	99,96718
30.08.2010	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,96718	99,96718
14.12.2010	Райффайзен Банк Интернациональ АГ	-	99,96718	99,96718
08.02.2011	Райффайзен Банк Интернациональ АГ	-	99,96718	99,96718

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Наименование показателя	Отчетная дата
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	4 сделки / 8 200 0 00 руб.

Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.	-
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	4 сделки / 8 200 000 руб.
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	-

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

	Вид дебиторской задолженности	01.04.2011	01.01.2011
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России	17 300 000	0
	в том числе		
	до 30 дней	17 300 000	0
	свыше 30 дней	0	0
	до востребования	0	0
	просроченные	0	0
2	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	20 371 736	12 378 682
	в том числе		
	до 30 дней	17 607 209	9 199 032
	свыше 30 дней	2 764 527	3 179 650
	до востребования	0	0
	просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	48 711 733	34 787 119
	в том числе		
	до 30 дней	42 691 833	16 177 167
	свыше 30 дней	5 925 800	18 526 140
	до востребования	94 100	83 812
	просроченные	0	0
4	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
	в том числе		
	до 30 дней	0	0
	свыше 30 дней	0	0
	до востребования	0	0
	просроченные	0	0
5	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 582 708	3 904 672
	в том числе		
	до 30 дней	0	0
	свыше 30 дней	0	0
	до востребования	1 582 708	3 904 672
	просроченные	0	0
6	Вложения в долговые обязательства	63 982 382	79 367 497
	в том числе		
	до 30 дней	0	0
	свыше 30 дней	533 499	548 042
	до востребования	63 448 883	78 819 455
	просроченные	0	0
7	Расчеты по налогам и сборам	62 423	589 809
	в том числе		
	до 30 дней	11 719	9 560

	свыше 30 дней	6 753	7 737
	до востребования	43 951	572 512
	просроченные	0	0
8	Задолженность персонала, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	6 611	2 586
	в том числе		
	до 30 дней	4 311	502
	свыше 30 дней	325	151
	до востребования	1 894	1 739
	просроченные	81	194
9	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 147 231	1 312 782
	в том числе		
	до 30 дней	123 322	78 019
	свыше 30 дней	202 518	155 141
	до востребования	760 806	1 050 955
	просроченные	60 585	28 667
10	Расчеты по доверительному управлению	152 987	25 991
	в том числе		
	до 30 дней	61	948
	свыше 30 дней	0	0
	до востребования	152 926	25 043
	просроченные	0	0
11	Прочая дебиторская задолженность	2 411 018	2 429 578
	в том числе		
	до 30 дней	703 120	525 581
	свыше 30 дней	81 415	67 497
	до востребования	287 562	301 472
	просроченные	1 338 921	1 535 028
12	Итого	155 728 829	134 798 716
	в том числе		
	до 30 дней	78 441 575	25 990 809
	свыше 30 дней	9 514 837	22 484 358
	до востребования	66 372 830	84 759 660
	просроченные	1 399 587	1 563 889

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности

На 01.01.2011

1.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	-
Место нахождения (для юридического лица)	Австрия, А-1030, Вена, Ам Штадтпарк 9
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	18 308 083
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0
Является/не является аффилированным лицом	Является аффилированным лицом

В случае, если дебитор на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента, дополнительно указывается.

Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-
Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации- эмитенту – для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом	0
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации - эмитента	-
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу– для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом	0
Для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-

2.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Банк России
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	-
Место нахождения (для юридического лица)	107016, Москва, ул. Неглинная, 12
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	15 443 396
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0
Является/не является аффилированным лицом	Нет

3.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Райффайзенландесбанк Нидеростеррайх-Вена АГ
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	-
Место нахождения (для юридического лица)	Австрия, Вена, 1, А-1020,
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	14 116 585
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0
Является/не является аффилированным лицом	Нет

На 01.04.2011

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	-
Место нахождения (для юридического лица)	Австрия, А-1030, Вена, Ам Штадтпарк 9
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	47 050 254

Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0
Является/не является аффилированным лицом	Является аффилированным лицом

В случае, если дебитор на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента, дополнительно указывается.

Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-
Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации- эмитенту – для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом	0
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации - эмитента	-
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу– для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом	0
Для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-

VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

а) Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента, составленная в соответствии с Указанием Банка России №2089-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» за 2009 финансовый год приводится в **Приложении №1** к ежеквартальному отчету эмитента.

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента, составленная в соответствии с Указанием Банка России №2089-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» за 2010 финансовый год приводится в **Приложении №2** к ежеквартальному отчету эмитента.

б) годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за последний заверченный финансовый год приводится в **Приложении №3** к ежеквартальному отчету эмитента.

7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал

Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента представляется в следующем объеме:

а) бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (графы 1, 11, 12, 13) и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, установленным Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У за отчетный квартал приводится в **Приложении №4**

7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год

Консолидированная бухгалтерская отчетность за 2010 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности представлена в **Приложении №5**.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика ЗАО «Райффайзенбанк» для целей бухгалтерского учета на 2011 год приводится в **Приложении №6**.

7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года

тыс.руб.

Наименование показателя	На 31.03.2011 года
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	5 329 659
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	707 434

Указываются сведения о существенных изменениях в составе недвижимого имущества кредитной организации – эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала. Информация приводится по каждому изменению:

Краткое описание объекта недвижимого имущества	-
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	-
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	-
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс. руб.	-

Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Приобретений и выбытия имущества, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов не было.

Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Существенных изменений не было.

7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Банк не участвует 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

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента, руб.

36 711 260 000 (Тридцать шесть миллиардов семьсот одиннадцать миллионов двести шестьдесят тысяч)

обыкновенные акции :

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	36 711 260
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	-
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	-

Акции кредитной организации-эмитента за пределами РФ не обращаются.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции (для акционерных обществ)		Привилегированные акции (для акционерных обществ)		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2006	7 334 220	100	-	-	Внеочередное общее собрание акционеров	Протокол №23 от 16.02.2005г.	7 334 220
01.01.2007	7 334 220	100	-	-	-	-	7 334 220
01.01.2008	17 374 220	100	-	-	Внеочередное общее собрание акционеров	Протокол №33 от 04.12.2006г.	17 374 220
	21 828 968	100	-	-	Внеочередное общее собрание акционеров	Протокол №35 от 15.03.2007г.	21 828 968
01.01.2009	36 711 260	100	-	-	Внеочередное общее собрание акционеров	Протокол №43 от 11.08.2008г.	36 711 260
01.01.2010	36 711 260	100	-	-	-	-	36 711 260
01.01.2011	36 711 260	100	-	-	-	-	36 711 260

8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
На 01.01.2007г.							
Резервный фонд	366 711	91 585	1	111 121	-	202 706	3
Фонд специального назначения	-	-	-	-	-	-	-
Фонд накопления	-	-	-	-	-	-	-
На 01.01.2008г.							
Фонд специального назначения	-	-	-	9 199	-	9 199	0,04
Резервный фонд	-	202 706	3	-	-	772 148	3,54
Фонд накопления*	-	-	-	-	-	-	-
На 01.01.2009г.							
Фонд специального назначения	-	9 199	0,04	-	9 199	-	-*
Резервный фонд	-	772 148	3,54	319 300	-	1 091 448	2,97
На 01.01.2010г.							
Резервный фонд	-	1 199 442	3,27	-	-	1 199 442	3,27
На 01.01.2011г.							
Резервный фонд	-	1 199 442	3,27	178 328	-	1 377 770	3,75
На 01.04.2011г.							
Резервный фонд	-	1 377 770	3,75	0	-	1 377 770	3,75

*В первом квартале 2008 г. согласно положения 302-П и письма 142-Т средства «Фонда специального назначения» были расформированы и отнесены на счет «Нераспределенной прибыли»

Направления использования средств фондов.

В отчетном периоде средства фонда не расходовались.

8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Высшим органом управления 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 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.

8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

1.

Полное фирменное наименование	Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен»	
Сокращенное наименование	НПФ «Райффайзен»	
Место нахождения	119121, г. Москва, улица Плющиха, дом 44/2	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		-

2.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Райффайзен - Лизинг»	
Сокращенное наименование	ООО «Райффайзен – Лизинг»	
Место нахождения	Российская Федерация, 109004, г. Москва, ул. Станиславского, д. 21, стр. 1	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		50%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		-

3.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»	
Сокращенное наименование	ООО «УК «Райффайзен Капитал»	
Место нахождения	115054, г. Москва, Стремянный переулок, д.38	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		-

4.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф»	
-------------------------------	---	--

Сокращенное наименование	ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»»	
Место нахождения	121 099, г. Москва, Новинский бульвар д.8	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		25%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		-

5.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ВНЕШЛИЗИНГ»	
Сокращенное наименование	ООО «ВНЕШЛИЗИНГ»	
Место нахождения	105005, Москва, ул. Бакунинская, д. 10/12, стр. 5	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		-

6.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Ткацкое»	
Сокращенное наименование	ООО «Ткацкое»	
Место нахождения	105187, г.Москва, ул.Ткацкая, д.46	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		-

7,

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «РЗ»	
Сокращенное наименование	ООО «РЗ»	
Место нахождения	Российская Федерация, 630099, г. Новосибирск, ул. Урицкого, дом 20	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		-

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией -эмитентом

Существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией – эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания последнего отчетного периода, нет.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга

Кредитная организация-эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата последнего изменения	Рейтинг	Прогноз
-----------------------	-------	---------------------------	---------	---------

Moody's Investors Service Ltd	Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте	15.10.2010	Baa3	Позитивный
	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте	01.04.2009	P-3	-
	Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте	15.10.2010	Baa3	Позитивный
	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте	01.04.2009	Prime-3	-
	Рейтинг финансовой устойчивости банка	28.06.2010	D+	Стабильный
Standard & Poor's International Services, Inc.	Долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте	24.06.2010	BBB	Стабильный
	Краткосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте	08.12.2008	A-3	-
	Долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте	24.06.2010	BBB	Стабильный
	Краткосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте	08.12.2008	A-3	-
	Кредитный рейтинг по национальной шкале	25.09.2007	ruAAA	-
ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»	Рейтинг национальной шкале	12.07.2005	Aaa.ru	-
ЗАО «Рус-Рейтинг»	Кредитный рейтинг	14.10.2010	A+	Стабильный
Fitch Ratings Ltd.	Долгосрочный РДЭ* в иностранной валюте	10.09.2010	BBB+	Позитивный
	Краткосрочный РДЭ* в иностранной валюте	13.09.2007	F2	-
	Индивидуальный рейтинг	27.10.2010	C/D	-
	Рейтинг поддержки	04.02.2009	2	-
	Национальный долгосрочный рейтинг	13.09.2007	AAA(rus)	Стабильный

* Рейтинг дефолта эмитента

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата присвоения рейтинга	Рейтинг	Прогноз
Moody's Investors Service Ltd	Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте	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	01.04.2009	Prime-3	-
		31.10.2007	Prime-2	-

	иностранной валюте	04.05.2007	Prime-2	-
		28.10.2005	Prime-2	-
		17.11.2004	Not Prime	-
	Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте	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	01.04.2009	Prime-3	-
		19.10.2007	Prime-2	-
	Рейтинг финансовой устойчивости банка	28.06.2010	D+	Стабильный
		01.04.2009	D+	Негативный
		19.10.2007	D+	Стабильный
		17.11.2004	D	Стабильный
Standard & Poor's International Services, Inc.	Долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте)	24.06.2010	BBB	Стабильный
		17.06.2009	BBB-	Стабильный
		08.12.2008	BBB	Негативный
		16.10.2008	BBB+	Негативный
		25.09.2007	BBB+	Стабильный
	Краткосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте	08.12.2008	A-3	-
		25.09.2007	A-2	-
	Долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте	24.06.2010	BBB	Стабильный
		17.06.2009	BBB-	Стабильный
		08.12.2008	BBB	Негативный
		16.10.2008	BBB+	Негативный
		25.09.2007	BBB+	Стабильный
	Краткосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте	08.12.2008	A-3	-
		25.09.2007	A-2	-
	Кредитный рейтинг по национальной шкале	25.09.2007	ruAAA	-
ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»	Рейтинг по национальной шкале	12.07.2005	Aaa.ru	-
		11.03.2005	Aaa (rus)	-
ЗАО «Рус-Рейтинг»	Кредитный рейтинг	14.10.2010	A+	Стабильный
		01.04.2009	A	Стабильный
		01.01.2009	A	Неопределенный
		01.10.2008	A	Не присвоен
		09.02.2006	A	Стабильный
Fitch Ratings Ltd.	Долгосрочный РДЭ* в иностранной валюте)	10.09.2010	BBB+	Позитивный
		22.01.2010	BBB+	Стабильный
		04.02.2009	BBB+	Негативный
		10.11.2008	A-	Негативный
		13.09.2007	A-	Стабильный
	Краткосрочный РДЭ* в иностранной валюте	13.09.2007	F2	-
		27.10.2010	C/D	-
	Индивидуальный рейтинг	08.04.2009	D	-
		13.09.2007	C/D	-
		04.02.2009	2	-
	Рейтинг поддержки	13.09.2007	1	-
		13.09.2007	AAA(rus)	Стабильный

* Рейтинг дефолта эмитента

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг / Наименование	Moody's Investors Service Ltd.
Сокращенное наименование	Moody's Investors Service Ltd.
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	125047, Москва, ул.1-я Тверская-Ямская, 21

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

<http://www.moody's.ru>

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг / Наименование	Standard & Poor's International Services, Inc.
Сокращенное наименование	Standard & Poor's International Services, Inc.
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Москва, 125009, ул. Воздвиженка, д. 4/7, к. 2 (представительство)

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

<http://www.standardandpoors.ru/page.php?path=creditmet>

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг / Наименование	Закрытое акционерное общество «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»
Сокращенное наименование	ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	125047, Москва, ул.1-я Тверская-Ямская, 21

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

<http://rating.interfax.ru/>

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг / Наименование	Закрытое акционерное общество «Рус-Рейтинг»
Сокращенное наименование	ЗАО «Рус-Рейтинг»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	109028, Москва, Покровский бульвар д.3, стр.1Б

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

<http://www.rusrating.ru/content/view/1353/71/>

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг / Наименование	Fitch Ratings CIS Ltd.
Сокращенное наименование	Fitch Ratings CIS Ltd.
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	ул. Гашека, д. 6, Москва, Россия, 125047

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

<http://www.fitchratings.ru/financial/banks/analytics/methodology/index.wbp>

Иные сведения о кредитном рейтинге

Иных сведений нет.

2. Объект присвоения кредитного рейтинга:

Ценные бумаги кредитной организации-эмитента:

1.

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Серия	04
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40403292В
Дата государственной регистрации	05.05.2008

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата	Рейтинг
Standard & Poor's International Services, Inc.	Национальная шкала	07.01.2009	ruAAA
Moody's	Международная шкала	10.11.2010	Baa3
Fitch Ratings Ltd.	Национальная шкала	28.05.2008	AAA(rus)

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания последнего отчетного квартала

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата	Рейтинг
Standard & Poor's International Services, Inc.	Национальная шкала	07.01.2009	ruAAA
Moody's	Международная шкала	10.11.2010	Baa3
Fitch Ratings Ltd.	Национальная шкала	28.05.2008	AAA(rus)

2.

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Категория	-
Тип	-
Серия	БО-07
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07, с возможностью досрочного погашения, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ»
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	4В020703292В
Дата государственной регистрации	11.10.2010г

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата	Рейтинг
Standard & Poor's International Services, Inc.	Международная шкала	01.12.2010	BBB
Moody's	Междкнародная шкала	07.12.2010	Baa3
Fitch Ratings Ltd.	Международная шкала	02.12.2010	BBB+

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания последнего отчетного квартала

Standard & Poor's International Services, Inc.	Международная шкала	01.12.2010	BBB
Moody's	Междкнародная шкала	07.12.2010	Baa3
Fitch Ratings Ltd.	Международная шкала	02.12.2010	BBB+

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг / Наименование	Standard & Poor's International Services, Inc.
Сокращенное наименование	Standard & Poor's International Services, Inc.
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Москва, 125009, ул. Воздвиженка, д. 4/7, к. 2 (представительство)

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

<http://www.standardandpoors.ru/page.php?path=creditmet>

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг / Наименование	Fitch Ratings CIS Ltd.
Сокращенное наименование	Fitch Ratings CIS Ltd.
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	ул. Гашека, д. 6, Москва, Россия, 125047

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<http://www.fitchratings.ru/financial/banks/analitics/methodology/index.wbp>

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг / Наименование	Moody's Investors Service Ltd.
Сокращенное наименование	Moody's Investors Service Ltd.
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	125047, Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, 21

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

<http://www.moody's.ru>

Иные сведения о кредитном рейтинге:

Иных сведений нет.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10103292B	09.02.2001	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292B	23.07.2004	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292B	21.03.2005	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292B	25.12.2006	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292B	23.11.2007	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292B	01.09.2008	Обыкновенные	-	1 004 000

Количество акций, находящихся в обращении:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10103292B	36 565

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	-

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
-	50 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт.
1	2
-	-

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт
1	2
-	-

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
10103292B	<p>Акционеры-владельцы обыкновенных именных акций Банка вправе:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества; 2) требовать созыва внеочередного собрания акционеров; 3) передавать все или часть своих прав своему представителю на основании доверенности, 4) требовать выкупа принадлежащих им акций в порядке и в случаях, установленных уставом и законодательством; 5) получать информацию о деятельности Банка; 6) продать или иным образом уступить свои акции (часть акций) одному или нескольким акционерам Банка и (или) третьим лицам в порядке, предусмотренном уставом; 7) обжаловать в 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. <p>Акционеры Банка имеют также другие права, определяемые уставом Банка и (или) действующим законодательством.</p>

Иные сведения об акциях,

Иные сведения отсутствуют.

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 (аннулированы)**

1.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40103292В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	03.03.2008
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг (в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг)	Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют
-Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	7 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	7 500 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

2.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40203292В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	03.03.2008
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг (в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг)	Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	7 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	7 500 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения

	Облигаций
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

3.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	03
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40303292В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	03.03.2008
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг (в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг)	Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

4.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	05
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40503292В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	05.05. 2008
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг (в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг)	Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации

Количество ценных бумаг выпуска, шт.	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	10 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

5.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	06
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40603292В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	05.05.2008
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг (в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг)	Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	10 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

6.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	07
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40703292В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	19.08.2009
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг (в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг)	Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют

Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

7.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	08
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40803292В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	19.08.2009
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг (в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг)	Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

8.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	09
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40903292В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	19.08.2009

Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг (в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг)	Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	10 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество, шт.	15 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	15 000 000

По каждому выпуску:

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
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40403292В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	05.05.2008
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	30.12.2008 г.
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена.» и объясняющие это обстоятельства	Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют

Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	10 000 000
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	10 000 000
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства кредитной организации – эмитента.</p> <p>Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «Эмиссионные документы»).</p> <p>Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.</p> <p>Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной</p>

	<p>регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.</p> <p>Кроме перечисленных прав, владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Современные инвестиции Плюс» (далее – «Поручитель»), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.</p> <p>Поручитель, предоставивший обеспечение, несет солидарную с кредитной организацией – эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям.</p> <p>С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по предоставленному поручительству в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного поручительства, без передачи прав на Облигацию, является недействительной. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске Облигаций. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.</p> <p>Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям выпуска и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям настоящего выпуска, их неисполнения или ненадлежащего исполнения описаны в п. 10.6.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.</p>
в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Выпуск ценных бумаг размещен

в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-12042-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	19 февраля 2009 г
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Не ограничен
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Выдана Федеральной службой по финансовым рынкам

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Облигации погашаются по номинальной стоимости в дату, наступающую в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения»). Дата начала и окончания погашения совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Форма погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Погашение Облигаций производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента. Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

Размер дохода по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвёртый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

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

j - порядковый номер купонного периода, $j=1,2,3,...,10$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ – дата начала размещения;

$T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода.

Сумма выплаты по каждому купону определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Выплата доходов по Облигациям производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента.

Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до Даты выплаты дохода по Облигациям (далее по тексту - «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НРД уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НРД, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, передает в НРД список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, считается владелец Облигаций (для физического лица в Перечне указывается Ф.И.О. владельца).

Не позднее, чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, НРД предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счета в банке;
 - наименование банка (с указанием города банка) в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
 - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.
- д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается следующая информация:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а также несвоевременное или неполное перечисление владельцам Облигаций суммы купонного дохода номинальными держателями.

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения Конкурса на бирже - ФБ ММВБ – среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций в порядке, изложенном в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.

Информация о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении ставки первого купона Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в рамках процедуры по раскрытию информации, установленной действующим законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг. Кредитная организация - эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом кредитной организацией - эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

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

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

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

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

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

2) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 10$), определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Кредитная организация – эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i-му купону доводится кредитной организацией - эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям, путем публикации соответствующего сообщения в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

3) В случае если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям кредитная организация – эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k-го купонного периода (в случае если кредитной организацией - эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i-го купона, а также порядковый номер купонного периода (k+1), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

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

Купонные периоды	Дата окончания купонного периода	Длительность купонного периода (в днях)	Размер дохода по купону
1	09.06.2009	182	13,5% годовых
2	08.12.2009	182	13,5% годовых
3	08.06.2010	182	13,5% годовых
4	07.12.2010	182	13,5% годовых
5	07.06.2011	182	13,5% годовых
6	06.12.2011	182	13,5% годовых
7	05.06.2012	182	Не установлен
8	04.12.2012	182	Не установлен
9	04.06.2013	182	Не установлен
10	03.12.2013	182	Не установлен

Место выплаты доходов.

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Выплата доходов по Облигациям производится Платежным агентом от имени и за счет

кредитной организации - эмитента.

Платежным агентом является:

Полное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное наименование: НРД

Место нахождения: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Облигаций/выплаты доходов по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В Дату выплаты доходов по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Если Дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Вид предоставленного обеспечения

Поручительство

Категория акций, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации – эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации – эмитента.

2.

Биржевые облигации серии БО-07

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 ценных бумаг	4B020703292B
Дата присвоения индивидуального идентификационного номер выпуску ценных бумаг	11.10.2010
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	Государственная регистрация отчета об итогах выпуска не осуществлялась, так как в соответствии с п. 6.8.1 Приказа ФСФР РФ от 25.01.2007 N 07-4/пз-н (ред. от 20.07.2010) «Об утверждении Стандартов эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг» эмиссия биржевых облигаций осуществляется без государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска), регистрации проспекта и государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) биржевых облигаций по решению (усмотрению) их эмитента.

Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена.» и объясняющие это обстоятельства	Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют
Наименование фондовой биржи, присвоившей индивидуальный идентификационный номер выпуску ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	-
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	5 000 000
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	5 000 000
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк».</p> <p>Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.</p> <p>Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «Эмиссионные документы»).</p> <p>Владелец Биржевой облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.</p> <p>Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Биржевой облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно</p>

	<p>продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации после их полной оплаты и завершения размещения, при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.</p> <p>Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).</p> <p>Все задолженности кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.</p> <p>Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.</p> <p>Кроме перечисленных прав, владелец Биржевой облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</p>
Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Выпуск ценных бумаг размещен

в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-12042-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	19 февраля 2009 г
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Не ограничен
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Биржевые облигации погашаются по непогашенной части номинальной стоимости в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций (далее – «**Дата выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям**»).

Дата начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают. При погашении Биржевых облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «**Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций**»).

Погашение Биржевых облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости. Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации – эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п.

9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НРД уполномочены получать суммы погашения по Биржевым облигациям. Депонент НРД, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям, передает в НРД список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НРД получать суммы от погашения Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем, или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец.

В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение Биржевых облигаций. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации.

Не позднее чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям НРД предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях выплаты суммы погашения, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:

- номер счета в банке;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям.

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается следующая информация:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца.

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НРД.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления Депозитарию информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НРД. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации.

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Биржевых облигаций/выплаты доходов по Биржевым облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, представленного НРД, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям.

В Дату выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитории реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют кредитной организации - эмитенту и или/Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Если Дата выплаты сумм погашения по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный день или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо в НРД и депозитариях-депонентах НРД производится после выполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Биржевых облигаций и в оплату купонного дохода за последний период, о чем кредитная организация - эмитент уведомляет НРД не позднее, чем во второй рабочий день после даты погашения Биржевых облигаций.

Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению Биржевых облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Биржевых облигаций, со счета Платежного агента на корреспондентский счет банка получателя платежа, указанного в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

Погашение Сертификата производится после списания всех Биржевых облигаций данного выпуска со счетов депо в НРД.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого купонных периодов устанавливается равной 182 (Сто восемьдесят двум) дням. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента. Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций.

Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям (далее по тексту - «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НРД уполномочены получать суммы дохода по Биржевым облигациям. Депонент НРД, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Биржевым облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям, передает в НРД список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Биржевым облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Биржевым облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, считается владелец Биржевых облигаций.

Не позднее, чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям, НРД предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям, а именно:

- номер счета в банке;
- наименование банка (с указанием города банка) в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа (при его наличии);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается следующая информация:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).
- Обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НРД или номинальный держатель- депонент НРД обязан передать в НРД следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов;

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить НРД, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность предоставленных ими в НРД сведений (информации, необходимой для исполнения обязательств по Биржевым облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по Биржевым облигациям. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления ими указанной информации в НРД, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НРД, в этом случае обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты доходов по Биржевым облигациям на счёт Платежного агента в порядке и сроки, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, представленного НРД, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям.

В Дату выплаты дохода по Биржевым облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Если Дата выплаты дохода по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный день или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных

операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами Биржевых облигаций за неперечисление, а также несвоевременное или неполное перечисление владельцам Биржевых облигаций суммы купонного дохода номинальными держателями.

Процентная ставка по первому купону может определяться:

А. Путем проведения конкурса на бирже - ФБ ММВБ - среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в первый день размещения Биржевых облигаций, если размещение Биржевых облигаций осуществляется в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Б. Уполномоченным органом кредитной организации - эмитента не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций, если размещение Биржевых облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Информация о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении ставки первого купона Биржевых облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в рамках процедуры по раскрытию информации, установленной действующим законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятом решении о процентной ставке по первому купону не позднее, чем за один день до даты начала размещения.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

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

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

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

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

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

2. Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций ($i=(j+1), \dots, 6$), определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении в дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i -му купону доводится кредитной организацией - эмитентом до сведения владельцев Биржевых облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Биржевым облигациям, путем публикации соответствующего сообщения в порядке, указанном в п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

3. В случае если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Биржевых облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если кредитной организацией - эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода ($k+1$), в котором будет происходить приобретение Биржевых облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в порядке, указанном в п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых в соответствии с п.п. (2) и (3) п.9.3 Решения о выпуске ценных бумаг решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам).

Купонные периоды	Дата окончания купонного периода	Длительность купонного периода (в днях)	Размер дохода по купону
1	01.06.2011	182	7.5 %
2	30.11.2011	182	7.5 %
3	30.05.2012	182	7.5 %
4	28.11.2012	182	7.5 %
5	29.05.2013	182	7.5 %
6	27.11.2013	182	7.5 %

Вид предоставленного обеспечения

Обеспечение по ценным бумагам выпуска не предоставлялось.

Категория акций тип, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации – эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации – эмитента.

8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Выпусков ценных бумаг, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт), у кредитной организации – эмитента нет.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

По размещенным облигациям Банка серии 04 (регистрационный номер 40403292В, от 05.05.2008г.) обеспечение предоставлено:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Современные инвестиции Плюс»
Сокращенное наименование	ООО «СиПлюс»
Место нахождения	119071, Россия, г. Москва, Ленинский пр-кт, д. 15А

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Способ предоставленного обеспечения	поручительство
-------------------------------------	----------------

Для облигаций, обеспеченных поручительством, указывается:

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям

Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям выпуска равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.

По размещенным облигациям Банка серии 04 (регистрационный номер 40403292В, от 05.05.2008г.):

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	65 837 017
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	19
Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс.руб.	20

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Облигации кредитной организации – эмитента не являются облигациями с ипотечным покрытием.

8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг ЗАО «Райффайзенбанк» осуществляется самостоятельно.

Полное фирменное наименование регистратора	Закрyto акционерное общество «Райффайзенбанк»
Сокращенное наименование регистратора	ЗАО «Райффайзенбанк»
Место нахождения регистратора	129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента

Иных сведений нет

В обращении находятся документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 04 с обеспечением без возможности досрочного погашения (государственный регистрационный номер 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 кредитной организации – эмитента (Индивидуальный идентификационный номер выпуска ценных бумаг 4В020703292В от 11.10.2010),

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение данных облигаций эмитента:

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименования депозитария (депозитариев)	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария (депозитариев)	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	177-12042-000100

Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	19.02.2009.; без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	ФКЦБ России

8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

- 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) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ;
- 11) 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..

8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Налоговые ставки

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход	20% (2% - фед.б-т; 18% - бюджет субъекта РФ)	20%*	13%	30%
Доход от реализации ценных бумаг	20% (2% - фед.б-т; 18% - бюджет субъекта РФ)	не облагается	13%	30%
Доход в виде дивидендов	9%	15%*	9%	15%

* ставка приведена без учета норм Международных договоров об избежании двойного налогообложения.

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (НДФЛ)

К доходам, полученным на финансовых рынках от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от эмитента российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.
- доходы от операций с финансовыми инструментами срочных сделок (ФИСС)
- доход в натуральной форме в виде полученных безвозмездно либо с частичной оплатой ценных бумаг.
- материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок (далее – ФИСС).

Налоговая база:

- По дивидендам доходом признается сумма фактически полученных дивидендов от эмитента.
- По процентам доходом признается сумма фактически полученных процентов.
- Налоговая база по иным доходам, полученным от совершения операций с ценными бумагами

(включая инвестиционные паи ПИФов) и ФИСС определяется отдельно по каждой категории операций:

- 1) с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- 2) с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- 3) с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке;
- 4) с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке (не обращающиеся опционные контракты).

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг:

- 1) ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже;
- 2) инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании;
- 3) ценные бумаги иностранных эмитентов, допущенные к торгам на иностранных фондовых биржах.

Ценные бумаги (за исключением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании) в целях настоящей главы относятся к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, если по ним рассчитывается рыночная котировка ценной бумаги. Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается:

- 1) средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, на фондовой бирже;
- 2) цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через такую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам на иностранной фондовой бирже.

Иные ценные бумаги относятся к необращающимся ценным бумагам.

Доходы

Доходами по операциям с ценными бумагами признаются доходы от купли-продажи (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговом периоде.

Доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде по ценным бумагам, включаются в доходы по операциям с ценными бумагами.

Доходами по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок признаются доходы от реализации финансовых инструментов срочных сделок, полученные в налоговом периоде, включая полученные суммы вариационной маржи и премии по контрактам. При этом доходами по операциям с базисным активом финансовых инструментов срочных сделок признаются доходы, полученные от поставки базисного актива при исполнении таких сделок.

Доходы по операциям с базисным активом финансовых инструментов срочных сделок включаются:

- 1) в доходы по операциям с ценными бумагами, если базисным активом финансовых инструментов срочных сделок являются ценные бумаги;
- 2) в доходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, если базисным активом финансовых инструментов срочных сделок являются другие финансовые инструменты срочных сделок;
- 3) в другие доходы налогоплательщика в зависимости от вида базисного актива, если базисным активом финансового инструмента срочных сделок не являются ценные бумаги или финансовые инструменты срочных сделок.

Доход по операциям купли - продажи (погашения) ценных бумаг определяется как документально подтвержденная, полученная в налоговом периоде сумма доходов.

Доходами по операциям с базисным активом ФИСС признаются доходы, полученные от поставки базисного актива при исполнении таких сделок.

Дата фактического получения дохода:

1. при получении доходов в денежной форме - день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц ;
2. дата перехода права собственности на ценные бумаги – по доходам в виде стоимости безвозмездно полученных либо с частичной оплатой ценных бумаг на дату фактического получения ценных бумаг (перехода права собственности на ценные бумаги)
3. при получении дохода в виде материальной выгоды - день приобретения ценных бумаг, ФИСС;

Расходы

Расходами по операциям с ценными бумагами и расходами по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок признаются документально подтвержденные и фактически осуществленные налогоплательщиком расходы, связанные с приобретением, реализацией, хранением и погашением ценных бумаг, с совершением операций с финансовыми инструментами срочных сделок, с исполнением и

прекращением обязательств по таким сделкам.

1) суммы, уплачиваемые эмитенту ценных бумаг (управляющей компании паевого инвестиционного фонда) в оплату размещаемых (выдаваемых) ценных бумаг, а также суммы, уплачиваемые в соответствии с договором купли-продажи ценных бумаг, в том числе суммы купона;

2) суммы уплаченной вариационной маржи и (или) премии по контрактам, а также иные периодические или разовые выплаты, предусмотренные условиями финансовых инструментов срочных сделок;

3) оплата услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также биржевыми посредниками и клиринговыми центрами;

4) надбавка, уплачиваемая управляющей компании паевого инвестиционного фонда при приобретении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;

5) скидка, уплачиваемая управляющей компании паевого инвестиционного фонда при погашении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;

6) расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг, управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд;

7) биржевой сбор (комиссия);

8) оплата услуг лиц, осуществляющих ведение реестра;

9) налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им ценных бумаг в порядке наследования;

10) налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им в порядке дарения акций, паев в соответствии с пунктом 18.1 статьи 217 настоящего Кодекса;

11) суммы процентов, уплаченные налогоплательщиком по кредитам и займам, полученным для совершения сделок с ценными бумагами (включая проценты по кредитам и займам для совершения маржинальных сделок), в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - для кредитов и займов, выраженных в рублях, и исходя из 9 процентов - для кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте;

12) другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами, с финансовыми инструментами срочных сделок, а также расходы, связанные с оказанием услуг профессиональными участниками рынка ценных бумаг, управляющими компаниями, осуществляющими доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, в рамках их профессиональной деятельности.

Финансовый результат

Финансовый результат по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов. Расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по операциям с ценными бумагами или по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися или не обращающимися на организованном рынке, либо на уменьшение соответствующего вида дохода, распределяются пропорционально доле каждого вида дохода.

Финансовый результат определяется

- по окончании налогового периода
- на дату вывода активов.

Налогооблагаемая база по налогу на доходы физических лиц до окончания налогового периода определяется в следующем порядке:

- если размер выводимого актива в денежной форме не превышает финансовый результат, исчисленный в вышеуказанном порядке на дату вывода активов, то налогооблагаемой базой признается размер выводимого денежного актива;
- если размер выводимого денежного актива в денежной форме превышает финансовый результат, исчисленный на дату вывода активов в вышеуказанном порядке, то налогооблагаемой базой признается финансовый результат;

При выплате дохода в натуральной форме сумма выплаты определяется в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на приобретение передаваемых налогоплательщику ценных бумаг.

Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, финансовыми инструментами срочных сделок, уменьшает финансовый результат, полученный в налоговом периоде по совокупности соответствующих операций. При этом по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, сумма отрицательного финансового результата, уменьшающая финансовый результат по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения относились к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, может уменьшать финансовый результат, полученный в налоговом периоде по операциям с ценными бумагами,

обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

Суммы, уплаченные налогоплательщиком за приобретение ценных бумаг, в отношении которых предусмотрено частичное погашение номинальной стоимости ценной бумаги в период ее обращения, признаются расходами при таком частичном погашении пропорционально доле доходов, полученных от частичного погашения, в общей сумме, подлежащей погашению.

Налоговой базой по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок за налоговый период признается положительный финансовый результат, по совокупности соответствующих операций исчисленный за этот период.

Если в налоговом периоде налогоплательщиком получен убыток по совокупности операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и убыток по совокупности операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, такие убытки учитываются раздельно.

Учет убытков, подлежащих вычету, в соответствии с нормами Налогового кодекса РФ, осуществляется налогоплательщиком при представлении налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода.

Доверительный управляющий, брокер, лицо, осуществляющее операции по договору поручения, договору комиссии, агентскому договору в пользу налогоплательщика, иное лицо, признаваемое налоговым агентом, признается налоговым агентом по суммам налога, недоудержанным эмитентом ценных бумаг, в том числе в случае совершения операций займа ценных бумаг и операций РЕПО в пользу налогоплательщика.

Налогоплательщик вправе осуществлять перенос убытка на будущие периоды в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток.

Налогоплательщик вправе перенести на текущий налоговый период сумму полученных в предыдущих налоговых периодах убытков. При этом убыток, не перенесенный на ближайший следующий год, может быть перенесен полностью или частично на следующий год из последующих девяти лет с учетом положений настоящего пункта.

Если налогоплательщик понес убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущие периоды производится в той очередности, в которой они понесены.

Налогоплательщик обязан хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка, в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

Основные правила зачета убытков по операциям с ценными бумагами и ФИСС:

- Убытки по необращающимся ЦБ и по необращающимся ФИСС не зачитываются с прочими налогооблагаемыми базами (далее – НОБ) и не переносятся на будущее
- Убытки по обращающимся ЦБ могут уменьшать НОБ по обращающимся ФИСС базовым активом которых являются обращающиеся ЦБ, фондовые индексы или иные обр. ФИСС базовым активом по которым являются ценные бумаги.
- Убытки по обращающимся ФИСС базовым активом которых являются обращающиеся ЦБ, фондовые индексы или иные обр. ФИСС базовым активом по которым являются ценные бумаги уменьшают НОБ по другим обращающимся ФИСС.
- Убытки по обращающимся ФИСС (итого предыдущего пункта) могут уменьшать НОБ по обращающимся ЦБ.
- Если по итогам сложений в предыдущих пунктах остался убыток, то он хранится в разрезе категории (обращающиеся ЦБ или обращающиеся ФИСС) и в последующие налоговые периоды в первую очередь уменьшают НОБ соответствующей категории
- Убытки могут учитываться в течение 10 лет. В первую очередь зачитываются те убытки, которые возникли ранее.

В целях определения налогооблагаемой базы по налогу на доходы физических лиц зачет встречных однородных требований (в том числе, при осуществлении клиринга в соответствии с законодательством РФ) приравнивается к реализации (приобретению) ценных бумаг. Однородные требования – требования, имеющие одинаковый объем прав ценных бумаг одного эмитента, одного вида, одной категории (типа), одного ПИФа, и подтвержденные отчетами клиринговой организации или лиц, осуществляющих брокерскую деятельность, управляющих компаний, доверительного управляющего.

Обязанности налогового агента (брокера, доверительного управляющего и т.д.)

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 Форме¹.

Уплата налога в этом случае производится физическим лицом самостоятельно в соответствии со статьей 228 НК.

По доходам от операций с ценными бумагами, полученным физическими лицами – нерезидентами Российской Федерации налоговым агентом признается источник выплаты дохода (эмитент, профессиональный участник, брокер, доверительный управляющий).

В случае если между Российской Федерацией заключен действующий Международный договор об избежании двойного налогообложения, и налоговому агенту до даты выплаты дохода представлено подтверждение налогового резидентства страны инкорпорации получателя дохода физического лица с отметкой налогового органа о принятии комплекта документов, подтверждающее право на льготное налогообложение, то при осуществлении выплаты дохода учитываются нормы, установленные Международным соглашением.

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (Налог на прибыль организаций).

К доходам по ценным бумагам относятся:

- выручка от реализации (иного выбытия) имущественных прав по ценным бумагам (доходы от реализации);
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.

К расходам относятся:

- расходы на приобретение ценных бумаг исчисленные исходя из цен приобретения
- затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг,
- суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченного налогоплательщиком продавцу ценной бумаги.

Налоговая база:

Доходы налогоплательщика от операций по реализации (иному выбытию) ценных бумаг, в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику эмитентом (векселедателем). При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Ценные бумаги также признаются реализованными (приобретенными) в случае прекращения обязательств налогоплательщика передать (принять) соответствующие ценные бумаги зачетом встречных однородных требований, в том числе в случае прекращения таких обязательств при осуществлении клиринга.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются **по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения.**

При выбытии (реализации, погашении или обмене) необрачаемого инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, рыночной ценой признается расчетная стоимость инвестиционного пая, определяемая в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из:

- цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию,
- размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев,
- суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги.

При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

При определении **расходов** по реализации (ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на ее приобретение), определяется **по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на момент принятия указанной ценной бумаги к учету (на дату перехода права собственности).**

Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится.

В целях определения налогооблагаемой базы **по налогу на прибыль** ценные бумаги признаются **обращающимися** на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих

¹ В настоящий момент форма находится в стадии разработки Министерством Финансов РФ.

условий:

- 1) если они допущены к обращению, хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- 2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- 3) если по ним в течение последних трех месяцев, предшествующих дате совершения налогоплательщиком сделки с этими ценными бумагами, рассчитывалась рыночная котировка, если это предусмотрено применимым законодательством.

Под применимым законодательством понимается законодательство государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение налогоплательщиком гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги).

В случаях невозможности однозначно определить, на территории какого государства заключались сделки с ценными бумагами вне организованного рынка ценных бумаг, включая сделки, заключаемые посредством электронных торговых систем, территорией такого государства признается место нахождения покупателя ценных бумаг².

Под рыночной котировкой ценной бумаги в целях настоящей главы понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, такой фондовой биржи, или цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение торгового дня через такую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такой фондовой биржи. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае, если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то в целях настоящей главы за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству календарных дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если она находится в интервале цен (min-max) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату заключения сделки. В случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, то есть дата подписания договора.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы налогоплательщиком для целей налогообложения.

При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки налогоплательщик принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.

В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

По операциям с инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в том числе в случае их приобретения (погашения) у управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим данный открытый паевой инвестиционный фонд, фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если она соответствует расчетной стоимости инвестиционного пая, определенной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах.

По ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, фактическая цена

² Указанный порядок закреплён Банком в учетной политике для целей налогообложения

сделки принимается для целей налогообложения, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, если иное не установлено настоящим пунктом.

В целях настоящей статьи предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

По операциям с инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в том числе в случае их приобретения (погашения) у управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим данный открытый паевой инвестиционный фонд, в целях налогообложения принимается фактическая цена сделки, если она соответствует расчетной стоимости инвестиционного пая, определенной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах.

По операциям с инвестиционными паями закрытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в случае их приобретения у управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим соответствующий паевой инвестиционный фонд, для целей налогообложения принимается фактическая цена сделки, если она соответствует расчетной стоимости инвестиционного пая, определенной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах.

Если в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах выдача инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, ограниченных в обороте, осуществляется не по расчетной стоимости инвестиционного пая, для целей налогообложения принимается фактическая цена сделки, если она соответствует сумме денежных средств, на которую выдается один инвестиционный пай и которая определена в соответствии с правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом без учета предельной границы колебаний.

Для определения расчетной цены акции налогоплательщик самостоятельно или с привлечением оценщика использует методы оценки стоимости, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Налогоплательщик-акционер, реализующий акции, полученные им при увеличении уставного капитала акционерного общества, определяет доход как разницу между ценой реализации и первоначально оплаченной стоимостью акции, скорректированной с учетом изменения количества акций в результате увеличения уставного капитала.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг установлен метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Требование по определению налоговой базы отдельно по операциям с обращающимися и не обращающимися ценными бумагами не распространяется на профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность.

Отдельно регламентированы операции РЕПО и операции займа ценными бумагами. Финансовый результат от операций РЕПО и займа рассматривается как доход в виде процентов по размещенным средствам либо как расход в виде процентов по займу, полученному ценными бумагами.

Обязанности налогового агента (брокера, доверительного управляющего и т.д.)

По доходам от операций с ценными бумагами, полученным юридическими лицами – нерезидентами Российской Федерации налоговым агентом признается источник выплаты дохода (эмитент, профессиональный участник, брокер, доверительный управляющий).

В отношении доходов в виде дивидендов, выплачиваемых покупателю по первой части РЕПО, эмитент выступает налоговым агентом.

В случае, если операция РЕПО совершена между иностранной организацией (продавец по первой части РЕПО) и российской организацией (покупатель по первой части РЕПО) и в период между датами исполнения первой и второй частей РЕПО по акциям (депозитарным распискам, дающим право на получение дивидендов), являющимся объектом операции РЕПО, выплачены дивиденды, российская организация признается налоговым агентом в отношении доходов в виде дивидендов, по которым у источника выплаты дивидендов налоговым агентом не был удержан налог или налог был удержан в сумме меньшей, чем сумма налога, исчисленная с доходов в виде дивидендов для указанной иностранной организации.

В случае, если покупателем по первой части РЕПО является Центральный банк Российской Федерации или управляющая компания паевого инвестиционного фонда, действующая в интересах этого фонда, обязанность по уплате налога на дивиденды возлагается на продавца по первой части РЕПО, который признается получателем такого дохода в соответствии с настоящим пунктом, за исключением случаев, когда налог был удержан эмитентом.

В случае если между Российской Федерацией заключен действующий Международный договор об избежании двойного налогообложения, и налоговому агенту до даты выплаты дохода представлено подтверждение налогового резидентства страны инкорпорации получателя дохода, то при осуществлении выплаты дохода учитываются нормы, установленные Международным соглашением

8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

1.

Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	76 843,25
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	561 340
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	15 мая 2006 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №29 от 15 мая 2006 года
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Не позднее 2 рабочих дней после принятия решения
Форма выплаты	Денежными средствами
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Выплату произвести в евро
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2005 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов, тыс. руб.	561 340
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.

2.

Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	101 879

Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс. руб.	744 355
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	10 мая 2007 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №36 от 10 мая 2007 года
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Не позднее 2 рабочих дней после принятия решения
Форма выплаты	Денежными средствами
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Выплату произвести в евро
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2006 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, тыс. руб.	744 142
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.
3.	
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	90 870
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс. руб.	1 976 007
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	26 мая 2008 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол № 42 от 26 мая 2008 года
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Не позднее 2 рабочих дней после принятия решения
Форма выплаты	Денежными средствами
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Выплату произвести в евро
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2007 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной	1 976 008

категории (типа) по каждому отчетному периоду, тыс. руб.	
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме
4.	
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	37 457
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс. руб.	1 369 626
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	1 июня 2009 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол № 46 от 01 июня 2009 г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Не позднее 2 рабочих дней после принятия решения
Форма выплаты	Денежными средствами
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Выплату произвести в евро
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2008 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, тыс. руб.	1 369 626
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.
5.	
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	32 673
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс. руб.	1 194 673
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	9 июня 2010г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол № 49 от 09 июня 2010 г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных	Не позднее 2 рабочих дней после принятия решения

дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	
Форма выплаты	Денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Выплату произвести в евро
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2009 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, тыс. руб.	1 194 673
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Выплаты дивидендов по акциям кредитной организации-эмитента осуществлялись в евро. Приведен рублевый эквивалент по официальному курсу, установленному Банком России на дату платежа.

1.

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
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	05 мая 2008 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	30 декабря 2008 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	10 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	10 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость; процент (купон), дисконт, иное)	купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	67.32
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	673 200
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	9 июня 2009 г.
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	денежные средства
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	-
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	09.12.2008-09.06.2009

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	673 200
Причины невыплаты таких доходов 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
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

2.

Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	05 мая 2008 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	30 декабря 2008 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	10 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	10 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость; процент (купон), дисконт, иное)	купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	67.32
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	673 200
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	8 декабря 2009 г.
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	-
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	09.06.2009-08.12.2009
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	673 200
Причины невыплаты таких доходов 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

Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет
--	-------------------

3.

Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	05 мая 2008 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	30 декабря 2008 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	10 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	10 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость; процент (купон), дисконт, иное)	купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	67.32
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	673 200
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	8 июня 2010 г.
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	-
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	08.12.2009 – 08.06.2010
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	673 200
Причины невыплаты таких доходов 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
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

4.

Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
------------------------------	-----------

Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	05 мая 2008 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	30 декабря 2008 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	10 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	10 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость; процент (купон), дисконт, иное)	купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	67.32
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	673 200
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	8 декабря 2010 г.
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	-
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	09.06.2010-08.12.2010
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	673 200
Причины невыплаты таких доходов 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
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

8.10. Иные сведения

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: 4B020103292B; 4B020203292B; 4B020303292B; 4B020403292B; 4B020503292B; 4B020603292B; 4B020703292B; 4B020803292B; 4B020903292B и 4B021003292B соответственно). В течение 4 квартала 2010 года ЗАО «Райффайзенбанк» путем открытой подписки в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» были размещены 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 (индивидуальный идентификационный номер - 4B020703292B от 11.10.2010г.).

8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Кредитная организация – эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.

Приложение №1

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2009 финансовый год, составленная в соответствии с Указанием Банка России №2089-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»

**Закрытое акционерное общество
«Райффайзенбанк»**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовому отчету
за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**

Закрытое акционерное общество
"ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
(ЗАО "ПвК Аудит")
Бизнес-центр «Белая площадь»
125047, Москва
ул. Бутырский Вал, 10
телефон +7 (495) 967 6000
факс +7 (495) 967 6001
www.pwc.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовому отчету **Закрытого акционерного общества**
«Райффайзенбанк»

Акционерам Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»:

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит»)

Почтовый адрес: 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, 10.

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201003683.

Генеральный директор **Закрытого акционерного общества**
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» - Е.В. Филиппова.

Аудит проводился с 14 декабря 2009 года по 30 апреля 2010 года.

В аудиторской проверке принимали участие:

Директора аудиторской фирмы ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»:

Виноградов Владимир Вадимович;

Латимир Вильям Ричард Гордон (уполномочен подписывать аудиторское заключение на основании Доверенности от 1 октября 2008 года №Р-07061-1008-zao).

Аудиторы:

Копанева Елена Игоревна (квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 021430 от 23 декабря 2004 года, срок действия неограничен);

Арутюнян Гаянэ Драстаматовна (квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 024030 от 26 июля 2005 года, срок действия неограничен).

Специалисты:

Калмыкова Ольга Анатольевна;

Логина Ольга Александровна;

Миролюбов Константин Сергеевич;

Молянова Юлия Сергеевна;

Склярова Виктория Станиславовна;

Иванова Надежда Валерьевна;

Воронова Наталья Юрьевна;

Лашкина Ксения Дмитриевна;

Николайчик Павел Павлович;

Рамсден Марк Эндрю;

Кашкин Иван Вениаминович;

Морозов Виктор Евгеньевич;

Арончикова Вера Николаевна;

Жиденко Дмитрий Игоревич;

Потапова Ирина Александровна;

Харитиди Марина Викторовна

Урьяс Анастасия Вадимовна

Горшенин Алексей Сергеевич

Аудируемое лицо

Закрытое акционерное общество «Раффайзенбанк»

Почтовый адрес: Российская Федерация, 129090 Москва, ул. Троицкая, д. 17, стр. 1.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: Банк зарегистрирован 10 июня 1996 года и перерегистрирован 9 февраля 2001 года в связи с изменением организационно-правовой формы.

Регистрационный номер: 3292

Свидетельство о государственной регистрации № 1027739326449 от 07.10.2002.

Годовой отчет

В состав годового отчета в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – «Указание № 2089-У») включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.1 Указания № 2089-У;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.2 Указания № 2089-У;
- Отчет о движении денежных средств, составляемый в соответствии с пунктом 4.3 Указания № 2089-У;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составляемый в соответствии с пунктом 4.4 Указания № 2089-У;
- Сведения об обязательных нормативах, составляемые в соответствии с пунктом 4.5 Указания № 2089-У;
- Пояснительная записка.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовому отчету **Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»**

Акционерам Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»:

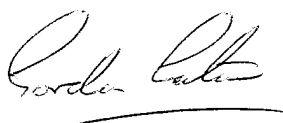
- 1 Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» (в дальнейшем – Банк) за период деятельности с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно. Годовой отчет Банка в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах и пояснительной записки (далее все отчеты вместе именуются «годовой отчет»). Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.
- 2 Ответственность за подготовку и представление годового отчета несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного аудита выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данного годового отчета.
- 3 Мы провели аудит в соответствии с:
 - Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
 - Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
 - федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
 - нормативными актами Банка России по вопросам деятельности кредитных организаций и
 - международными стандартами аудита.

Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений. Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в годовом отчете информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового отчета, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка при подготовке годового отчета, а также оценку общего представления годового отчета. Мы полагаем, что проведенный нами аудит в соответствии с требованиями российского законодательства представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях годового отчета.

- 4 По нашему мнению, прилагаемый к настоящему Аудиторскому заключению годовой отчет Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

30 апреля 2010 года

Директор
Закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



В. Р. Г. Латимир

Аудитор
(квалификационный аттестат
на право осуществления
аудиторской деятельности
в области банковского аудита
№ К 021430 от 23 декабря 2004 года,
срок действия неограничен)



Е. И. Копанева

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

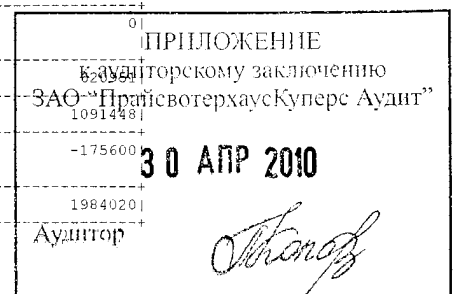
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010 года

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк
Почтовый адрес
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

ЗАО Райффайзенбанк

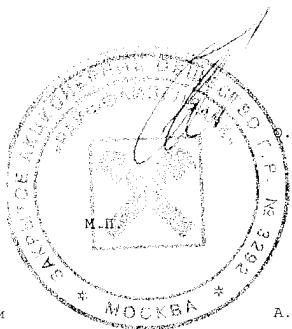
Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
11	Денежные средства	19334458	20926323
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	18115889	80868052
12.1	Обязательные резервы	2608971	484645
13	Средства в кредитных организациях	8460974	5164037
14	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49503733	26474446
15	Чистая ссудная задолженность	360976211	396708369
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1332609	3477605
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1062969	694132
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	75263	845245
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7874615	7538566
19	Прочие активы	8761372	13139578
10	Всего активов	474435124	555142221
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	46100000
12	Средства кредитных организаций	144546060	179860309
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	255584296	256214569
13.1	Вклады физических лиц	141818599	109426759
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	10000000	10001128
16	Прочие обязательства	2970615	3947831
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1774223	1881375
18	Всего обязательств	414875194	498005212
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	36711260	36711260
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	620951	620951
22	Резервный фонд	1199442	1091448
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	51822	-175600
24	Переоценка основных средств	1984020	1984020



125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	15425882	14745050
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3566553	2159880
127	Всего источников собственных средств	59559930	57137009
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Возвратные обязательства кредитной организации	180714349	221611507
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	26612058	31256121

И. О. Председателя Правления



Н. Панченко

Руководитель финансовой дирекции

А.Н. Бехлинг

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс Аудит"

30 АПР 2010

Аудитор

Александр

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Наименование кредитной организации
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк
Почтовый адрес
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	48549246	45444634
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1415129	2820402
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	42518133	38325594
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4615984	4298638
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	16081268	16307680
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	5898884	8366072
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	8832277	7858782
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1350107	82826
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	32467978	29136954
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-16035362	-5585112
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-57906	-52567
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	16432616	23551842
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1104579	-3643112
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-76194	137230
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	625	-1427
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7969079	3177102
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-4545782	-2848425
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	99950	246272
12	Комиссионные доходы	6762002	6272721
13	Комиссионные расходы	1211735	1808278
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-882	24187
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-10848	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	70014	-816690
17	Прочие операционные доходы	13485165	14545002
18	Чистые доходы (расходы)	40078589	38836424
19	Операционные расходы	33960453	31925391
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6118136	6907045
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2551583	4747165

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
30 АПР 2010
Аудитор

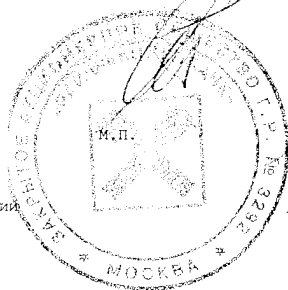
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	3566553	2159880
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3566553	2159880

И. О. Председателя Правления

О. Н. Панченко

Руководитель финансовой дирекции

А. И. Рехлинг



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"

30 АПР 2010

Аудитор

[Signature]

Банковская отчетность

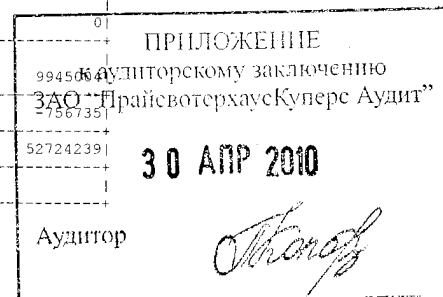
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 г.

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк
Почтовый адрес
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	23335805	14331200
1.1.1	Проценты полученные	47824502	43992833
1.1.2	Проценты уплаченные	-16373144	-14605065
1.1.3	Комиссии полученные	6762002	6272721
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1211735	-1808278
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	220815	-2828110
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7969079	3177102
1.1.8	Прочие операционные доходы	13476477	14225238
1.1.9	Операционные расходы	-32695903	-30530361
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-2636288	-3564880
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-92592932	38393039
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-2124326	5728013
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-22547891	5294667
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-2254717	14468917
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	24177323	-52704025
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	5316316	-3695727
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-46100000	46100000
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-41139121	-21849657
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-7000920	35862582
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-1128	
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-918468	
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-69257127	52724239
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		



12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-599203	2362937
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2941587	631813
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-16498	435005
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	750625	124518
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1493707	-1470563
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-64508	235494
12.7	Дивиденды полученные	98991	246272
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1617287	2565476
13	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	14882292
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	-1371054	-1977815
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-1371054	12904477
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2542540	3950704
15	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-66468354	72144896
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	101309730	29164834
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	34841376	101309730

И. О. Председателя Правления

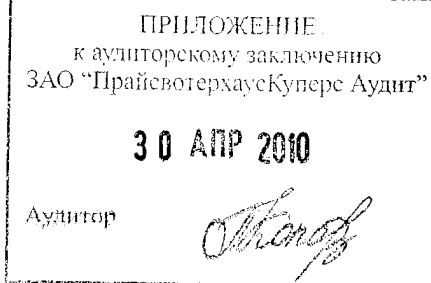
Н. Панченко

Руководитель финансовой дирекции

А.Н. Рехлинг



М.П.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной	регистрационный	БИК
		государственный регистрационный номер	номер ((порядковый номер)	
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ Сомнительных ССуд И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2010 года

Наименование кредитной организации
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк
Почтовый адрес
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

ЗАО Райффайзенбанк

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2.	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	62248499.0	-668093	61580406.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	36711260.0	0	36711260.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	36711260.0	0	36711260.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	620951.0	0	620951.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1091448.0	107994	1199442.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	15530979.0	1155090	16686069.0
1.5.1	прошлых лет	14745050.0	1509877	16254927.0
1.5.2	отчетного года	785929.0	-354787	431142.0
1.6	Нематериальные активы	21575.0	6673	28248.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	7162942.0	-1555667	5607275.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13.2	X	16.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	19939190.0	15692073	35631263.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	17679219.0	15754698	33433917.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	973477.0	198882	1172359.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1241571.0	-217982	1023589.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	44923.0	-43525	1398.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 95148350, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 22729759;

1.2. изменения качества ссуд 48349912;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 12793656;

1.4. иных причин 11275023;

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

30 АПР 2010

Аудитор



2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 79393652, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 273649;
2.2. погашения ссуд 31149969;
2.3. изменения качества ссуд 27661946;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 13678797;
2.5. иных причин 6629291;

И. О. Председателя Правления



Руководитель финансовой дирекции

Рехлинг

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

30 АПР 2010

Аудитор

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 2010 года

Наименование кредитной организации
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк
Почтовый адрес
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы 0409813
Годовая
процент

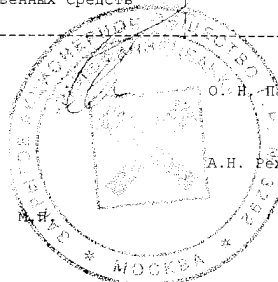
Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	16.9	13.2
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	90.1	113.3
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50.0	132.7	95.7
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	57.7	66.8
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное 13.1 Минимальное 0.6	Максимальное 13.9 Минимальное 2.0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	144.8	163.9
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	20.1
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.2	0.0
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)			

И. О. Председателя Правления

О. Н. Панченко

Руководитель финансовой дирекции

А. Н. Рехинг



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс Аудит"

30 АПР 2010

Аудитор

Handwritten signature of the auditor.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ ЗАО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» ЗА 2009 ГОД

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету ЗАО «Райффайзенбанк» (далее «Банк») за 2009 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

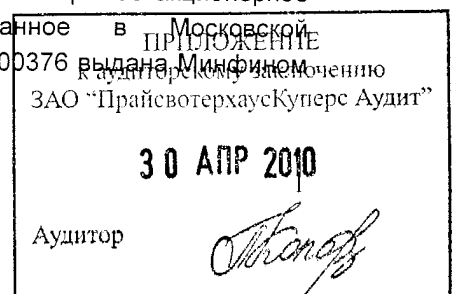
1. Общие сведения

ЗАО «Райффайзенбанк» является юридическим лицом, зарегистрированным на территории Российской Федерации и в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц» Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц. Основной государственный регистрационный номер 1027739326449. Банк имеет Генеральную лицензию Банка России от 23.11.2007г. № 3292, лицензию Банка России от 23.11.2007г. № 3292 на право осуществления операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам: лицензия от 27.11.2000г. № 177-02900-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия, лицензия от 27.11.2000г. № 177-03010-010000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия, лицензия от 27.11.2000г. № 177-03102-0001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия, лицензия биржевого посредника от 29.06.2006г. № 845, лицензия от 27.09.2008г. № 22-000-1-00084 на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов - свидетельство № 574 от 03.02.2005г., выданного Государственной корпорацией Агентства по страхованию вкладов.

ЗАО «Райффайзенбанк» входит в международную банковскую группу и является дочерним банком компаний «Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ» и «Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт мБХ.», принадлежащим «Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ», основному владельцу пакета акций всей группы.

В соответствии с Уставом Банка высшим органом управления является Общее собрание акционеров. Вопросы общего руководства деятельностью Банка входят в компетенцию Наблюдательного Совета. Руководство текущей деятельностью осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением, которые подотчетны Общему Собранию акционеров и Наблюдательному совету.

Аудиторской компанией ЗАО «Райффайзенбанк» является Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит», зарегистрированное в Московской регистрационной палате 28.02.1994г. № 008.890 Лицензия № Е 000376 выдана Минфином РФ 20.05.2002г. сроком на 10 лет.



2. Деятельность Банка в 2009 году, экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

По состоянию на 01.01.2010г. Банк насчитывал 254 зарегистрированных подразделения, из которых 50 являлись филиалами, 135 - дополнительными офисами, 12 - кредитно-кассовыми офисами, 13 - операционными офисами, 14 - операционными кассами вне кассового узла, 2 – обменными пунктами Банка и 14 – мини офисами.

По состоянию на 1 января 2010 года в ЗАО «Райффайзенбанк» работало 9 403 человек.

Прибыль после налогообложения по данным (по данным формы 807) на 1 января 2010 г. составила 3 566,6 млн. рублей, что на 1 406,8 млн. рублей больше, чем по годовому отчету за 2008 год.

Валюта баланса (по данным формы 806) за 2009 год составила 474 435,1 млн. рублей, что на 14,5 % меньше, чем аналогичный показатель за 2008 год.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки. Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась начиная с середины 2008 года. Мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику:

- Снижение цен на сырьевые товары привело к снижению дохода от экспорта и, соответственно, к снижению внутреннего спроса. В 2009 году в российской экономике отмечался спад.
- Увеличение премии за риск на российском рынке и на развивающихся рынках привело к резкому росту затрат на внешнее финансирование.
- Девальвация российского рубля по отношению к конвертируемым валютам (относительно курса 25,3718 рублей за один доллар США по состоянию на 1 октября 2008 года) привела к увеличению долгового бремени по валютным корпоративным займам, сумма которых в последние годы значительно выросла.
- В качестве превентивных мер, предпринимаемых для ослабления влияния финансового кризиса на экономику, Правительство отразило значительный дефицит бюджета в 2009 году.

На начало 2009 года пришелся пик кризиса ликвидности в российской банковской системе, ставший следствием глобального кризиса на финансовых, фондовых и товарных рынках. Масштабный вывод средств инвесторами с рынков акций, облигаций, производных инструментов, снижение цен на сырьевые товары вследствие уменьшения спроса, закрытие внешних финансовых рынков из-за роста кредитных рисков контрагентов – действие этих факторов привели к дестабилизации курса рубля в конце 2008 и начале 2009 года и росту ставок внутреннего рынка денег.

Пакет антикризисных мер Правительства и ликвидность, предоставленная коммерческим банкам Центральным Банком Российской Федерации позволили в течение первого квартала 2009 года остановить нарастающие негативные тенденции в экономике. Среди наиболее эффективных мер, предпринятых Правительством и Банком России в финансовом секторе следует выделить такие как:

- повышение страховой суммы по вкладам физических лиц до 700 тыс. руб;
- предоставление Банком России беззалоговых кредитов;
- временное снижение ставок отчислений в ФОР;

700 тыс. руб. ДОПОЛНЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

30 АПР 2010

Аудитор

- увеличение сроков размещения средств Банка России до 6–12 месяцев;
- расширение списка банков, допущенных к средствам Банка России;
- расширение перечня активов, включённых в ломбардный список Банка России;
- докапитализация банков в виде субординированных кредитов;
- временное предоставление льготного режима при оценке качества активов;
- осуществление комплекса мер по поддержке ипотечного кредитования

Реализация антикризисных мер обеспечила приток ликвидности в банковскую систему и ее последующую циркуляцию за счет предоставленных банкам возможностей и инструменты для рефинансирования, что, в свою очередь, оказало стабилизирующее влияние на рынок межбанковских кредитов и рынок FOREX. Стоимость денежных ресурсов начала поступательно снижаться, и начиная со второго квартала 2009 года, наметилась тенденция к укреплению курса национальной валюты. Дальнейшему развитию и укреплению данной тенденции способствовало изменение политики ЦБ РФ по управлению курсом рубля в рамках валютного коридора с гибкими границами. С марта 2009 года курс рубля получил поддержку за счет постепенного восстановления мировых цен на энергоносители. Стабилизация ситуации с ликвидностью в банковском секторе, укрепление курса рубля и снижение стоимости денег стали толчком для роста активности в других сегментах финансового рынка.

Особо следует отметить рост рынка корпоративных облигаций, объем которого (по номиналу, увеличился за 2009 год почти на 1/3. В значительной мере рост рынка был обусловлен активностью банков, которые в целях оптимизации своих кредитных рисков увеличивали долю рыночных инструментов в портфелях. При этом средства, привлекаемые эмитентами с рынка облигаций использовались ими для рефинансирования обязательств по банковским кредитам.

Растущее предложение ликвидности на рынке корпоративных облигаций способствовало поступательному снижению стоимости ресурсов для заемщиков. Динамика изменения основного индекса рынка Cbonds свидетельствует о поступательном улучшении условий необеспеченного долгового финансирования для корпоративного сектора, которое произошло в течение 2009 года за счет роста ожиданий инвесторов и банков относительно перспектив пост-кризисного развития значительного числа эмитентов из самых различных отраслей промышленности.

Вместе с этим, использование ресурсов рынка корпоративных облигаций позволило корпоративному сектору в целом существенно укрепить собственную ликвидность, что как следствие привело к снижению спроса на кредиты. Суммарный корпоративный портфель банков по итогам года остался практически неизменным.

В условиях стагнирующего спроса и значительного объема «плохих долгов» задача по наращиванию банками своих кредитных портфелей становится ключевым приоритетом деятельности, поскольку ее решение во многом определяет их рыночные перспективы в целом.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Однако, руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

30 АПР 2010³

Аудитор



2.1. Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах ; краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год

К основным видам деятельности Банка относятся:

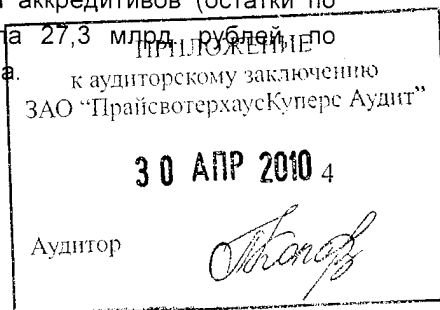
- Кредитование реального сектора экономики и, прежде всего, крупных отечественных производителей, предприятий-экспортеров, заинтересованных в значительных объемах кредитных ресурсов и обеспечивающих одновременно высокую надежность и доходность кредитных вложений;
- кредитование физических лиц, а также предприятий малого и среднего бизнеса;
- конверсионные операции, как по поручениям клиентов, так и за счет Банка;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- операции по привлечению депозитов от частных вкладчиков и корпоративных клиентов;
- документарные операции и все принятые в международной практике формы расчетов по экспортным и импортным контрактам;
- операции с ценными бумагами;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- депозитарное и брокерское обслуживание;
- инвестиционно-банковские операции.

В 2009 году кредитный портфель (остатки по счетам 320, 321, 322, 323, 324, 325, 442, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 458, 478) снизился на 6,4% с 414,2 млрд. рублей до 387,9 млрд. рублей.

В течение 2009 года, а в особенности в первой его половине, наблюдался рост просроченной задолженности по кредитам, что в целом привело к увеличению остатка по 458 счету. Остаток на счетах просроченной задолженности на 1.01.2010г. составил 17 641,6 млн. рублей. По сравнению с 2008 годом просроченная задолженность по кредитам выросла на 10 599,7 млн. рублей и составила 6,7 % от общего портфеля Банка на 01.01.2010г. В то же время необходимо отметить, что рост просроченной задолженности Банк перекрывал значительным досозданием резервов на возможные потери по ссудам. Общий прирост резервов на возможные потери по ссудам, сформированным в соответствии с Положением 254-П за 2009 год, составил 14 877,5 млн. рублей и на 1.01.2010г. сумма резервов составила 29 633,6 млн. рублей, что равняется 11,4 % от общей суммы кредитного портфеля.

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, за 2009 увеличились на 87,0 % и составили на 01.01.2010г. по публикуемой форме 49,5 млрд. рублей.

Общая сумма выпущенных гарантий, поручительств и аккредитивов (остатки по счетам 90907, 90908, 91315) на конец 2009 года составила 27,3 млрд. рублей, по сравнению с 31,6 млрд. рублей по состоянию на конец 2008 года.



Антикризисная стратегия по управлению фондированием также позволила ЗАО «Райффайзенбанк» аккумулировать значительный объем ликвидных ресурсов в течение 2009 года как за счет оптимизации структуры активов, так и благодаря мерам по укреплению депозитной базы. Несмотря на сложную ситуацию на долговых рынках в течение всего 2009 года у Банка не возникло проблем со своевременным погашением обязательств. В частности, в четвертом квартале 2009 года ЗАО «Райффайзенбанк» выплатил синдицированный кредит в размере 625 млн. долларов США, а также досрочно погасил синдицированный кредит, привлеченный в апреле 2008 года в сумме 1 млрд. долларов США. Характеристика пассивной базы ЗАО «Райффайзенбанк» на конец 2009 года по сравнению с 2008 годом выглядела следующим образом:

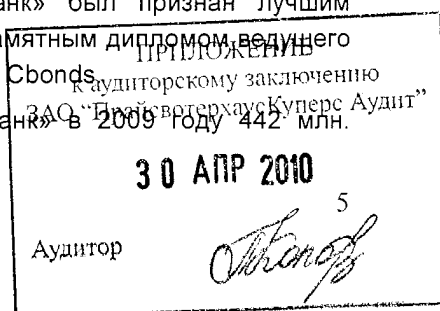
- объем средств, привлеченных от корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей (остатки по счетам 405, 406, 407, 40802, 40804, 40805, 40807, 40814, 40815, 40818, 40819, 420, 421, 422, 425, 438, 440), уменьшился на 19,4% с 146,3 млрд. рублей до 117,9 млрд. рублей;
- объем средств, привлеченных от физических лиц во вклады и на текущие счета (остатки по счетам 40813, 40817, 40820, 423, 426), увеличился на 29,6 % с 109,4 млрд. рублей до 141,8 млрд. рублей;
- объем привлеченных межбанковских кредитов и депозитов (остатки по счетам 313, 314, 315, 316) составил 142,8 млрд. рублей по состоянию на конец 2009 года по сравнению с 177,0 млрд. рублей на конец 2008 года.

В 2009 году ЗАО «Райффайзенбанк» продолжил успешную работу в области корпоративных финансов и инвестиционно-банковских операций. Банк выступил организатором 20 выпусков корпоративных облигаций общей номинальной стоимостью более 105 млрд рублей (рост составил 35% по сравнению с результатом 2008 года). Из самых крупных сделок 2009 года можно назвать следующие:

- Размещение двух облигационных займов ЕБРР суммарным объемом 8 млрд. рублей стало одним из дебютных рыночных сделок 2009 года;
- Размещение второго выпуска облигаций компании ОАО «Вымпелком» объемом 10 млрд. рублей;
- Вторичное размещение бумаг ОАО «АИЖК» объемом 9,4 млрд. рублей;
- Размещение облигаций первого выпуска Евразийского Банка Развития был размещен ЗАО «Райффайзенбанк» в объеме 5 млрд. рублей;
- Размещение второго облигационного займа компании ОАО «ИКС 5 Финанс» в размере 8 млрд. рублей в июне 2009 года;
- Размещение второго выпуска облигаций компании ОАО «Северсталь» в размере 15 млрд. рублей;
- Вторичное размещение облигаций ОАО «Вимм-Билль-Данн» в объеме 3 млрд. рублей;
- Осенью 2009 года состоялось размещение двух выпусков облигаций компании «Акрон», производителя минеральных удобрений, объемом 7 млрд. рублей.

В конце 2008 года ЗАО «Райффайзенбанк» выступил организатором первой реструктуризации в истории рынка рублевых корпоративных облигаций, которая была успешно осуществлена для ООО «ТОП-КНИГА». Продолжая активную работу в данном направлении в течение 2009 года, ЗАО «Райффайзенбанк» был признан лучшим организатором по реструктуризации облигаций и награжден памятным дипломом ведущего рейтингового агентства по российскому облигационному рынку Cbonds.

Данная деятельность принесла ЗАО «Райффайзенбанк» в 2009 году 442 млн. рублей комиссионного дохода.



В октябре 2009 года ЗАО «Райффайзенбанк» выступил организатором клубного кредита общим размером 500 млн. долларов США для ОАО «Газпром нефть». Помимо ЗАО «Райффайзенбанка» в сделке в качестве организаторов и кредиторов выступили: BTMU (Европа), Нордеа Банк, ЗАО «ЮниКредит Банк» и ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток». Средства были предоставлены по ставке LIBOR плюс 5%.

В декабре 2009 года Банк выступил организатором клубного кредита общим размером 150 млн. долларов США для ОАО «Покровский рудник». Наряду с ЗАО «Райффайзенбанк» в качестве организаторов и кредиторов выступили ING Bank N.V. и ЗАО «ЮниКредит Банк», к которым в январе 2010 года присоединилось ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток».

В 2009 году ЗАО «Райффайзенбанк» продолжал успешное развитие сети отделений. В течение года было открыто 16 новых точек продаж. Также с целью улучшения качества обслуживания клиентов была проведена миграция всех отделений Екатеринбурга, Челябинска, Перми, Нижнего Новгорода, Ессентуков и Красноярска на единую операционную платформу Банка. Работа по развитию сети велась в трех направлениях: открытие новых отделений, расширение существующих площадей, переезды в новые офисы. Также проводилась активная работа по повышению эффективности действующей сети, в результате которой некоторые точки продаж были модернизированы, при этом небольшое количество неудачно расположенных точек закрыты либо перевезены на новые площадки. В целом за 2010 год было реализовано 28 проектов среди которых можно отметить следующие: открытие нового филиала в г. Курске, открытие 9 новых дополнительных офисов в Москве, переезд 8 региональных офисов в новые помещения в Нижнем Новгороде, Иваново, Ижевске, Омске, Новороссийске, Волжском, Челябинске, Белгороде.

31 марта 2009 года в отделении «Смоленская 28» и в отделении «Троицкое» Банк начал предлагать услуги в рамках нового направления Premium Banking. Данный проект имеет большое значение для дифференциации услуг розничного бизнеса, который позволит качественно улучшить обслуживание наиболее значимых клиентов. За 2009 год программа Premium Banking была предложена в 24 отделениях в Москве, Санкт-Петербурге и Екатеринбурге. К работе с клиентами данного сегмента приступили порядка 40 менеджеров. К концу года общее количество клиентов, обслуживаемых в рамках программы Premium Banking, составило более 4 000 человек.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

30 АПР 2010

Аудитор

6


2.2. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (рыночный, ценовой, валютный, процентный риски, риски ликвидности), а также кредитного, операционного и юридического рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска по соответствующим операциям Банка и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность перед Банком в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика и группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков, принятых на себя Банком в соответствии с установленной внутренней процедурой. Анализ финансового состояния заемщиков осуществляется раз в квартал. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются Кредитным Комитетом Банка с учетом требований Банка России и, при необходимости, Наблюдательным Советом Банка.

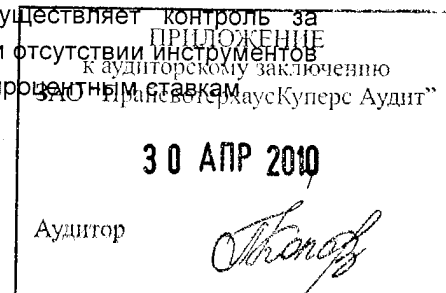
Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение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

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения возврата кредита (залога и поручительств компаний и физических лиц, гарантий, уступки прав требований), структурированного финансирования и управления кредитным портфелем в целом в рамках утвержденной Кредитной политики Банка.

Для управления ценовым и валютным риском устанавливаются лимиты на максимальный размер позиции по каждому виду и выпуску ценных бумаг, по каждой валюте, а также лимит максимально допустимого убытка, отслеживаемые в режиме реального времени. Управление ликвидностью осуществляется казначейством Банка на основе перспективной позиции активов и пассивов Банка по срокам и лимитов ликвидности, утверждаемых Правлением с учетом требований ЦБ РФ. Система оперативных показателей ликвидности рассчитывается на ежедневной основе.

С целью минимизации процентного риска банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам. В договорах на привлечение и размещение средств, заключаемых банком, как правило используется инструмент «плавающей ставки», что позволяет Банку избежать существенных рисков по изменению процентных ставок на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При хеджировании Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам



Банк продолжает реализацию проекта, направленного на внедрение новых, более жестких требований Базельского комитета в рамках требований Евросоюза к европейским банковским группам к управлению рисками.

2.3. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В 2009 году Банк не вносил существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

2.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Согласно результатам ревизии кассы, проведенной в конце года, остаток денежных средств и ценностей соответствовал данным бухгалтерского учета.

Инвентаризацией имущества Банка его излишков или недостат выявлено не было.

Банком были разосланы письма-подтверждения по клиентским счетам. На 31.03.2010г. Банк получил подтверждения по 25 892 счетам, что составляет 28,5 % от общего числа открытых счетов. Суммарные остатки на подтвержденных счетах составили 44 892 967 тыс. рублей в рублевом эквиваленте, что составляет 69,9 % от общего подтверждаемого остатка. Работа по подтверждению остатков на остальных счетах будет продолжена Банком до её завершения.

2.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

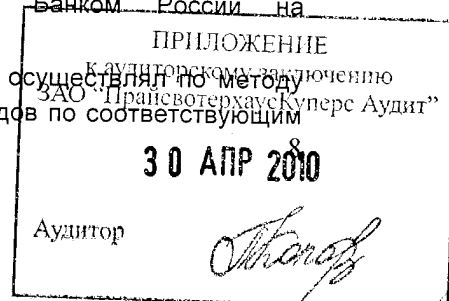
По состоянию на 1.01.2010г. дебиторская и кредиторская задолженность, отражаемая по балансовому счету № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» составила по каждому её виду менее 1% валюты баланса Банка. Данная величина не подлежит её дальнейшему раскрытию ввиду своей незначительности. По состоянию на 1 января 2010 года резерв под просроченную дебиторскую задолженность составил 297 782 тысячи рублей.

2.6. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Согласно требований Банка России и Учетной Политики Банка:

- Активы и пассивы в балансе учитываются Банком по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Исключение составляют котируемые ценные бумаги, которые учитываются по рыночной стоимости;
- Активы и пассивы в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России на соответствующую дату;
- Отражение доходов и расходов в 2009 году Банк осуществлял по методу начисления, т.е. отражение сумм доходов и расходов по соответствующим



счета производится в дату признания независимо от поступления средств в оплату по сделке;

- Операции в бухгалтерском учете Банк отражает в день их совершения (поступления документов);
- Учет операций по синдицированному кредитованию осуществляется по субъекту права требования, предусмотренного договором.

2.7 Факты неприменения правил бухгалтерского учета

В 2009 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

2.8. Реклассификации, осуществленные Банком в публикуемых формах.

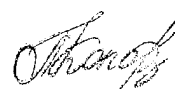
В отчете по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», исходя из принципа приоритета экономической сущности операций над формой, была осуществлена следующая реклассификация балансовых счетов. Из строки 9 «Прочие активы» в строку 5 «Чистая ссудная задолженность» реклассифицированы средства счета 47404 (в сумме 2 769 998 тыс. руб.) для обеспечения расчетов в расчетных центрах группы ММВБ и группы РТС, а также часть счета 47423 (в размере 1 553 008 тыс. руб.) в части требований кредитной организации по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа.

В отчете по форме 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)», исходя из принципа приоритета экономической сущности операций над формой, банком была осуществлена следующая реклассификация символов. Из строки 6 «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» доходы/расходы от изменения валютного курса (символа 15202 и 16103 в сумме 4 216 164 тыс. руб. и символа 24202 и 25103 в сумме 4 074 962 тыс. руб.) перенесены в строку 9 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой». Оставшаяся часть доходов/расходов от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (символа 152, 242), а также доходов/расходов от расчетных (беспоставочных) срочных сделок (символа 161, 251) перенесена в строки 17 «Прочие операционные доходы» (11 703 277 тыс. руб.) и 19 «Операционные расходы» (11 573 147 тыс. руб.).

2.9. События после отчетной даты (СПОД)

В связи с Указанием Банка России № 2089-У от 08.10.2008 г. «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в Банке был издан приказ о порядке закрытия годового баланса Банка за 2009 год. В соответствии с данным приказом Банк учитывал как события после отчетной даты следующие операции, совершенные в период с 11.01.2010г. по 25.03.2010г. и имеющие отношение к 2009 году:

Остатки, учтенные на счетах доходов 70601, 70602, 70603, 70604, 70605 «Финансовый результат текущего года» в сумме 1 114 878 тыс.

рублей были перенесены
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
30 АПР 2010⁹
Аудитор 

операциями «СПОД» на счета доходов 70701, 70702, 70703, 70704, 70705 «Финансовый результат прошлого года».

Остатки, учтенные на счетах расходов 70606, 70607, 70608, 70609, 70610 «Финансовый результат текущего года» в сумме 1 110 764 тыс. рублей были перенесены операциями «СПОД» на счета расходов 70706, 70707, 70708, 70709, 70710 «Финансовый результат прошлого года».

Произведена корректировка операциями «СПОД» суммы налога на прибыль за 2009 год на общую сумму 331 496 тыс. рублей в сторону уменьшения, начислен налог на доходы по ценным бумагам в размере 10 504 тыс. рублей, доначислены другие налоги в сумме 7 031 тыс. рублей.

Операциями «СПОД» восстановлен ошибочно созданный резерв по счету 45818 и 47425 в сумме 151 279 тыс. рублей, а также дополнительно сформирован резерв по счету 45215 и 47425 в сумме 265 643 тыс. рублей. Досоздание связано с резервом по счету 47425 по возможным юридическим искам к Банку.

Отражены полученные в 2010 году:

доходы от оказания услуг в 2009 году в размере 12 769 тыс. рублей;

Операциями «СПОД» сделаны исправительные проводки по переносу ошибочно отраженного в 2009 году результата по сделке цессии в размере 5 040 062 тыс. рублей с символа 22201 на символ 26307.

Операциями «СПОД» отражены расходы в сумме 777 873 тыс. рублей по хозяйственным операциям банка, совершенным в 2009 году, по которым в 2010 году были получены подтверждающие документы.


И. О. Председателя Правления

О. Н. Панченко

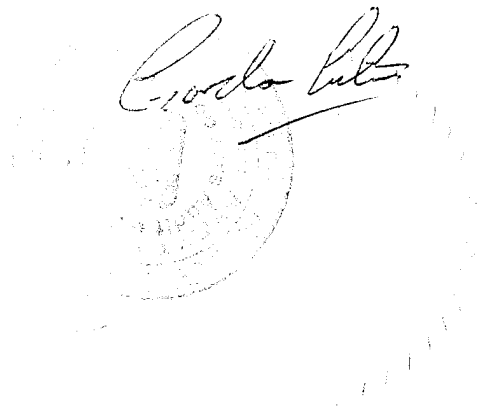


Руководитель финансовой дирекции

А.Н. Рехлинг

ПРИЛОЖЕНИЕ к аудиторскому заключению ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
30 АПР 2010 ¹⁰
Аудитор 

Директор Закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
В.Р.Г Латимир
30 апреля 2010 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 26 (двадцать шесть) листов.

Приложение №2

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2010 финансовый год, составленная в соответствии с Указанием Банка России №2089-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»

**«Райффайзенбанк»
Закрытое
акционерное
общество**

Аудиторское заключение по
годовому отчету за год,
закончившийся 31 декабря 2010
года



рwc

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 о 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 2011 года, отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 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, 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.



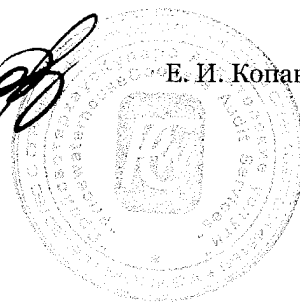
Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с правилами составления годового отчета, установленными в Российской Федерации.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

3 Мая 2011 года

Е. И. Копанева



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	42943661	1027739326449	3252	044525700

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 года

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк/ ЗАО Райффайзенбанк
Почтовый адрес 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

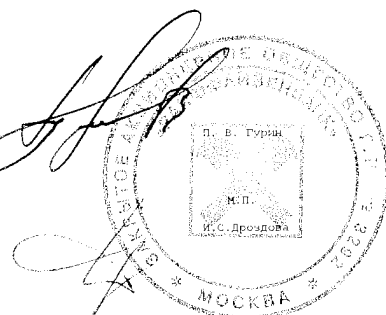
Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.1	Денежные средства	19640033	19334458
1.2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	27892558	18115889
1.2.1	Обязательные резервы	2698403	2608971
1.3	Средства в кредитных организациях	7276939	8460974
1.4	Числовые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63705863	49503733
1.5	Чистая ссудная задолженность	334004708	360976211
1.6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16413919	1332809
1.6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1307294	1062969
1.7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	510930	75283
1.8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7349857	7874615
1.9	Прочие активы	6212043	8761372
1.10	Всего активов	482906850	474435124
II. ПАССИВЫ			
2.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
2.2	Средства кредитных организаций	110602464	144546060
2.3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	260577568	255584296
2.3.1	Вклады физических лиц	156939844	141818596
2.4	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
2.5	Выпущенные долговые обязательства	16097168	10000000
2.6	Прочие обязательства	3712770	2970615
2.7	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	5196319	1774223
2.8	Всего обязательств	416186289	414875194
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
3.1	Средства акционеров (участников)	36711260	36711260
3.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
3.3	Эмиссионный доход	620951	620951
3.4	Резервный фонд	1377770	1199442
3.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) предыдущих лет	109312	51822
3.6	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	1561596	1584020
3.7	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) предыдущих лет	17641754	15425882
3.8	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	8516542	3568553
3.9	Всего источников собственных средств	66720561	59559930
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
4.1	Возмещаемые обязательства кредитной организации	237426989	180714349
4.2	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	41177527	26612056

Председатель Правления

Главный бухгалтер



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

03 МАЙ 2010

Аудитор

Банковская отчетность

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 ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 год

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк/ ЗАО Райффайзенбанк
Почтовый адрес 125090, 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 соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	356993891	485492461
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	12157161	14151291
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	284966081	425181331
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	01	01
1.4	От вложений в ценные бумаги	59870651	46159841
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	113777761	160812681
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	34922261	58988841
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	64924811	88322771
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	13930691	13501071
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	243216131	324679781
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:	16661781	-160353621
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1214211	-579061
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	259877911	164326161
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37811	11045791
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имевшимися в наличии для продажи	421761	-761941
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	01	6251
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	65151421	79690791
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-5562771	-45457821
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	36611	999501
12	Комиссионные доходы	74890281	67620021
13	Комиссионные расходы	15981541	12117351
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имевшимся в наличии для продажи	9261	-8821
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	68871	-108481
16	Изменение резерва по прочим потерям	-37415891	790141
17	Прочие операционные доходы	68680691	134851651
18	Чистые доходы (расходы)	410214411	400785891
19	Операционные расходы	277499511	339604531
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	132714901	61181361
21	Начисленные (уплаченные) налоги	47549481	25515831
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	85165421	35665531
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	01	01
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	01	01
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	01	01
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	85165421	35665531

Председатель Правления

В.В. Гурин

Главный бухгалтер



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

03 МАЙ 2010

Аудитор

Handwritten signature of the auditor.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер (/порядковый номер)	регистрационный номер	БИК
145	142943661	1027739326449	3292	044525700

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010 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,	15919915	23335805
	в том числе:		
1.1.1	Проценты полученные	37463372	47824502
1.1.2	Проценты уплаченные	-11574657	-16373144
1.1.3	Комиссии полученные	7489028	6762002
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1598154	-1211735
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	620553	220815
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6515134	7969079
1.1.8	Прочие операционные доходы	6684874	13476477
1.1.9	Операционные расходы	-26435818	-32695903
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-3244417	-2636288
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	10559043	-90338219
	в том числе:		
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)	-89432	-2124326
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-13988476	-22547891
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	23964137	24177323
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-2279867	5316312
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-46100000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-33995021	-41139121
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями	30149177	-7000920
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	6096687	-1128
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	701838	-918468
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	26478958	-67002414
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"	-69422173	-599203
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	54326224	2941587
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-489666	-16498
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	75000	750625
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-828899	-1493707
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	345995	-64508
2.7	Дивиденды полученные	0	98991
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-15993519	1617287
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	Подача собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-1194777	-1371054
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-1194777	-1371054
4	Изменение изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-482239	3587433
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	88084231	-63168748
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	432744241	1064431721
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	520828471	432744241

Председатель Правления

Главный бухгалтер



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"

03 МАЙ 2010

Аудитор

Банковская отчетность

Код территории: по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			ВИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2011 года

Кредитной организации
Закрывающее акционерное общество Райффайзенбанк/ ЗАО Райффайзенбанк
Почтовый адрес 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409008
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:	61580406.0	59276451	67508051.0
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 приоритетных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Комиссионный доход	620951.0	0	620951.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1199442.0	1783281	1377770.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	16686069.0	7698467	24384536.0
1.5.1	прошлых лет	16254927.0	1534146	17789073.0
1.5.2	отчетного года	431142.0	6164321	6595463.0
1.6	Нематериальные активы	28248.0	66281	34876.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	5607275.0	-1675755	3931520.0
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)	16.9	X	16.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	35631263.0	1746296	37377559.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	33433917.0	-2173959	31259958.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потери, и прочих потерям	1172359.0	1354507	2526866.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1023589.0	1327558	2351147.0
4.4	по операциям с резидентами офшорных зон	1398.0	1238190	1239588.0

таблиц "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 94150969, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 49581081;
1.2. изменения качества ссуд 20625815;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 5658606;
1.4. иных причин 18295467.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаус Куперс Аудит"

03 МАЙ 2010

Аудитор

Иванов

ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 96324928, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 515554;
2.2. погашения ссуд 55735443;
2.3. изменения качества ссуд 15603179;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 5869238;
2.5. иных причин 18601514.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

03 МАЙ 2010

Аудитор

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 2011 года

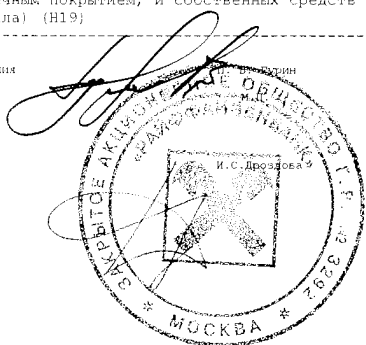
Кредитной организации
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк/ ЗАО Райффайзенбанк
Почтовый адрес 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

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 (Н1)	10.0	16.7	16.9
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	91.5	90.1
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	94.5	132.7
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	78.8	57.7
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 17.0 Минимальное 0.5	Максимальное 13.1 Минимальное 0.6
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	186.8	144.8
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.2	0.2
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
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) (Н19)			

Председатель Правления

Главный бухгалтер



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

03 МАЙ 2010

Аудитор

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ ЗАО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» ЗА 2010 ГОД

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету ЗАО «Райффайзенбанк» (далее «Банк») за 2010 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

1. Общие сведения

ЗАО «Райффайзенбанк» является юридическим лицом, зарегистрированным на территории Российской Федерации и в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц» Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц. Основной государственный регистрационный номер 1027739326449. Банк имеет Генеральную лицензию Банка России от 23.11.2007г. № 3292, лицензию Банка России от 23.11.2007г. № 3292 на 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. № 5143Р 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. . Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов - свидетельство № 574 от 03.02.2005г., выданного Государственной корпорацией Агентства по страхованию вкладов.

ЗАО «Райффайзенбанк» входит в международную банковскую группу и является дочерним банком компаний «Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ» и «Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт мбХ.», принадлежащим «Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ», основному владельцу пакета акций всей группы.

В соответствии с Уставом Банка высшим органом управления является Общее собрание акционеров. Вопросы общего руководства деятельностью Банка входят в компетенцию Наблюдательного Совета. Руководство текущей деятельностью осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением, которые подотчетны Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к годовому бухгалтерскому отчету
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

03 МАЙ 2010

Аудитор

Аудиторской компанией ЗАО «Райффайзенбанк» является Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит». ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России (НП АПР)» в соответствии с решением Совета НП АПР от 22.04.2004 г. и имеет регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР и основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201003683.

2. Деятельность Банка в 2010 году, экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

По состоянию на 01.01.2011 г. Банк насчитывал 218 зарегистрированных подразделений, из которых 22 являлись филиалами (254 зарегистрированных подразделения, из которых 50 являлись филиалами на 01.01.2010 г.). В течение 2010 г. Банк реорганизовал 28 региональных филиалов, подготавливавших отдельный отчет о финансовом положении, в отделения, а также 18 отделений были трансформированы в ходе проведения процесса реорганизации региональной сети.

По состоянию на 1 января 2011 года в ЗАО «Райффайзенбанк» работало 9 652 человек.

Прибыль после налогообложения (по данным формы 807) за 2010 год составила 8 516,5 млн. рублей (2009 г.: 3 566,5 млн. рублей).

Валюта баланса (по данным формы 806) на 1 января 2011 года составила 482 905,9 млн. рублей, что на 1,8 % больше, чем аналогичный показатель за 2009 год.

По решению акционеров Банка в мае 2010 года Банк выплатил дивиденды по акциям Банка за 2009 финансовый год в рублевом эквиваленте 863,668491 евро за 1 (одну) размещенную обыкновенную именную акцию Банка номинальной стоимостью 1 004 000 рублей по официальному курсу, установленному Банком России на дату выплаты.

По решению Наблюдательного Совета Банка от 26 апреля 2011 года рекомендовано годовому собранию акционеров определить размер дивидендов по акциям Банка за 2010 финансовый год в сумме 4 307 517 226-59 рублей. Выплату произвести в евро по курсу 40,92 рублей за 1 евро.

В ноябре 2010 года Банк приобрел 25% акций страховой компании ООО «Райффайзен Лайф», а также в июне 2010 года Банк приобрел по договору об отступном 100% доли в ООО «Ткацкое». Кроме того в течение 2010 года были полностью реализованы вложения в ООО «Торгмаш» и ООО «Смоленская площадь».

В 2010 году российская экономика восстанавливалась после кризиса на фоне продолжающегося роста цен на нефть, металлы и другие природные ресурсы. На финансовых рынках наблюдалось заметное улучшение ситуации. В то же время рост цен на основные сельскохозяйственные товары привели к значительному ускорению инфляции. Кроме того во второй половине года наблюдался значительный отток капитала, который привел к временному ослаблению рубля.

В 2010 году фондовый рынок продемонстрировал достаточно позитивную динамику. За год индекс акций РТС увеличился более чем на 20%. На рынке облигаций также были значительные улучшения, чему способствовало снижение ставок ЦБ в первом полугодии и избыток ликвидности в банковской системе в течение всего года. Кроме того, инвесторы стали намного охотнее брать на себя кредитные риски. В результате в корпоративном сегменте произошло еще более серьезное снижение доходности, чем в ОФЗ. Объем размещений корпоративных эмитентов в 2010 г. составил 855 млрд руб., что на 14% ниже, чем в 2009 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Ау-
дит»
03 МАЙ 2010
2
Аудитор
Иванов

чем в 2009 г. Несмотря на снижение в абсолютном выражении, качественно рынок облигаций намного улучшился. Например, увеличилось число рыночных размещений, стало доступно долгосрочное финансирование, в том числе на инвестиционные цели, появились новые инструменты (инфраструктурные облигации), а также начал возрождаться рынок ипотечных бумаг.

С весны 2010 года начал расти кредитный портфель банков, причем рост отмечался как в корпоративном, так и в розничном сегменте. За год по данным Банка России (Обзор Банковского сектора Российской Федерации № 100) портфель увеличился на 11.5%. Высокий уровень рублевой ликвидности и падение краткосрочных ставок заставляли банки снижать процентные ставки и другие требования по кредитам. Соответственно, снижение кредитных ставок и стабилизация экономической ситуации привело к повышению активности заемщиков.


На протяжении 2010 года ситуация на валютном рынке менялась кардинально. Если в первом полугодии наблюдалось давление в сторону укрепления рубля, то с июля начался отток капитала, который интенсифицировался в сентябре-ноябре. Кроме того, летом произошел резкий рост импорта, и появились опасения ухудшения сальдо текущего счета в будущем. В результате осенью произошло ослабление рубля, а Центральный банк начал массированные продажи валюты. В декабре на фоне роста цен на нефть до 94.5 долларов за баррель отток капитала снизился, а к концу года стоимость бивалютной корзины вернулась в зону, где ЦБ осуществляет покупки валюты. В целом, несмотря на волатильность, курс рубля к бивалютной корзине повысился за год более чем на 3%.

В связи с неблагоприятными погодными условиями как в внутри страны, так и в других регионах мира во второй половине года, в России произошел резкий рост цен по большинству ключевых продовольственных товаров: молоку, хлебу, крупам, плодоовощной продукции, сахару, мясу и т.д. В результате инфляция, которая до этого времени уверенно снижалась, начала быстро набирать обороты. В целом за год по данным Росстата она составила 8.8%, значительно превысив официальные ориентиры.

В 2010 году восстановление российской экономики затормозилось: по оценке аналитиков ЗАО «Райффайзенбанк» ВВП за 2010 год вырос всего на 3.2%-3.3%. С другой стороны, эффект низкой базы 2009 года изначально играл в пользу высоких темпов роста ВВП в 2010 году. По мнению аналитиков Банка наиболее адекватной оценкой экономического роста в прошлом году является темп прироста ВВП 4 квартала 2010 года к 4 кварталу 2009 года. По расчетам аналитиков Банка этот показатель составил лишь 2.5%-3.0%. При этом экономика до сих пор неустойчива - на протяжении года ни потребление, ни инвестиции не продемонстрировали устойчивой тенденции к росту.

Внутренний финансовый рынок в 2010 году находился под влиянием разнонаправленных факторов. Это были достаточно высокие цены на нефть и избыточная рублевая ликвидность с одной стороны и отток капитала из России с другой. Модель внутреннего рынка стала намного сложнее. Из однофакторной, во многом изолированной модели линейной зависимости от цены на энергоресурсы, модель рынка стала многофакторной, зависимой не только от текущей цены на углеводороды и курсовой политики ЦБ РФ, но от глобальных финансовых тенденций и мировой экономической конъюнктуры.

Руководство Банка не может достаточно точно спрогнозировать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Однако, Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к годовому отчету за 2010 год
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс 4"
03 МАЙ 2010
Аудитор 

2.1. Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах; краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год

К основным видам деятельности Банка относятся:

- кредитование реального сектора экономики и, прежде всего, крупных отечественных производителей, предприятий-экспортеров, заинтересованных в значительных объемах кредитных ресурсов и обеспечивающих одновременно высокую надежность и доходность кредитных вложений;
- кредитование физических лиц, а также предприятий малого и среднего бизнеса;
- конверсионные операции, как по поручениям клиентов, так и за счет Банка;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- операции по привлечению депозитов от частных вкладчиков и корпоративных клиентов;
- документарные операции и все принятые в международной практике формы расчетов по экспортным и импортным контрактам;
- операции с ценными бумагами;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- депозитарное и брокерское обслуживание;
- инвестиционно-банковские операции.

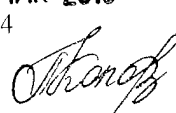
В 2010 году общий кредитный портфель Банка (остатки по счетам 320, 321, 322, 323, 324, 325, 442, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 458, 478) снизился на 7,7% с 387,8 млрд. рублей до 359,7 млрд. рублей. Произошел существенный рост корпоративного портфеля Банка (на 28,4%), а также произошло перераспределение активов Банка из межбанковского кредитования в портфель ценных бумаг.

В абсолютном выражении прирост корпоративного портфеля Банка по итогам года составил свыше 48,9 млрд. рублей. При этом в условиях достаточной волатильности валютных курсов Банк существенно расширил предложение рублевых ресурсов. В результате рост рублевой составляющей в портфеле (+34.3% к 2009 г) существенно превысил увеличение объема валютных активов (+18%), что способствовало снижению влияния валютных рисков на портфель в целом. Заметные улучшения произошли в течение 2010 года в структуре корпоративного портфеля и по срокам погашения кредитов: существенно возросла доля долгосрочных кредитов (свыше 3 лет). Достигнутые в течение 2010 года стабилизация и улучшение качества кредитного портфеля стали по мнению руководства Банка результатом последовательных усилий Банка по исполнению и совершенствованию процедур в области комплаенс, кредитного анализа и риск-менеджмента.

Невысокий уровень кредитных рисков, присущий государственному сектору, обусловил резкое усиление конкуренции между кредитными организациями, выход на рынок новых игроков, а также последовательное снижение ставок кредитования. В течение 2010 года Банк

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ТрансвайтхаусКуперс АЗ»

03 МАЙ 2010
4

Аудитор 

принимал активное участие в аукционах и конкурсах на право предоставления кредитов региональным и местным органам власти.

В связи с переходом на систему электронных торгов в 2010-м году проведены мероприятия по аккредитации Банка на электронных торговых площадках.

В течение 2010 года стабилизировалась ситуация с просроченной задолженностью. Остаток на счетах просроченной задолженности на 01.01.2011 г. составил 17 997,9 млн. рублей. По сравнению с 2009 годом просроченная задолженность по кредитам выросла на 336,3 млн. рублей и составила 5 % от общего портфеля Банка на 01.01.2011г. Общая сумма резервов на возможные потери по ссудам, сформированным в соответствии с Положением 254-П на 01.01.2011 год составила 31 149,7 млн. рублей, что равняется 8,5 % от общей суммы кредитного портфеля. На 01.01.2010 года сумма резервов составила 29 633,6 млн. рублей, что составило 11,4 % от общей суммы кредитного портфеля.

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, за 2010 увеличились на 28,7 % и составили на 01.01.2011 г. 63,7 млрд. рублей (2010 г.: 49.5 млрд. рублей). Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 2010 увеличились более чем в 12 раз и составили на 01.01.2011 г. 16,4 млрд. рублей (2010 г.: 1,3 млрд. рублей).

Стратегия, выбранная Банком при проведении операций на финансовых рынках в 2010 году была нацелена на переоценку подхода к принятию рисков в соответствии с новыми реалиями, более консервативный подход к размеру спекулятивных позиций на валютном рынке, хеджирование процентного риска банковской книги от возможного роста ставок по основным мировым валютам, создание и поддержание сбалансированного портфеля ценных бумаг. В течение года Банк продолжал наращивать собственный облигационный портфель, при этом уделяя значительное внимание сбалансированному управлению рисками. Банк остается одним из ведущих маркет-мейкеров на рынке корпоративных облигаций и уполномоченным дилером Банка России по операциям с государственными ценными бумагами, а также активным участником рынка репо. С учетом высокой рыночной волатильности и снижения ликвидности на внутреннем валютном рынке было принято решение о диверсификации рисков, в связи с чем во второй половине 2010 года Казначейство Банка уменьшило размер рублевой валютной позиции. Данная стратегия позволила получить по итогам года значительную прибыль от торговых операций Банка на валютном рынке.

Общая сумма выпущенных гарантий, поручительств и аккредитивов (остатки по счетам 90907, 90908, 91315) на конец 2010 года составила 41,6 млрд. рублей (2009 г.: 27,3 млрд. рублей).

В течение 2010 года Банк диверсифицировал пассивную базу. В частности в сентябре и ноябре 2010 года были выплачены два синдицированных кредита, привлеченных от Raiffaisen Zentralbank Oesterreich на сумму 500 млн. и 800 млн. долларов США. В течение 4 квартала 2010 года Банк путем открытой подписки в ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» разместил документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации. Общее количество размещенных облигаций составило 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 через 3 года.

Основной целью эмиссии облигаций являлось привлечение ресурсов для финансирования текущей деятельности и диверсификации ресурсной базы ЗАО «Райффайзбанк». В 2010 году Банк продолжил работу со средствами государственных учреждений, подтвердил статус уполномоченной кредитной организации по привлечению временно

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «Райффайзбанк»
03 МАЙ 2010
5
Аудитор

свободных средств федерального бюджета и государственных корпораций - Фонда содействия реформированию ЖКХ и Роснано. По итогам 2010 года портфель депозитов госкорпораций, размещенных на счетах в Банке, составил 186 млн. рублей.

Структура ресурсной базы Банка изменилась за 2010 год по сравнению с 2009 годом следующим образом:

- объем средств, привлеченных от корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей (остатки по счетам 405, 406, 407, 40802, 40804, 40805, 40807, 40814, 40815, 40818, 40819, 420, 421, 422, 425, 438, 440), увеличился на 3,8% с 117,9 млрд. рублей до 122,4 млрд. рублей;
- объем средств, привлеченных от физических лиц во вклады и на текущие счета (остатки по счетам 40813, 40817, 40820, 423, 426), увеличился на 10,6 % с 141,8 млрд. рублей до 156,9 млрд. рублей;
- объем привлеченных межбанковских кредитов и депозитов (остатки по счетам 313, 314, 315, 316) сократился на 24,3% с 142,8 млрд. рублей до 108,1 млрд. рублей.

Помимо торговых операций на финансовых рынках в 2010 году особое внимание уделялось вопросу управления ликвидностью банка. Увеличилась доля клиентских депозитов, возросла средняя срочность межбанковских пассивов. Оба этих фактора способствовали повышению стабильности пассивной базы. В структуре активов, в свою очередь, увеличилась доля высококачественных облигаций, входящих в Ломбардный список Центрального банка. Данное увеличение, произошедшее за счет снижения размещений на межбанковском рынке, позволило повысить доходность от вложений Банка, сохранив требуемый уровень ликвидности.

Одним из приоритетных направлений деятельности Райффайзенбанка на финансовых рынках стала продажа продуктов Казначейства Банка. Для этих целей из состава торгового управления выделено подразделение продаж и ведется активная работа по развитию данного направления. Банк активно занимается продвижением новых технологий в процесс обслуживания клиентов на финансовых рынках. В течение 2011 года планируется запуск новой платформы электронной торговли, которая позволит перейти на качественно новый уровень обслуживания клиентов банка, позволит расширить как клиентскую, так и продуктовую базы и создаст предпосылки для стабильного роста прибыли Банка в сегменте продаж продуктов Казначейства.

В 2010 году Райффайзенбанк продолжил укреплять лидирующие позиции на рынке рублевых облигаций, выступив организатором 17 сделок общей номинальной стоимостью более 148 млрд. рублей (рост составил 41% по сравнению с результатами 2009 года).

Среди сделок 2010 года можно отметить:

- размещение облигаций ООО "Вымпелком-Инвест" на общую сумму 20 млрд. рублей;
- первое размещение на внутреннем рынке валютных облигаций Внешэкономбанка с плавающей ставкой на общую сумму 1 млрд. долларов США;
- облигационная программа для ОАО "Вимм-Билль-Данн Продукты Питания" на сумму 24 млрд. рублей;
- первый публичный заем для квалифицированных инвесторов (ОАО "ВЭБ-Лизинг" - 5 млрд. рублей).

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Ау"

03 МАЙ 2010

Аудитор

2010 г. стал годом восстановления рынка синдицированного кредитования после кризиса мировых финансовых рынков в 2008 г. В июле 2010 Райффайзенбанк в составе международного консорциума банков участвовал в предоставлении синдицированного кредита Группе компаний «ДИКСИ» - одному из ведущих операторов российского сектора розничной торговли продуктами питания и товарами повседневного спроса. В сентябре 2010 Райффайзенбанк выступил одним из организаторов клубного кредита на сумму 800 миллионов долларов США для X5 Retail Group N.V., головной компании крупнейшей российской розничной группы. Знаковой сделкой 2010 года стало участие Райффайзенбанка совместно с Райффайзен Банк Интернациональ АГ в организации клубного кредита для ГК «Ренова» на сумму 2 млрд. швейцарских франков. Также в 2010 году была проведена сделка предэкспортного финансирования компании СУЭК на сумму 900 млн. долларов США и сделка для ТрансКредитБанка на сумму 325 млн. долларов США.

В 2010 году ЗАО «Райффайзенбанк» успешно продолжил переход филиалов на единую операционную платформу Банка, а также программу трансформации филиальной сети. Работа по развитию сети велась в трех направлениях: открытие новых отделений, расширение существующих площадей, переезды в новые офисы. Также проводилась активная работа по повышению эффективности действующей сети, в результате которой некоторые точки продаж были модернизированы, при этом неудачно расположенные точки были закрыты либо перевезены на новые площадки. В 2010 году в Райффайзенбанке осуществлялось дальнейшее развитие сети отделений Москвы и регионов - в течение года было открыто пять новых точек продаж. Так, в Москве было открыто два новых дополнительных офиса: «Нагатино» и «Пятницкое». В феврале 2010 года в филиале «Поволжский» состоялось открытие нового операционного офиса «Молодежный бульвар» в городе Тольятти. Филиал «Уральский» открыл два новых операционных офиса: в Магнитогорске – «Магнитогорский», в Тюмени – «На Пермякова».

С целью улучшения качества обслуживания клиентов была проведена миграция всех отделений Центрального РЦ, Южного РЦ, Волжского РЦ, Уральского РЦ и РЦ Северо-Запад на единую операционную платформу Банка.

2.2. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (рыночный, ценовой, валютный, процентный риски, риски ликвидности), а также кредитного, операционного и юридического рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска по соответствующим операциям Банка и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность перед Банком в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика и группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков, принятых на себя Банком в соответствии с установленной внутренней процедурой. Анализ финансового состояния

Аудитор

03 МАЙ 2010
О. К. Куперс

заемщиков осуществляется раз в квартал. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются Кредитным Комитетом Банка с учетом требований Банка России и, при необходимости, Наблюдательным Советом Банка.

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

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения возврата кредита (залога и поручительств компаний и физических лиц, гарантий, уступки прав требований), структурированного финансирования и управления кредитным портфелем в целом в рамках утвержденной Кредитной политики Банка.


Для управления ценовым и валютным риском устанавливаются лимиты на максимальный размер позиции по каждому виду и выпуску ценных бумаг, по каждой валюте, а также лимит максимально допустимого убытка, отслеживаемые в режиме реального времени. Управление ликвидностью осуществляется казначейством Банка на основе перспективной позиции активов и пассивов Банка по срокам и лимитов ликвидности, утверждаемых Правлением с учетом требований ЦБ РФ. Система оперативных показателей ликвидности рассчитывается на ежедневной основе.

С целью минимизации процентного риска Банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам. В договорах на привлечение и размещение средств, заключаемых Банком, как правило, используются «плавающие ставки», что позволяет Банку избежать существенных рисков по изменению процентных ставок на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Банк продолжает реализацию проекта, направленного на внедрение новых, более жестких требований Базельского комитета в рамках требований Евросоюза к европейским банковским группам к управлению рисками.

В соответствии с актуальными мировыми тенденциями ЗАО «Райффайзенбанк» уделяет особое внимание вопросам управления комплаенс-рисками.

Согласно требованиям Базельского Комитета по банковскому надзору комплаенс-риск представляет собой риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, кодексов поведения, касающихся банковской деятельности.

03 МАЙ 2010
Аудитор 

деятельности в сферах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) и комплаенс.

Комплаенс как направление деятельности в Банке включает в себя не только противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, но и борьбу с коррупцией, предотвращение возникновения конфликтов интересов, противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

В целях минимизации комплаенс-рисков Банк в своей деятельности руководствуется положениями Кодекса Корпоративного поведения Группы Райффайзен Интернешнл, определяющим базовые ценности Банка и устанавливающего ориентированную на этические принципы основу корпоративной культуры в соответствии с законодательством.

Принципы ведения бизнеса в Банке соответствуют мировым стандартам и основаны на таких принципах, как клиентоориентированность, профессионализм, качество, взаимное уважение, инициативность, работа в команде и честность.

2.3. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В 2010 году Банк не вносил существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации за исключением операций по списанию процентов, начисленных по просроченным ссудам.

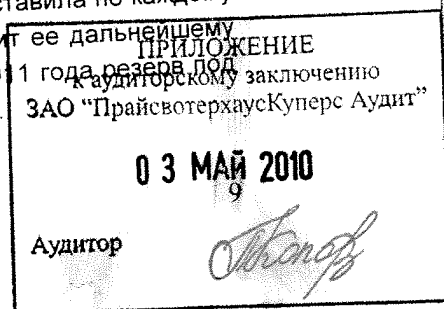
По решению руководства Банка, повышенные проценты по ссудам были признаны безнадежными к взысканию, и отражены по счетам внебалансового учета № 91604 на общую сумму в размере 5 409 745 тыс. рублей с соответствующим восстановлением резервов по счету № 45918 на сумму 4 282 590 тыс. рублей. Вследствие указанных списаний Банк отразил по счетам доходов/расходов дополнительный убыток в сумме 1 127 155 тыс. рублей.

2.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Согласно результатам ревизии кассы, проведенной на конец 2010 года, остаток денежных средств и ценностей соответствовал данным бухгалтерского учета. В ходе инвентаризации имущества Банка излишков или недостач выявлено не было. Банком были разосланы письма-подтверждения по клиентским счетам. На 01.03.2011 г. Банк получил подтверждения по 20 586 счетам, что составляет 42,2 % от общего числа открытых счетов. Суммарные остатки на подтвержденных счетах составили 12 921 819 тыс. рублей в рублевом эквиваленте, что составляет 21,3% от общего подтверждаемого остатка. Работа по подтверждению остатков на остальных счетах будет продолжена Банком до ее завершения.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01.01.2011 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 1 января 2011 года резерв под просроченную дебиторскую задолженность составил 295 735 тыс. рублей.



2.6. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Согласно требованиям Банка России и Учетной Политики Банка:

2.6.1 Активы и пассивы в балансе учитываются Банком по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Исключение составляют котируемые ценные бумаги, которые учитываются по рыночной стоимости.

2.6.2 Активы и пассивы в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России на соответствующую дату.

2.6.3 Отражение доходов и расходов в 2010 году Банк осуществлял по методу начисления, т.е. отражение сумм доходов и расходов по соответствующим счетам производится в дату признания независимо от поступления средств в оплату по сделке.

2.6.4 Операции в бухгалтерском учете Банк отражает в день их совершения (поступления документов).

2.6.5 Учет операций по синдицированному кредитованию осуществляется по субъекту права требования, предусмотренного договором.

2.7 Факты неприменения правил бухгалтерского учета

В 2010 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

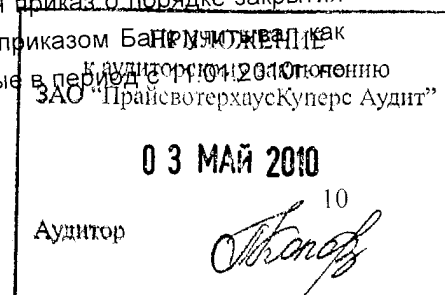
2.8. Реклассификации, осуществленные Банком в публикуемых формах

В отчете по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», исходя из принципа приоритета экономической сущности операций над формой, была осуществлена следующая реклассификация балансовых счетов. Из строки 9 «Прочие активы» в строку 5 «Чистая ссудная задолженность» реклассифицированы средства счета 47404 (в сумме 3 904 672 тыс. руб.) для обеспечения расчетов в расчетных центрах группы ММВБ и группы РТС, а также часть счета 47423 (в размере 1 142 461 тыс. руб.) в части требований кредитной организации по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа.

В отчете по форме 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)», исходя из принципа приоритета экономической сущности операций над формой, банком была осуществлена следующая реклассификация символов. Из строки 6 «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» доходы/расходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок (символа 16101, 25101) перенесены в строки 17 «Прочие операционные доходы» (5 271 060 тыс. руб.) и 19 «Операционные расходы» (5 362 189 тыс. руб.).

2.9. События после отчетной даты (СПОД)

В связи с Указанием Банка России № 2089-У от 08.10.2008 г. «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в Банке был издан приказ о порядке закрытия годового баланса Банка за 2010 год. В соответствии с данным приказом Банком не признаны как события после отчетной даты следующие операции, совершенные в период с 01.01.2010 по 28.02.2011г. и имеющие отношение к 2010 году:



Остатки, учтенные на счетах доходов 70601, 70602, 70603, 70604, 70605 «Финансовый результат текущего года» в сумме 726 338 441 тыс. рублей были перенесены операциями «СПОД» на счета доходов 70701, 70702, 70703, 70704, 70705 «Финансовый результат прошлого года».

Остатки, учтенные на счетах расходов 70606, 70607, 70608, 70609, 70610, 70711 «Финансовый результат текущего года» в сумме 716 244 181 тыс. рублей были перенесены операциями «СПОД» на счета расходов 70706, 70707, 70708, 70709, 70710, 70711 «Финансовый результат прошлого года».

Произведено доначисление операциями «СПОД» суммы налога на прибыль за 2010 год на общую сумму 464 447 тыс. рублей, начислен налог на доходы по ценным бумагам в размере 7 277 тыс. рублей.

Операциями «СПОД» были доформированы резервы по возможным юридическим искам к банку в размере 598 395 т.р., сформирован резерв по неиспользованным отпускам в размере 266 637 т.р.

Отражены полученные в 2010 году:

Операциями «СПОД» отражено изменение цены сделки уступки кредита ООО Гранд-Сити Кемерово с отсрочкой платежа, проведенной 26/03/2010:

- признан убыток по цессии на сумму 125 529 т.р.
- уменьшена сумма требований к Цессионарию ООО Р1 на сумму 155 256 т.р.
- отсторнирована положительная переоценка требований к Цессионарию в сумме 29 727 т.р.
- восстановлен резерв по требованиям к Цессионарию на сумму 155 256 т.р.

Операциями «СПОД» отражена реструктуризация требований по задолженности ООО Сорус Капитал по ценным бумагам в связи с окончанием в декабре 2010 конкурсного производства по данному эмитенту:

- списаны ценные бумаги на сумму 40 586 т.р. (в том числе основной долг – 38 986 т.р., НКД – 1 600 т.р.),
- списана отрицательная переоценка – 38 982 т.р.
- признана безнадежной к взысканию сумма НКД, не заявленная в реестре кредиторов и начисленная ранее в доход в размере 111 т.р.
- признана безнадежной к взысканию сумма НКД, не заявленная в реестре кредиторов и начисленная ранее на счет 50407 в размере 739 т.р.
- отражены требования к поручителю ООО Контур в размере, заявленном в реестре кредиторов, в сумме 39 736 т.р.
- сформирован резерв по требованиям к поручителю в сумме 39 736 т.р.

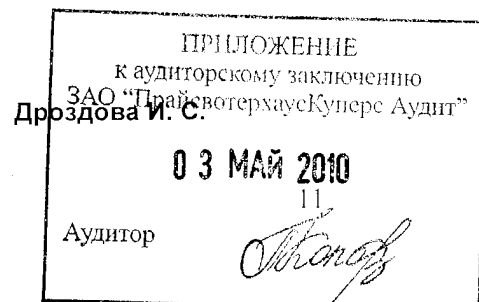
Операциями «СПОД» отражены расходы в сумме 240 595 тыс. рублей по хозяйственным операциям банка, совершенным в 2010 году, по которым в 2011 году были получены подтверждающие документы.

Операциями «СПОД» сделано исправление выявленной ошибки в учете. Была сделана взаимная корректировка между символами 11112, 11114 и 27201 на сумму 13 874 т.р.

Председатель Правления

Гурин П. В.

Главный бухгалтер



Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Е.И. Копанева
03 мая 2011 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 22 (двадцать два) листа.

Приложение №3

Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2010 финансовый год

ЗАО «Райффайзенбанк»

**Неконсолидированная финансовая
отчетность в соответствии с
международными стандартами
финансовой отчетности**

31 декабря 2010 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

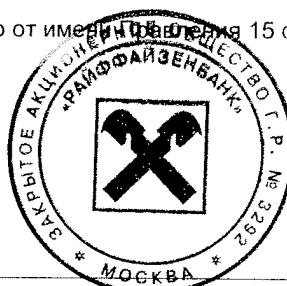
1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	19
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	21
6	Новые учетные положения	27
7	Денежные средства и их эквиваленты	27
8	Торговые ценные бумаги	30
9	Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	32
10	Средства в других банках	33
11	Кредиты и авансы клиентам	35
12	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43
13	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	43
14	Инвестиции в ассоциированные компании	45
15	Основные средства	46
16	Нематериальные активы	47
17	Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	48
18	Прочие активы	49
19	Средства других банков	49
20	Средства клиентов	50
21	Выпущенные долговые ценные бумаги	51
22	Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов	51
23	Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	52
24	Прочие обязательства	53
25	Уставный капитал	53
26	Добавочный капитал и прочие резервы	54
27	Процентные доходы и расходы	54
28	Коммиссионные доходы и расходы	55
29	Административные и прочие операционные расходы	55
30	Налог на прибыль	56
31	Дивиденды	59
32	Сегментный анализ	59
33	Управление финансовыми рисками	64
34	Управление капиталом	89
35	Условные обязательства	90
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 2010 года	31 декабря 2009 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7		83 223 875	144 065 527
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации			2 698 403	2 608 971
Торговые ценные бумаги	8		53 504 798	39 334 913
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	9		15 067 286	160 040
Средства в других банках	10		21 322 599	30 509 029
Кредиты и авансы клиентам	11		281 578 883	239 639 471
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12		11 086 572	10 663 813
Основные средства	15		9 087 878	9 324 706
Нематериальные активы	16		11 765 427	11 604 730
Текущий налоговый актив			-	1 089 152
Отложенный налоговый актив	30		2 250 124	3 898
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13		512 148	137 256
Производные инструменты и прочие финансовые активы	17		6 337 166	12 522 507
Инвестиции в ассоциированные компании	14		651 805	538 097
Инвестиции в дочерние компании			591 497	527 504
Прочие активы	18		1 768 035	1 668 091
ИТОГО АКТИВОВ			501 446 496	504 397 705
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	19		19 579 208	19 851 034
Средства клиентов	20		283 214 285	257 188 341
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	22		81 169 487	123 036 036
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	22		3 975 466	3 096 120
Выпущенные долговые ценные бумаги	21		16 196 249	10 078 975
Текущие обязательства по налогу на прибыль			513 652	-
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	23		7 339 045	9 085 772
Прочие обязательства	24		3 822 327	2 845 985
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ			415 809 719	425 182 263
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			40 256 790	33 835 455
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			85 636 777	79 215 442
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			501 446 496	504 397 705

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 15 февраля 2011 года.

Павел Гурий
Председатель Правления



Аридт Рёхлинг
Финансовый директор

ЗАО «Райффайзенбанк»
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Процентные доходы	27	32 262 981	45 484 847
Процентные расходы	27	(10 296 971)	(15 520 782)
Чистые процентные доходы		21 966 010	29 964 065
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(4 775 801)	(15 163 924)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		17 190 209	14 800 141
Комиссионные доходы	28	8 231 867	7 570 536
Комиссионные расходы	28	(1 607 472)	(1 162 463)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		345 922	1 789 609
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		955 824	262 296
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 179 618	4 161 813
Нереализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами	36	(3 765 249)	(2 964 133)
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		2 580 624	2 812 929
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(184 232)	(4 696 123)
Неэффективность учета хеджирования	36	(86 788)	(260 630)
Резервы по обязательствам кредитного характера	35	(896 743)	(510 131)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	13	(1 362)	(2 836)
Прибыль от продажи кредитов		752 124	457 079
Прочие операционные доходы и расходы		173 465	72 894
Операционные доходы		26 867 807	22 330 981
Административные и прочие операционные расходы	29	(17 859 704)	(16 479 954)
Прибыль до налогообложения		9 008 103	5 851 027
Расходы по налогу на прибыль	30	(2 101 406)	(1 185 931)
Прибыль за год		6 906 697	4 665 096
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		419 061	241 583
Расходы по налогу на прибыль	30	(178 220)	(154 410)
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств	36	472 038	530 463
Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов		712 879	617 636
Итого совокупный доход за год за вычетом налогов		7 619 576	5 282 732

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Добавочный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Прочие резервы	Итого
Остаток на 1 января 2009 года		43 268 888	591 083	1 520 016	31 074 098	(1 150 321)	75 303 764
Итого совокупного дохода, отраженного за год		-	-	-	4 665 096	617 636	5 282 732
Дивиденды объявленные	31	-	-	-	(1 371 054)	-	(1 371 054)
Остаток на 31 декабря 2009 года		43 268 888	591 083	1 520 016	34 368 140	(532 685)	79 215 442
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

ЗАО «Райффайзенбанк»
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		31 401 300	45 577 871
Проценты уплаченные		(7 970 868)	(12 344 330)
Комиссии полученные		8 231 867	7 570 536
Комиссии уплаченные		(1 597 216)	(1 147 260)
Реализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		920 053	(436 938)
Реализованные доходы за вычетом расходов от прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		1 016 617	4 345
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		2 630 162	3 760 286
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 179 618	4 161 813
Доходы, полученные от продажи кредитов и авансов клиентам		752 124	457 079
Прочие полученные операционные доходы		173 465	256 580
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(14 656 930)	(15 599 129)
Уплаченный налог на прибыль		(2 923 047)	(813 075)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		21 157 145	31 447 778
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(89 432)	(2 124 326)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		(14 539 604)	(22 301 296)
Чистый (прирост)/снижение по прочим ценным бумагам, отраженным по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		(15 049 840)	854 581
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		8 042 500	(22 421 732)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам		(45 316 357)	102 199 168
Чистый (прирост)/снижение по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		(354 744)	4 100 396
Чистое снижение по дебиторской задолженности по сделкам репо		-	4 405 733
Чистый прирост по производным финансовым инструментам и прочим финансовым активам		(207 419)	(87 311)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		337 320	(759 624)
Чистое снижение по средствам других банков		(231 695)	(39 035 156)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		30 219 087	(7 502 474)
Чистый (прирост)/снижение по выпущенным долговым ценным бумагам		6 066 135	(1 261)
Чистое (снижение)/прирост по производным финансовым инструментам и прочим финансовым обязательствам		(123 001)	8 799
Чистое (снижение)/прирост по прочим обязательствам		(123 546)	766 045
Чистые денежные средства от операционной деятельности		(10 213 451)	49 549 320
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 491 844)	(2 037 988)
Прирост денежных средств и их эквивалентов при объединении компаний		-	99 054
Инвестиции в зависимые и ассоциированные компании	14, 15	(177 701)	(368 096)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(2 669 545)	(2 307 030)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступление от срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		10 909 582	-
Погашение срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(50 492 263)	(53 020 065)
Проценты, уплаченные по срочным заемным средствам, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(2 128 054)	(3 961 522)
Дивиденды уплаченные	31	(1 198 241)	(1 371 054)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(42 908 976)	(58 352 641)
Изменения в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам		(23 098)	15 806
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(5 026 582)	3 099 461
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(60 841 652)	(7 995 084)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		144 065 527	152 060 611
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	83 223 875	144 065 527

1 Введение

Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2010 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 2010 года Банк имел 22 филиала в Российской Федерации и 173 отделения (2009 г.: 50 филиалов и 161 отделение). В течение 2010 года Банк реорганизовал 28 региональных филиалов, подготавливавших отдельный отчет о финансовом положении, в отделения, а также 18 отделений были трансформированы в ходе проведения процесса реорганизации региональной сети.

По состоянию на 31 декабря 2010 года численность персонала Банка составила 8 508 человек (2009 г.: 8 490 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, 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 2010 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 денежном рынке.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 35). 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.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

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 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.

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 скидки 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 начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или скидки от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный 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.

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 инструменту с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или скидки, 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 скидки 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ) Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления неконсолидированного отчета о движении денежных средств.

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 непроемкий 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 (б) 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 критерием, используемым 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.

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 долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения 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 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».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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».

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Гудвил. Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли приобретающей организации в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной организации на дату обмена. Гудвил, связанный с приобретением дочерних компаний, отражается отдельной строкой в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных компаний, включается в балансовую статью «Инвестиции в ассоциированные компании». Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Тестирование гудвила на обесценение производится Банком по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде в составе кредитов и авансов клиентам и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в неконсолидированном отчете о совокупном доходе за год.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 предполагает 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%.

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 налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 на 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.

Расчеты с поставщиками 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 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.

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 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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Изменения в представлении неконсолидированной финансовой отчетности. В течение третьего квартала 2010 года руководство Банка провело подробный анализ учетной политики, применительно к корпоративным облигациям, выпущенным российскими эмитентами и приобретенными в 2008 году. Этот анализ привел к реклассификации ценных бумаг с момента первоначального признания из категории «Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков» в категорию «Инвестиционные ценные бумаги в наличии для продажи» для более точного отражения содержания их первоначального приобретения. Руководство Банка раскрывает влияние реклассификации в приведенных ниже таблицах

В таблице ниже отражено влияние реклассификации на финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	31 декабря 2009 года (до реклассификации)	Влияние реклассификации	31 декабря 2009 года (после реклассификации)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Активы			
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	10 245 108	(10 085 068)	160 040
Инвестиционные ценные бумаги в наличии для продажи	578 745	10 085 068	10 663 813

В таблице ниже отражено влияние реклассификации на финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	31 декабря 2008 года (до реклассификации)	Влияние реклассификации	31 декабря 2008 года (после реклассификации)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Активы			
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	10 838 695	(10 081 370)	757 325
Инвестиционные ценные бумаги в наличии для продажи	337 162	10 081 370	10 418 532

Реклассификация не повлияла на отчет о совокупном доходе Банка за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2009 года. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк реклассифицировал процентный доход в размере 1 357 255 тысяч рублей (2009 г.: 1 353 875 тысяч рублей) из категории процентных доходов от прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, в категорию процентных доходов от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в строке «Процентные доходы» консолидированного отчета о совокупном доходе. Примечание 27.

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 845 608 тысяч рублей (2009 г.: 1 248 091 тысячу 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 452 205 тысяч рублей (2009 г.: 730 247 тысяч рублей), соответственно.

В течение 2009 года Банк внес изменения в оценки, используемые в методике расчета резерва под обесценение однородных портфелей кредитов и авансов корпоративным клиентам.

Изменения в расчете резерва под обесценение относятся к:

- Применению более точных внутренних статистик потерь вместо использования региональных статистик однородных групп заемщиков;
- Улучшению методики расчета справедливой стоимости залога, который принимается во внимание при расчете дисконтируемых будущих денежных потоков;
- Рассмотрению риска экономической отрасли при расчете резерва портфеля на основании недавнего развития в экономической ситуации.

Изменения в модели расчета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам корпоративным клиентам в течение 2009 года привели к уменьшению резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в сумме 1 123 693 тысячи рублей (см. Примечание 11).

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов применяется к процентным свопам в одной валюте, процентным свопам в разных валютах и валютным форвардным контрактам. Справедливая стоимость этих производных финансовых инструментов определяется как разница между текущей стоимостью требования с фиксированной ставкой и текущей стоимостью обязательства с плавающей ставкой, или наоборот. Банк применяет коэффициенты дисконтирования, рассчитанные на основе кривой доходности с нулевым купоном, для определения дисконтированной стоимости обязательства с плавающей ставкой. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в неконсолидированной финансовой отчетности справедливую стоимость. Завышенная или заниженная оценка будущих денежных потоков может привести к существенным корректировкам балансовой стоимости этих производных инструментов.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

(а) Стандарты, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2010 года.

ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться в прибыли или убытке в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. ПКИ 17 не оказала воздействия на данную финансовую отчетность.

ПКИ 18 «Передача активов от клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет вопросы учета передачи активов от клиентов, а именно, обстоятельства, при которых соблюдается определение актива; признание актива и оценка его стоимости при первоначальном признании; идентификация отдельно идентифицируемых услуг (одна или несколько услуг, оказываемых в обмен на переданный актив); признание выручки, а также учет передачи денежных средств от клиентов. ПКИ 18 не оказала воздействия на данную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания относила общий совокупный доход на владельцев материнской компании и неконтролирующих акционеров (ранее – «доля меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующей доле представляют собой дефицит. Действовавший ранее стандарт требовал, чтобы превышение по убыткам в большинстве случаев было отнесено на владельцев материнской компании. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все сохранившиеся инвестиции в бывшую дочернюю компанию, должны оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля.

Ранее в случае утраты Группой контроля или существенного влияния на компанию балансовая стоимость инвестиций на дату наличия контроля или существенного влияния становилась стоимостью для целей последующего учета сохраняющейся доли в качестве ассоциированных компаний, совместных предприятий или финансовых активов

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО 3 «Объединения бизнеса» (пересмотренный в 2008 году; (вступает в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты)). Пересмотренный МСФО 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки доли участия, не обеспечивающей контроль: они могут использовать для этого ранее применявшийся метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединениям бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь в случае поэтапного объединения бизнеса компания-покупатель должна произвести переоценку ранее принадлежавшей ей доли в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения и отразить полученные прибыль или убыток (если прибыль или убыток получены) в прибыли или убытке за год. Затраты, связанные с приобретением, учитываются отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательства в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора.

«Внутригрупповые операции по выплатам, основанным на акциях с выплатами денежными средствами» – Изменения к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения создают четкую основу для классификации выплат, основанных на акциях, в консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вводят в стандарт рекомендации, изложенные в отмененных интерпретациях ПКИ 8 и ПКИ 11. Изменения расширяют объем рекомендаций ПКИ 11, и охватывают планы, которые не рассматривались в этой интерпретации. Изменения также разъясняют определение терминов, приведенных в Приложении к данному стандарту. Данные изменения не оказали существенного воздействия на данную финансовую отчетность.

Применимость к хеджируемым статьям – Изменение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступило в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Данное изменение не оказало существенного воздействия на данную финансовую отчетность.

МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (с учетом изменения, выпущенного в декабре 2008 года, применяется к финансовой отчетности, впервые подготовленной по МСФО за период, начинающийся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений. Данный пересмотренный стандарт не оказал существенного воздействия на данную финансовую отчетность.

Дополнительные исключения для компаний, впервые использующих МСФО – изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения освобождают компании, применяющие метод полной стоимости, от ретроспективного применения МСФО для нефтегазовых активов и компании, имеющие действующие договоры лизинга, от пересмотра классификации этих договоров в соответствии с ПКИ 4 «Порядок определения наличия в договоре признаков лизинга» в том случае когда использование национальных стандартов учета приводит к получению такого же результата. Данные изменения не оказали существенного воздействия на данную финансовую отчетность.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в апреле 2009 года; изменения к МСФО 2, МСФО (IAS) 38, ПКИ 9 и ПКИ 16 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; изменения к МСФО 5, МСФО 8, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 39 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: разъяснение, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), относимых к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО 8, только если такие суммы регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСФО (IAS) 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСФО (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признанного актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности; разрешение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; включение дополнительных указаний в МСФО (IAS) 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала или агента; разъяснение в МСФО (IAS) 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до объединения; внесение дополнения в МСФО (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединений бизнеса; внесение изменения в МСФО (IAS) 39 в отношении (i) включения в его сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединениям бизнеса, (ii) разъяснения периода перевода прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год, и (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает экономический убыток кредитора; внесение изменения в ПКИ 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию. Кроме этого, изменения, разъясняющие отнесение активов в категорию «удерживаемые для продажи» в соответствии с МСФО 5 в случае потери контроля над дочерней компанией, которые были опубликованы как часть ежегодного усовершенствования международных стандартов финансовой отчетности, выпущенного в мае 2008 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Данные изменения не оказали существенного воздействия на данную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, данные изменения и интерпретации не оказали существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

(b) Изменения к стандартам, принятые до даты вступления в силу этих стандартов

Банк принял изменение к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», которое было выпущено в мае 2010 года как часть ежегодного усовершенствования международных стандартов финансовой отчетности. Данное изменение разъясняет требования к представлению и содержанию отчета об изменениях в составе собственных средств. В отчете об изменениях в составе собственных средств необходимо представлять сверку между балансовой стоимостью на начало и на конец периода для каждого компонента собственных средств, при этом содержание было упрощено, так как анализ прочего совокупного дохода по отдельным статьям каждого компонента собственных средств разрешено представлять в примечаниях к финансовой отчетности.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

«Классификация выпуска прав на приобретение акций» – Изменение к МСФО 32 (выпущено 8 октября 2009 года; (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте от классификации в качестве финансовых производных инструментов. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данный ПКИ разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевыми инструментами. Прибыль или убыток отражается в прибыли или убытке и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевого инструмента и балансовой стоимостью долга. Банк считает, что ПКИ 19 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность.

Предоплата по минимальным требованиям к финансированию – Изменения к ПКИ 14 (применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия ПКИ 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

Ограниченные исключения в отношении представления сравнительной информации в соответствии с МСФО 7 для компаний, впервые использующих МСФО – Изменения к МСФО 1 (применяются для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Компании, которые уже составляют финансовую отчетность по МСФО, были освобождены от представления сравнительных данных в рамках раскрытия информации, которое требуется в соответствии с изменениями к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», выпущенными в марте 2009 года. Данное изменение к МСФО 1 предоставляет компаниям, впервые использующим МСФО, возможность использовать те же переходные положения, которые включены в изменение к МСФО 7. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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 (IFRS) 9 был изменен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО (IFRS) 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. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счета прибылей и убытков. 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 и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 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 отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 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 изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2010 года и вступает 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) 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. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность, за исключением изменения к МСФО (IAS) 1, которое было досрочно принято Банком, как это указано в Примечании 5.

Возмещение стоимости базовых активов - Изменение к МСФО (IAS) 12 (выпущено в декабре 2010 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). Данное изменение предусматривает введение опровержимого предположения о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи. Это предположение опровергается, если инвестиционная собственность удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение практически всех экономических выгод, связанных с данной инвестиционной собственностью в течение определенного периода времени, а не в результате продажи. ПКИ (SIC) 21, *Налоги на прибыль – возмещение стоимости переоцененных неамортизируемых активов*, в котором рассматриваются аналогичные вопросы, связанные с неамортизируемыми активами, оцениваемыми с помощью модели переоценки, изложенной в МСФО (IAS) 16 «Основные средства», включено в МСФО (IAS) 12 после исключения из сферы его применения инвестиционной собственности, оцениваемой по справедливой стоимости. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Высокая гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые использующих МСФО, - Изменения к МСФО 1 (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение в отношении высокой гиперинфляции вводит дополнительное исключение для тех случаев, когда компания, в течение какого-то времени работавшая в условиях гиперинфляционной экономики, возобновляет представление финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, либо представляет такую отчетность впервые. Данное исключение разрешает компании оценивать некоторые активы и обязательства по справедливой стоимости и использовать эти значения справедливой стоимости в качестве условно рассчитанной стоимости при подготовке исходного отчета о финансовом положении в соответствии с МСФО.

Правление КМСФО внесло изменение в МСФО 1, устраняющее ссылки на фиксированные даты для одного добровольного и одного обязательного исключения, которые касаются финансовых активов и обязательств. В соответствии с первым изменением, компании, впервые составляющие отчетность в соответствии с МСФО, должны выполнять требования МСФО о прекращении признания на перспективной основе, начиная с даты перехода на МСФО, а не с 1 января 2004 года. Второе изменение касается финансовых активов или обязательств, для которых справедливая стоимость определяется с помощью методов оценки при первоначальном признании, и разрешает применение соответствующего метода на перспективной основе с даты перехода на МСФО, а не с 25 октября 2002 года или с 1 января 2004 года. Это означает, что компании, впервые применяющие МСФО, могут не определять справедливую стоимость некоторых финансовых активов и обязательств при первом признании для периодов, предшествующих дате перехода на МСФО. В МСФО 9 также были внесены поправки, отражающие указанные изменения.

Банк считает, что данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Наличные средства	19 639 040	19 319 797
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	24 349 214	14 540 451
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	5 678 169	5 388 363
- других стран	22 691 034	12 817 441
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 308 642	82 820 166
Сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	9 557 776	9 179 309
Итого денежных средств и их эквивалентов	83 223 875	144 065 527

По состоянию на 31 декабря 2010 года эквиваленты денежных средств сумме 9 557 776 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 9 179 309 тысяч рублей) были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо со справедливой стоимостью 10 971 360 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 10 436 442 тысяч рублей).

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев представляют остатки на счетах в крупнейших известных иностранных банках и ведущих российских банках.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлены инвестиционные сделки, которые не требовали использования денежных средств и их эквивалентов и были исключены денежных средств и их эквивалентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Неденежная инвестиционная деятельность		
Полученное обеспечение по задолженности клиентов	243 899	159 492

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 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, приобре- тенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Российская Федерация	Другие страны			
Непросроченные и необесцененные						
Минимальный риск	24 349 214	-	519 598	-	-	24 868 812
Отличная кредитоспособность	-	-	20 078 072	1 308 642	93 209	21 479 923
Очень высокая кредитоспособность	-	-	2 077 332	-	971 140	3 048 472
Высокая кредитоспособность	-	5 593 086	-	-	5 832 532	11 425 618
Средняя кредитоспособность	-	-	-	-	2 160 749	2 160 749
Посредственная кредитоспособность	-	11 433	17	-	500 146	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	9 557 776	63 584 835

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 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, приобре- тенными 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	14 540 451	-	233 770	-	1 235 774	16 009 995
Отличная						
кредитоспособность	-	-	11 381 894	82 738 042	549 596	94 669 532
Очень высокая						
кредитоспособность	-	-	1 196 227	-	355 201	1 551 428
Высокая						
кредитоспособность	-	5 178 539	-	868	4 703 938	9 883 345
Средняя						
кредитоспособность	-	-	-	80 132	1 528 508	1 608 640
Посредственная						
кредитоспособность	-	67 087	3 289	939	759 465	830 780
Низкая						
кредитоспособность	-	-	2 238	185	46 827	49 250
Очень низкая						
кредитоспособность	-	141 358	-	-	-	141 358
Не имеющие рейтинга	-	1 479	23	-	-	1 502
Итого эквивалентов денежных средств	14 540 451	5 388 363	12 817 441	82 820 166	9 179 309	124 745 730

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Корпоративные облигации	31 233 102	14 876 257
Корпоративные еврооблигации	11 537 792	8 003 763
Облигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР)	4 400 238	4 479 384
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 509 158	5 882 603
Муниципальные облигации	2 433 534	3 173 598
Облигации Центрального банка Российской Федерации	386 155	2 915 404
Итого долговых торговых ценных бумаг	53 499 979	39 331 009
Корпоративные акции	4 819	3 904
Итого торговых ценных бумаг	53 504 798	39 334 913

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 2010 года:

	Корпора- тивные облигации	Корпора- тивные еврообли- гации	Облига- ции феде- рального займа	Облига- ции ЕБРР	Муници- пальные облигации	Облига- ции Цент- рального банка Россий- ской Федера- ции	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

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 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	181 482	-	5 882 603	4 479 384	3 173 598	2 915 404	16 632 471
Отличная кредитоспособность	2 090 607	395 954	-	-	-	-	2 486 561
Очень высокая кредитоспособность	1 867 851	593 727	-	-	-	-	2 461 578
Высокая кредитоспособность	7 436 032	6 983 817	-	-	-	-	14 419 849
Средняя кредитоспособность	2 232 228	30 265	-	-	-	-	2 262 493
Посредственная кредитоспособность	531 191	-	-	-	-	-	531 191
Низкая кредитоспособность	365 222	-	-	-	-	-	365 222
Очень низкая кредитоспособность	171 644	-	-	-	-	-	171 644
Итого долговых торговых ценных бумаг	14 876 257	8 003 763	5 882 603	4 479 384	3 173 598	2 915 404	39 331 009

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 2010 года в портфеле Банка отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. На 31 декабря 2009 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>	2010	2009
Облигации Центрального банка Российской Федерации	15 053 197	-
Бумаги, обеспеченные активами	9 803	59 631
Корпоративные облигации	4 286	100 409
Итого прочих долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	15 067 286	160 040

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 закреплённой 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 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации Центрального банка Российского Федерации	Корпоративные облигации	Бумаги, обеспеченные активами	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Минимальный риск	15 053 197	-	-	15 053 197
Очень высокая кредитоспособность	-	-	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

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 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Бумаги, обеспеченные активами	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
Высокая кредитоспособность	100 409	59 631	160 040
Итого прочих долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	100 409	59 631	160 040

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

На 31 декабря 2010 года в портфеле Банка отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. На 31 декабря 2009 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года	14 789 172	30 444 750
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	6 533 427	64 279
Итого средств в других банках	21 322 599	30 509 029

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	6 117 974	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

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 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	30 444 377	34 478	30 478 855
Низкая кредитоспособность	373	-	373
Не имеющие рейтинга	-	29 801	29 801
Итого средств в других банках	30 444 750	64 279	30 509 029

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка были остатки денежных средств в шести банках-контрагентах (2009 г.: в одном банке) с общей суммой средств, превышающей 200 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла 20 830 676 тысяч рублей (2009 г.: 30 478 855 тысячи рублей), или 97,69% от общей суммы средств в других банках (2009 г.: 99,76%).

В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 60 558 220 тысяч рублей (2009 г.: 141 912 635 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>	2010	2009
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	225 296 530	183 105 809
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	76 202 869	74 024 388
Кредиты малому и среднему бизнесу – кредиты малому и среднему бизнесу	5 159 529	5 161 418
Кредиты государственным и муниципальным организациям – государственный сектор	1 593 833	2 917 618
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	308 252 761	265 209 233
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(26 673 878)	(25 569 762)
Итого кредитов и авансов клиентам	281 578 883	239 639 471

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физически м лицам	Кредиты МСБ	Государст- венный сектор	Дебиторска я задолжен- ность по финансово й аренде	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	16 547 946	7 797 401	1 183 742	40 673	-	25 569 762
Резерв под обесценение в течение года	3 274 221	1 299 864	178 210	23 506	-	4 755 801
Резервы по выбывшим кредитам	(1 043 193)	(1 792 304)	(61 304)	-	-	(2 896 801)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(668 766)	-	(92 900)	(13 218)	-	(774 884)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	18 110 208	7 304 961	1 207 748	50 961	-	26 673 878

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2009 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физически м лицам	Кредиты МСБ	Государст- венный сектор	Дебиторска я задолжен- ность по финансово й аренде	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года	8 294 725	4 776 607	711 251	-	-	13 782 583
Списание резерва после изменений в методологии (см. Примечание 4)	(1 123 693)	-	-	-	-	(1 123 693)
Резерв под обесценение в течение года	9 793 977	5 787 889	665 078	40 673	-	16 287 617
Резервы по выбывшим кредитам	(358 385)	(2 664 497)	(91 755)	-	-	(3 114 637)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(56 678)	(102 598)	(100 832)	-	-	(262 108)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	16 547 946	7 797 401	1 183 742	40 673	-	25 569 762

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	76 202 869	24.72%	74 024 388	27.91%
Производство	73 201 522	23.75%	56 280 618	21.22%
Недвижимость	68 878 122	22.34%	62 100 143	23.42%
Торговля	40 699 467	13.20%	27 930 703	10.53%
Горнодобывающая промышленность	23 195 512	7.52%	10 801 704	4.07%
Транспорт, хранение и связь	11 450 275	3.71%	12 437 447	4.69%
Электро-, газо- и водоснабжение	7 386 324	2.40%	4 997 362	1.88%
Финансовые услуги	4 427 584	1.44%	5 917 694	2.23%
Муниципальные и городские органы	1 564 493	0.51%	2 886 437	1.09%
Прочее	1 246 593	0.41%	7 832 737	2.96%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	308 252 761	100.00%	265 209 233	100.00%

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка не было заемщиков (2009 г.: один заемщик) с общей суммой выданных кредитов, превышающей 8 000 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла ноль рублей (2009 г.: 9 023 230 тысяч рублей), или 0,00% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2009 г.: 3,35%).

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 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Итого
Необеспеченные кредиты	52 206 604	32 383 567	2 512 254	1 524 433	88 626 858
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
- гарантиями Материнского банка	705 390	-	-	-	705 390
- денежными депозитами	-	-	-	-	-
- гарантиями и поручительствами	55 555 312	305 658	502 689	69 400	56 433 059
- прочими активами	46 782 328	19 891 890	1 670 172	-	68 344 390
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

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Итого
Необеспеченные кредиты	38 308 059	29 096 890	344 064	2 760 192	70 499 204
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами жилой недвижимости	2 468 030	26 545 072	415 742	-	29 428 844
- другими объектами недвижимости	66 313 954	-	2 514 780	9 113	68 837 847
- гарантиями Материнского банка	731 707	-	-	-	731 707
- денежными депозитами	13 190	-	-	-	13 190
- гарантии и поручительства	39 063 915	369 029	702 453	148 313	40 283 710
- прочими активами	36 206 954	18 013 397	1 194 379	-	55 414 731
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	183 105 809	74 024 388	5 161 418	2 917 618	265 209 233

Прочие активы, в основном, включают транспортные средства, оборудование и дебиторскую задолженность. По состоянию на 31 декабря 2010 года кредиты физическим лицам, обеспеченные транспортными средствами, учтены в таблице, представленной выше, в составе кредитов, обеспеченных прочими активами, в сумме 18 189 345 тысяч рублей (2009 г.: 21 036 355 тысяч рублей).

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
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
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
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- 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
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>					
- 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)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 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</i>					
Отличная кредитоспособность	9 101 209	-	32 434	-	9 133 643
Очень высокая кредитоспособность	7 009 206	51 966 874	70 443	37 779	59 084 302
Высокая кредитоспособность	8 501 157	10 043 741	239 137	1 412 240	20 196 275
Средняя кредитоспособность	18 796 861	-	291 277	949 328	20 037 466
Посредственная кредитоспособность	41 850 160	-	1 018 160	374 366	43 242 686
Низкая кредитоспособность	45 196 526	-	1 024 959	-	46 221 485
Очень низкая кредитоспособность	6 763 224	-	307 753	-	7 070 977
Не имеющие рейтинга	21 232	-	18 348	-	39 580
Кредиты, пересмотренные в 2009 году	23 622 676	758 795	379 759	-	24 761 230
Итого непросроченных и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	160 862 251	62 769 410	3 382 270	2 773 713	229 787 644
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	146 572	2 496 868	104 257	-	2 747 697
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	170 000	736 262	28 424	-	934 686
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	688 195	583 082	39 250	-	1 310 527
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	1 083 672	577	-	1 084 249
Итого просроченных, но не обесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	1 004 767	4 899 884	172 508	-	6 077 159
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	6 958 715	96 914	60 863	-	7 116 492
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	639 153	54 809	14 788	-	708 750
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	582 447	55 894	45 849	-	684 190
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 305 799	172 617	115 308	-	2 593 724
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	7 073 930	3 031 797	359 435	128 905	10 594 067
- с задержкой платежа свыше 365 дней	3 678 747	2 943 063	1 010 397	15 000	7 647 207
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	21 238 791	6 355 094	1 606 640	143 905	29 344 430
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	183 105 809	74 024 388	5 161 418	2 917 618	265 209 233
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(16 547 946)	(7 797 401)	(1 183 742)	(40 673)	(25 569 762)
Итого кредитов и авансов клиентам	166 557 863	66 226 987	3 977 676	2 876 945	239 639 471

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>				
- объекты жилой недвижимости	-	1 103 347	211	1 103 558
- другие объекты недвижимости	120 599	-	285	120 884
- прочие активы	104 828	482 707	47 624	635 159
Итого справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	225 427	1 586 054	48 120	1 859 601
<i>Справедливая стоимость обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>				
- объекты жилой недвижимости	331 781	744 384	4 863	1 081 028
- другие объекты недвижимости	6 874 127	-	59 822	6 933 949
- прочие активы	8 049 836	729 627	226 085	9 005 548
Итого справедливой стоимости обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	15 255 744	1 474 011	290 770	17 020 525
Итого	15 481 171	3 060 065	338 890	18 880 126

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Итого
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>				
- объекты жилой недвижимости	-	1 770 217	5 000	1 775 217
- другие объекты недвижимости	423 827	-	90 475	514 302
- прочие активы	498 989	1 590 375	84 086	2 173 450
Итого справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	922 816	3 360 592	179 561	4 462 969
<i>Справедливая стоимость обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>				
- объекты жилой недвижимости	314 294	1 427 667	71 227	1 813 188
- другие объекты недвижимости	3 199 070	-	585 577	3 784 647
- прочие активы	7 471 085	1 516 354	392 036	9 379 475
Итого справедливой стоимости обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	10 984 449	2 944 021	1 048 840	14 977 310
Итого	11 907 265	6 304 613	1 228 401	19 440 279

Справедливая стоимость обеспечения была определена кредитным департаментом Банка с использованием внутренних инструкций Банка на основании внутренней экспертной оценки и независимой оценки.

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного отдела Банка на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным департаментом Банка на основании внутренних правил Банка.

Информация по справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2010 года и 2009 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>	2010	2009
Корпоративные облигации	10 617 267	10 085 068
Корпоративные акции	469 305	578 745
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11 086 572	10 663 813

По состоянию на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являются непросроченными и необесцененными.

В течение 2010 и 2009 гг. у Банка не было движений внутри категории инвестиционных ценных бумаг, имеющихся 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>	2010	2009
Корпоративные облигации	516 346	77 640
Корпоративные еврооблигации	-	62 452
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения (до вычета резерва под обесценение)	516 346	140 092
За вычетом резерва под обесценение	(4 198)	(2 836)
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	512 148	137 256

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	Муниципальные облигации	Итого
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)

13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в течение 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Муниципальные облигации	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2009 года	-	-	-	-
Резерв под обесценение в течение года	(2 383)	(453)	-	(2 836)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года	(2 383)	(453)	-	(2 836)

На 31 декабря 2009 и 2010 года долговые ценные бумаги не являются ни просроченными, ни обесцененными. Корпоративные облигации относятся к категории инструментов со средней кредитоспособностью в 2010 г. и к категории инструментов с низкой кредитоспособностью в 2009 г. Корпоративные еврооблигации относятся к категории инструментов с высокой кредитоспособностью в 2009 г.

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

Информация по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлена в Примечании 37.

Географический анализ, анализ сроков погашения и анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлены в Примечании 33.

14 Инвестиции в ассоциированные компании

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Райффайзен Лизинг	538 097	538 097
Райффайзен Лайф	113 708	-
Итого инвестиций в ассоциированные компании	651 805	538 097

Инвестиции в ассоциированные компании представлены инвестициями в 50%-ную долю уставного капитала «Райффайзен Лизинг» и 25%-ную долю уставного капитала «Райффайзен Лайф». В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Банка в ассоциированные компании.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Балансовая стоимость на 1 января	538 097	248 097
Приобретение доли в «Райффайзен Лайф»	113 708	-
Взносы в чистые активы участников «Райффайзен Лизинг»	-	290 000
Балансовая стоимость на 31 декабря	651 805	538 097

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>			
2010			
Райффайзен Лизинг	13 376 393	11 303 100	119 762
Райффайзен Лайф	559 212	312 871	(46 091)
2009			
Райффайзен Лизинг	13 826 343	11 880 061	81 994

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 2009 года		4 173 517	4 909 121	1 353 235	975 095	11 410 968
Накопленная амортизация		(270 647)	(1 531 156)	(397 088)	-	(2 198 891)
Балансовая стоимость на 1 января 2009 года		3 902 870	3 377 965	956 147	975 095	9 212 077
Поступления		179 434	825 311	422 798	-	1 427 543
Перевод		-	211 615	41 243	(252 858)	-
Амортизационные отчисления	29	(97 554)	(866 639)	(168 747)	-	(1 132 940)
Выбытия по первоначальной стоимости		(631)	(222 120)	(131 681)	-	(354 432)
Выбытия накопленной амортизации		17	136 779	35 662	-	172 458
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года		3 984 136	3 462 911	1 155 422	722 237	9 324 706
Стоимость на 1 января 2009 года		4 352 320	5 723 927	1 685 595	722 237	12 484 079
Накопленная амортизация		(368 184)	(2 261 016)	(530 173)	-	(3 159 373)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 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

Незавершенное строительство представляет собой, в основном, строительство и переоборудование помещений. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

В состав офисного и компьютерного оборудования входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по балансовой стоимости ноль рублей (2009 г.: 100 049 тысяч рублей).

16 Нематериальные активы

	Прим.	Гудвил	Клиентская база	Программное обеспечение и лицензии	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость на 31 декабря 2009 года		10 700 290	415 727	698 895	11 814 912
Накопленная амортизация		-	(221 718)	(302 202)	(523 920)
Балансовая стоимость на 1 января 2009 года		10 700 290	194 009	396 693	11 290 992
Поступления				610 445	610 445
Амортизационные отчисления	29	-	(83 144)	(211 851)	(294 995)
Выбытия по первоначальной стоимости		-	-	(14 921)	(14 921)
Выбытия накопленной амортизации		-	-	13 209	13 209
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года		10 700 290	110 865	793 575	11 604 730
Стоимость на 31 декабря 2009 года		10 700 290	415 727	1 294 419	12 410 436
Накопленная амортизация		-	(304 862)	(500 844)	(805 706)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 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

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 2010 году для подразделений, генерирующих денежные потоки, варьировались в пределах от 16% до 23% (2009 г.: от 16% до 23%).

Ежегодный тест на обесценение гудвила за 2010 год и 2009 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.	2010	2009
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	36	3 626 608	4 701 189
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	36	2 064 010	7 382 888
Дебиторская задолженность по пластиковым картам		631 733	438 388
Дебиторская задолженность по торговым операциям		14 815	42
Итого производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов		6 337 166	12 522 507

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 2010 года и на 31 декабря 2009 года производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы Банка являются непросроченными и необесцененными. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, заключены с контрагентами с кредитным рейтингом не ниже хорошего (см. Примечание 33).

Справедливая стоимость каждого класса производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов раскрыта в Примечании 37.

Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов по срокам размещения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

18 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Предоплата за услуги и оборудование	1 406 069	1 357 963
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	243 899	159 492
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	34 952	21 455
Прочее	83 115	129 181
Итого прочих активов	1 768 035	1 668 091

Обеспечение, полученное в собственность от заемщиков в счет непогашенной задолженности по кредитам, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. В данный момент Банк оценивает возможность продажи данных активов. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости в сумме 243 899 тысяч рублей (2009 г.: 159 492 тысячи рублей) при приобретении.

19 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	13 844 057	1 874 311
Краткосрочные депозиты других банков	4 910 050	17 839 634
Долгосрочные депозиты других банков	825 101	137 089
Итого средств других банков	19 579 208	19 851 034

Балансовая стоимость каждой категории средств других банков приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года (см. Примечание 37).

Географический анализ, анализ средств других банков по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

По состоянию на 31 декабря 2010 года корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках включали денежный резерв, размещенный Материнским банком в рамках выполнения условий проспекта ценных бумаг, обеспеченные активами. Банк предполагает удерживать данный резерв до погашения соответствующих бумаг в 2017 году (см. Примечание 22).

20 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	266 022	118 575
- Срочные депозиты	5 818	-
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	69 135 922	64 611 584
- Срочные депозиты	56 193 801	49 055 839
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	66 147 355	52 681 818
- Срочные вклады	91 465 367	90 720 525
Итого средств клиентов	283 214 285	257 188 341

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	157 612 722	55.65%	143 402 343	55.76%
Производство	31 069 885	10.97%	47 517 695	18.48%
Недвижимость	31 196 139	11.02%	17 779 322	6.91%
Торговля	30 911 977	10.91%	15 504 275	6.03%
Финансовые услуги	7 370 756	2.60%	12 760 972	4.96%
Транспорт и связь	5 876 751	2.08%	9 395 990	3.65%
Горнодобывающая промышленность	7 106 751	2.51%	3 283 773	1.28%
Электро-, газо- и водоснабжение	4 602 976	1.63%	2 505 009	0.97%
Прочее	7 466 328	2.63%	5 038 962	1.96%
Итого средств клиентов	283 214 285	100.00%	257 188 341	100.00%

На 31 декабря 2010 года у Банка не было клиентов (31 декабря 2009 г.: не было) с остатками свыше 10% от неконсолидированных собственных средств Банка на эту дату.

На 31 декабря 2010 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 92 838 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 710 124 тысячи рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам (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>	2010	2009
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	15 114 566	10 078 975
Векселя	1 081 683	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	16 196 249	10 078 975

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка были облигации, выпущенные на внутреннем рынке, с остатком в сумме 15 114 566 тысяч рублей (2009 г.: 10 078 975 тысяч рублей). Данные облигации выпущены в российских рублях двумя траншами в 5 000 000 тысяч рублей и 10 000 000 тысяч рублей (2009: один транш 10 000 000 тысяч рублей) и имеют сроки погашения в 2013 году (2009: 2012 год) и купонный доход 13,5% и 7,5% соответственно (2009: 13,5%).

Информация по справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 37.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2010 – 2015 гг.	72 870 274	114 194 384
Субординированные кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2010 – 2013 гг.	8 299 213	8 841 652
Итого срочных заемных средств от Материнского банка	81 169 487	123 036 036

Балансовая стоимость срочных заемных средств от Материнского банка приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку (см. Примечание 37).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Кредиты от банков развития со сроком погашения в 2010-2015 гг.	2 007 359	3 096 120
Кредиты от коммерческих банков со сроком погашения в 2013 г.	1 968 107	-
Итого срочных заемных средств от прочих финансовых институтов	3 975 466	3 096 120

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 (2009 г.: с 2010 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 2010 года и 31 декабря 2009 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку, за исключением одного обязательства перед Материнским банком в сумме 13 713 254 тысячи рублей (2009 г.: 14 752 022 тысячи рублей), которое имеет фиксированную ставку и хеджируется с использованием хеджирования справедливой стоимости (см. Примечание 37).

Если срочные заемные средства хеджируются при помощи хеджирования справедливой стоимости в отношении валютного или процентного риска, амортизированная стоимость корректируется на изменение справедливой стоимости, относящееся к хеджируемому риску и представляющее эффективную часть хеджирования (см. Примечание 36).

Банк обязан соблюдать определенные условия, связанные с привлечением срочных заемных средств от прочих финансовых институтов (см. Примечание 35).

Географический анализ, анализ срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов по срокам размещения, а также анализ процентных ставок срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

23 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	36	4 615 103	4 845 050
Резервы по обязательствам кредитного характера	35	1 643 011	746 268
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	36	724 141	3 015 363
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		242 886	370 008
Комиссия по обязательствам кредитного характера		49 405	58 386
Расчеты по конверсионным операциям		48 810	27 006
Кредиторская задолженность по торговым операциям		9 642	13 542
Прочее		6 047	10 149
Итого производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств		7 339 045	9 085 772

Балансовая стоимость каждого класса производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 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>	2010	2009
Начисленные премии сотрудникам	1 457 889	1 376 808
Прочие наращенные расходы	1 036 535	692 526
Резервы на обязательства и отчисления	882 191	283 134
Отложенные комиссионные доходы по финансовым гарантиям	278 779	209 797
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	140 425	148 571
Прочее	26 508	135 149
Итого прочих обязательств	3 822 327	2 845 985

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Балансовая стоимость на 01 января	283 134	208 575
Создание резерва в течение года	778 980	97 127
Использование резерва	(136 535)	(22 568)
Восстановление резерва	(43 388)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	882 191	283 134

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 2009 года	36 565	36 711 260	43 268 888
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2009 года	36 565	36 711 260	43 268 888
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2010 года	36 565	36 711 260	43 268 888

По состоянию на 31 декабря 2010 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В течение 2010 года Банк не получал взносов акционеров.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 004 рубля за акцию (2009 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 2010 года добавочный капитал в сумме 1 520 016 тысяч рублей (2009 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 2010 года 27 078 870 тысяч рублей (2009 г.: 18 385 003 тысячи рублей).

27 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	25 489 563	39 865 341
Торговые ценные бумаги	3 295 996	794 117
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 357 255	1 357 651
Средства в других банках	1 266 513	1 217 637
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам	831 479	755 836
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	11 199	1 404 532
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 976	89 733
Итого процентных доходов	32 262 981	45 484 847
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	4 065 551	5 114 736
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	2 388 691	2 239 790
Срочные депозиты юридических лиц	1 570 495	2 724 263
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 398 933	1 355 671
Текущие/расчетные счета	500 253	688 192
Срочные депозиты других банков	311 411	2 169 687
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	55 354	1 201 515
Корреспондентские счета других банков	6 283	26 928
Итого процентных расходов	10 296 971	15 520 782
Чистые процентные доходы	21 966 010	29 964 065

28 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Комиссионные доходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками	2 777 322	2 148 082
Комиссия по расчетным операциям	1 271 486	1 236 243
Комиссия по документарным операциям и гарантиям	845 956	670 422
Комиссия по кассовым операциям	738 742	649 141
Комиссия по инвестиционным банковским операциям	447 995	495 316
Комиссия по экспортным операциям	386 071	414 626
Комиссия за досрочное и просроченное погашение	372 344	627 916
Комиссия по договорам страхования	335 312	243 735
Комиссия по переводам платежей	322 795	502 150
Комиссия по операциям с ценными бумагами	126 855	115 944
Комиссионные доходы по операциям с иностранной валютой	67 529	75 549
Комиссия по операциям доверительного управления	48 235	8 596
Прочее	491 225	626 551
Итого комиссионных доходов	8 231 867	7 570 536
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками	734 2825	413 943
Комиссия по кассовым операциям	234 533	250 314
Комиссия по переводам платежей	154 991	183 835
Комиссия по расчетным операциям	150 678	137 930
Комиссия по кредитным линиям	99 223	45 916
Комиссия по операциям с ценными бумагами	28 976	16 069
Комиссия по документарным операциям	17 221	13 872
Прочее	187 568	100 584
Итого комиссионных расходов	1 607 472	1 162 463
Чистые комиссионные доходы	6 624 395	6 408 073

29 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Расходы на содержание персонала		7 841 592	7 107 786
Расходы на аренду		2 141 190	2 606 265
Амортизация основных средств	15	1 574 480	1 132 940
Услуги ИТ		845 407	978 950
Расходы на содержание основных средств		805 542	719 840
Амортизация нематериальных активов	16	639 386	294 995
Рекламные и маркетинговые услуги		629 136	433 896
Отчисления на страхование вкладов		562 490	518 694
Расходы на услуги связи		498 787	595 721
Расходы по охране		418 655	498 177
Профессиональные услуги		235 014	598 492
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		176 304	182 643
Прочее		1 491 721	811 555
Итого административных и прочих операционных расходов		17 859 704	16 479 954

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд (единый социальный налог) в размере 899 247 тысяч рублей (2009 г.: 884 875 тысяч рублей). Расходы на содержание персонала включают в себя премиальные выплаты работникам в размере 1 191 253 тысяч рублей (2009 год: 1 123 765 тысяч рублей).

Расходы на содержание персонала включают в себя взносы по плану с установленными взносами, уплаченные Банком за своих сотрудников, в сумме 37 845 тысяч рублей (2009 г.: 24 984 тысячи 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>	2010	2009
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 525 852	1 205 800
Отложенное налогообложение	(2 424 446)	(19 869)
Расходы по налогу на прибыль за год	2 101 406	1 185 931

(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 2010 году, составляет 20% (2009 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Прибыль до налогообложения	9 008 103	5 851 027
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2010 г.: 20%; 2009 г.: 20%)	1 801 621	1 170 205
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	311 906	306 265
- Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемые налогом по иным ставкам	(6 973)	(22 151)
- Избыточный резерв по текущему налогообложению в предыдущие годы	-	(218 195)
- Прочее	(5 148)	(50 193)
Расходы по налогу на прибыль за год	2 101 406	1 185 931

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

У Банка существуют признанные отложенные налоговые активы в сумме 73 394 тысячи рублей в отношении неиспользованных налоговых убытков в сумме 366 970 тысяч рублей (2009 г.: 73 394 тысячи рублей в отношении неиспользованных налоговых убытков в сумме 366 970 тысяч рублей) по процентным производным финансовым инструментам. Срок давности по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, истекает в 2019 году.

30 Налог на прибыль (продолжение)**(д) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации 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% (2009 г.: 20%).

	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	(426 415)	(813 168)		(1 239 583)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 751 416)	1 941 966		190 550
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	7 429	508 190		515 619
Переоценка прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	(3 196)	24 837		21 641
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Налоговые убытки по процентным свопам, перенесенные на будущий период	73 394	(73 394)		-
Наращенные доходы/(расходы)	1 658 282	510 624		2 168 906
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	742 097	(382 445)		359 652
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	132 140	(127 754)		4 386
Чистый отложенный налоговый актив	3 898	2 424 446	(178 220)	2 250 124

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 2008 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) непосред- ственно в составе собственных средств	31 декабря 2009 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(329 700)	(96 715)	-	(426 415)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(801 342)	(950 074)	-	(1 751 416)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	452 738	(445 309)	-	7 429
Переоценка прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	48 394	(51 590)	-	(3 196)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(977)	977	-	-
Налоговые убытки по процентным свопам, перенесенные на будущий период	-	73 394	-	73 394
Наращенные доходы/(расходы)	577 195	1 081 087	-	1 658 282
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(1 136 046)	447 093	-	(688 953)
Резервы по обязательствам кредитного характера	47 227	102 027	-	149 254
Отложенные доходы/расходы	881 480	(139 383)	-	742 097
Резерв оценки в связи с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(67 432)	-	(48 317)	(115 749)
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств	333 124	-	(106 093)	227 031
Прочее	133 778	(1 638)	-	132 140
Чистый отложенный налоговый актив	138 439	19 869	(154 410)	3 898

30 Налог на прибыль (продолжение)**(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)	2010			2009		
	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	419 061	(83 812)	335 249	241 583	(48 317)	193 266
Хеджирование денежных потоков:						
- Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств за год	472 038	(94 408)	377 630	530 463	(106 093)	424 370
Прочий совокупный доход/(расход)	891 099	(178 220)	712 879	772 046	(154 410)	617 636

31 Дивиденды

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
Дивиденды к выплате на 1 января		
Дивиденды, объявленные в течение года	1 198 241	1 371 054
Дивиденды, выплаченные в течение года	(1 198 241)	(1 371 054)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	33	37

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
	Россия/Итого	Россия/Итого
Доходы от внешних контрагентов:		
Процентные и аналогичные доходы	34 347 487	53 231 065
Комиссионные доходы	10 198 532	10 165 804
Итого доходов	44 546 019	63 396 869
Процентные и аналогичные расходы	(14 569 072)	(26 219 328)
Комиссионные расходы	(1 607 471)	(1 164 234)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4 042 754)	(13 321 838)
Результат от торговых операций	2 982 932	(577 493)
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(703 122)	(37 472)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	62 071	191 459
Амортизация	(2 213 868)	(1 427 935)
Прочие административные расходы	(14 294 576)	(14 334 923)
Прочий операционный убыток	(1 177 795)	(644 199)
Налоги на прибыль	(2 101 406)	(1 185 931)
Результаты сегмента	6 880 958	4 674 975

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 2010 года и 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
	Россия/Итого	Россия/Итого
Итого активов сегментов	501 446 496	504 397 705
Итого обязательств сегментов	415 809 719	425 182 263
Капитальные затраты	2 491 846	2 037 988
Соотношение затрат и доходов	54.88%	43.36 %
Средняя величина капитала	82 426 110	77 259 603
Доходность на капитал до налога	10.93%	7.57%
Доходность на капитал после налога	8.38%	6.04%

Капитальные затраты представляют собой поступления основных средств и нематериальных активов.

Ниже представлена сверка доходов сегмента, результатов сегмента и прочих существенных статей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Итого доходов по сегменту	44 546 019	63 396 869
Перенос процентного дохода в результат от торговых операций	(2 964 510)	(9 573 356)
Перенос комиссионного дохода в результат от торговых операций	(1 960 922)	(2 582 584)
Перенос резерва под обесценение в процентный доход	877 665	1 167 709
Прочие корректировки	(3 404)	646 745
Итого доходов	40 494 848	53 055 383

Ниже представлена сверка результата сегмента отчетности.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010 Россия/Итого	2009 Россия/Итого
Итого результата сегмента	6 880 958	4 674 975
Прочие корректировки	25 739	(9 879)
Прибыль после налога	6 906 697	4 665 096

32 Сегментный анализ (продолжение)

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:	44 546 019	(4 047 767)	(3 404)	40 494 848
-Процентные и аналогичные доходы	34 347 487	(2 086 845)	2 339	32 262 981
-Коммиссионные доходы	10 198 532	(1 960 922)	(5 743)	8 231 867
Процентные и аналогичные расходы	(14 569 072)	4 263 365	8 736	(10 296 971)
Коммиссионные расходы	(1 607 471)	-	(1)	(1 607 472)
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)

В таблице ниже представлена сверка прочих существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2009 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 2009 года				
Доходы от внешних контрагентов, включая:	63 396 869	(10 309 408)	(32 078)	53 055 383
-Процентные и аналогичные доходы	53 231 065	(7 717 811)	(28 407)	45 484 847
-Коммиссионные доходы	10 165 804	(2 591 597)	(3 671)	7 570 536
Процентные и аналогичные расходы	(26 219 328)	10 698 546	-	(15 520 782)
Коммиссионные расходы	(1 164 234)	-	1 771	(1 162 463)
Резерв под обесценение	(13 321 838)	(1 926 381)	31 243	(15 216 976)
Результат от торговых операций	(577 493)	1 205 777	(7 977)	630 207
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(37 472)	260 630	-	223 158
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	191 459	70 836	(2 835)	259 460
Амортизация	(1 427 935)	-	-	(1 427 935)
Прочие административные расходы	(14 334 923)	-	94 459	(14 240 464)
Прочий операционный убыток	(644 199)	-	(94 462)	(738 661)
Налоги на прибыль	(1 185 931)	-	-	(1 185 931)

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 114 486 тысяч рублей (2009 г.: 954 889 тысяч рублей);
- Перенос расчетного расхода по рефинансированию торгового портфеля из результата от торговых операций в процентные и аналогичные расходы в сумме 2 090 529 тысяч рублей (2009 г.: 1 310 583 тысяч рублей); и
- Перенос процентного расхода от процентных производных финансовых инструментов в результат от торговых операций в сумме 6 398 776 тысяч рублей (2009 г.: 11 181 094 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 46 186 тысяч рублей (2009 г.: 1 167 709 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 2 090 529 тысячи рублей (2009 г.: 1 310 583 тысяч рублей);
- Перенос в результат торговых операций из процентного расхода в сумме 6 353 894 тысячи рублей (2009 г.: 12 135 982 тысяч рублей);
- Перенос процентного расхода от процентных производных финансовых инструментов в результат торговых операций в сумме 6 265 382 тысяч рублей (2009 г.: 11 857 215 тысяч рублей);
- Перенос неэффективной части хеджирования из результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов в результат торговых операций в сумме 86 788 тысяч рублей (2009 г.: 260 630 тысяч рублей);
- Перенос купонного дохода от торговых ценных бумаг из торгового результата в процентные и аналогичные доходы в сумме 3 295 996 тысячи рублей (2009 г.: 2 147 992 тысяч рублей);
- Перенос результата от клиентских конверсионных операций из комиссионных доходов в результат торговых операций в сумме 1 956 046 тысячи рублей (2009 г.: 2 582 584 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 86 788 тысяч рублей (2009 г.: 260 630 тысяч рублей).

Основные клиенты

У Банка не имеется клиента, доходы по которому составляли бы 10% и более от общей суммы доходов.

33 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и процентного риска), операционных и концентрации кредитных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление и оценка рисков, определение лимитов риска, принятие мер по снижению рисков, обеспечение ситуации, когда определяется размер всех существенных рисков и соблюдаются установленные на них лимиты, и когда бизнес в целом рассматривается с точки зрения соотношения риска и доходности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Обязанности по управлению рисками разделены между следующими подразделениями Банка: Дирекцией по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и обязательствами, Кредитным Комитетом, Комитетом по Проблемным Кредитам и прочими уполномоченными органами Банка в рамках обязанностей, делегированных Наблюдательным советом и Правлением Банка и в соответствии с Уставом Банка.

Дирекция по управлению рисками

Дирекция по управлению рисками отвечает за:

- Подготовку внутренних документов, основанных на местных нормативных требованиях, а также на стандартах Банка по управлению рисками, включая выявление рисков, их оценку и контроль над ними;
- Независимый анализ и оценку всех видов рисков, которым подвергается Банк, включая риски, связанные с его кредитной деятельностью;
- Независимый мониторинг финансового и коммерческого положения клиентов Банка;
- Выявление, оценка и мониторинг операционных рисков, составление отчетов по ним, их предотвращение и минимизация;
- Оценку и мониторинг залога;
- Администрирование кредитов;
- Управление проблемными активами;
- Оценку рыночных рисков и их снижение;
- Оценку потенциальных убытков и создание резервов; и
- Внедрение стандартов Базель II.

Комитет по управлению активами и обязательствами

Комитет по управлению активами и обязательствами отвечает за разработку и внедрение стратегии Банка по управлению активами и обязательствами. Основными задачами Комитета по управлению активами и обязательствами являются следующие:

- Управление структурой активов и обязательств;
- Утверждение политики в отношении процентных ставок и определение внутренних и внешних процентных ставок Банка;
- Разработка и внедрение моделей оценки рыночных рисков и контроля за ними;
- Установка лимитов рыночного риска;
- Управление процентным риском, валютным риском и прочими вопросами, связанными с концентрацией кредитного риска;
- Утверждение внутренних документов по выявлению и оценке рисков, а также по управлению ими; и
- Утверждение политики Банка по управлению среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Комитет по управлению активами и обязательствами возглавляет Председатель Правления Банка.

Кредитный комитет

Кредитный комитет отвечает за управление кредитным риском Банка, включая:

- Рассмотрение и одобрение кредитной политики Банка;
- Одобрение кредитов и других кредитных продуктов;
- Одобрение и дополнение условий кредитных продуктов;
- Установление лимитов на операции с определенными контрагентами или группами связанных сторон;
- Внедрение политики и процедур по оценке залогового обеспечения; и
- Регулярный анализ кредитных заявок, стратегий по продуктам, отраслевые обзоры и т.д.

Состав Кредитного комитета утверждается Наблюдательным советом и включает представителей высшего руководства, деятельность которых связана с оценкой рисков (например, специалисты Дирекции по управлению рисками) и с управлением отношениями с клиентами. Кредитный комитет обычно возглавляет руководитель Дирекции по управлению рисками, в обязанности которого входит наблюдение за политикой Банка по управлению рисками в целом.

В таблице ниже представлены лимиты полномочий Кредитного комитета по утверждению кредитов, выдаваемых корпоративным клиентам, которые зависят от величины и срока кредита:

Сумма в евро	Срок
20 миллионов	До 3 лет
10 миллионов	До 5 лет
5 миллионов	До 10 лет
1 миллион	Без ограничений

Кредитный комитет имеет право делегировать полномочия по утверждению кредитов органам более низкого уровня.

- Малый кредитный комитет, состав которого назначается Кредитным комитетом, имеет полномочия по утверждению кредитных заявок на сумму до 7 миллионов евро.
- Кредитный комитет обычно устанавливает требование о наличии двух подписей, утверждающих заявку, для кредитного лимита до 3 миллионов евро (до 2010 г. лимит до 2 миллионов Евро).

Ни одна кредитная операция подразделений, относящаяся к корпоративным, публичным операциям и операциям со средним и малым бизнесом, не осуществляется без предварительного прохождения процесса подачи заявки на получение лимита. Этот процесс также последовательно применяется к овердрафтам, 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. Для него всегда требуется одобрение коммерческого подразделения и подразделения по управлению кредитным риском при выдаче новых кредитов или при переоценке лимита в рамках регулярной переоценки рисков контрагента. Затем заявки на получение лимита рассматриваются Кредитным комитетом.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если запрошенный лимит превышает полномочия Кредитного комитета (по размеру, сроку кредита и т.д.), то заявление на получение лимита должно подаваться на рассмотрение Наблюдательному совету Банка.

Наблюдательный совет Банка и Правление Материнского банка

Наблюдательный совет Банка и Правление Материнского банка отвечают за утверждение заявок на лимиты, когда общая сумма кредитного лимита или срок кредита выходят за рамки полномочий Наблюдательного совета Банка. Наблюдательный совет Банка проводит еженедельные заседания в головном офисе Материнского банка.

Наблюдательный Совет Банка обладает полномочиями по утверждению кредитных заявок от группы связанных клиентов с общей суммой кредитного лимита до 50 миллионов евро. Кредитные заявки от группы связанных клиентов, общая сумма кредитного лимита по которым превышает 50 миллионов евро, должны утверждаться Правлением Материнского банка. Кредитные заявки, превышающие лимиты, установленные Raiffeisen International Group для Материнского банка Группы, должны утверждаться как Наблюдательным советом Материнского банка, так и Правлением Материнского банка. Все решения по выдаче кредитов, сумма которых превышает установленное пороговое значение 50 миллионов евро, должны доводиться до сведения Материнского банка пять раз в год.

Комитет по проблемным кредитам

Все проблемные кредиты рассматриваются Комитетом по проблемным кредитам или Малым комитетом по проблемным кредитам. Комитет по проблемным кредитам обладает полномочиями по выдаче рекомендаций относительно плана действий и утверждения заявок на реструктуризацию, проведения анализа кредитов, списаний, создания и восстановления резервов. Члены Комитета по проблемным кредитам и Малого комитета по проблемным кредитам назначаются Наблюдательным советом и проводят еженедельные заседания.

Малый комитет по проблемным кредитам имеет полномочия по утверждению кредитных заявок на реструктуризацию проблемных кредитов в сумме до 1 миллиона евро.

Комитет по проблемным кредитам имеет следующие полномочия:

- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов по группе связанных клиентов до 7 миллионов евро;
- рекомендовать план действий в случае ухудшения ситуации по кредиту клиента и снижения рейтинга клиента;
- утверждать уровень резервирования или восстановления резервов для группы связанных клиентов на сумму до 2 миллионов евро (2009 г. до 5 миллионов Евро);
- утверждать прямые списания в сумме до 500 тысяч евро и списания за счет резервов в сумме до 1 миллиона евро;
- утверждать расходы по оплате внешних юридических и консультационных услуг, связанных с взысканием проблемных кредитов в сумме до 200 тысяч евро.

Решения, выходящие за рамки компетенции Комитета по проблемным кредитам, должны быть утверждены Наблюдательным советом Банка.

Кредитный риск. Кредитный риск Банка в основном связан с возможностью финансовых убытков в результате ухудшения кредитоспособности заемщика и/или невозможности исполнения им обязательств по договору. Банк управляет кредитным риском в тесном сотрудничестве со специалистами подразделения по управлению рисками на уровне Группы Материнского банка.

Управление кредитным риском и принятие кредитных решений основываются на соответствующих инструкциях и политике по управлению кредитным риском и на соответствующих инструментах и процессах, разработанных для этой цели.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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. «Неожидаемый убыток» представляет собой оценку Банком максимального отрицательного отклонения возможного убытка от ожидаемого убытка, который может возникнуть в течение одного года. В системе управления рисками Банка ожидаемый убыток в области кредитования учитывается при ценообразовании продуктов в виде стоимости стандартных рисков. Неожидаемый 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 кредитном портфеле.

Банк анализирует кредитный риск, связанный с традиционными банковскими продуктами, такими как кредиты, а также кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами. В частности, Банк стремится ограничить потенциальный риск дефолта по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами. Банк определяет размер кредитного риска по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами как стоимость замещения контракта в случае неисполнения обязательств контрагентом.

Департаменты, занимающиеся управлением рисками корпоративных клиентов и клиентов-физических лиц, несут ответственность за реализацию политики и процедур по управлению кредитным риском, утвержденными Правлением Материнского банка. В отношении кредитного риска по финансовым институтам и государственным организациям, Банк следует стандартам и процедурам присвоения рейтинга финансовым институтам и государственным организациям, разработанным Материнским банком.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются ежеквартально в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным комитетом и Наблюдательным советом.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, также ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств (см. Примечание 35).

Для утверждения кредита необходимо проведение оценки и получение рекомендаций Дирекции по управлению рисками Банка, а также единогласное одобрение органом, имеющим надлежащие полномочия по утверждению кредитов.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В 2010 году в результате восстановления экономики Банк смягчил свою Кредитную политику и внес некоторые изменения в подход к кредитованию. Основные изменения представлены ниже:

- сокращение секторов экономики, в отношении которых существовали ограничения по кредитованию;
- улучшение критериев андеррайтинга;
- снижение частоты проведения обзоров.

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;
- жесткий мониторинг (с использованием внешних и внутренних источников информации) клиентов.

Банк реализовал систему 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 39 предупреждающих признаках, консолидирует информацию из внутренних и внешних источников. В рамках системы корпоративный портфель регулярно анализируется 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 необходимости 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, лизинговыми компаниями, являющимися 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 Группы Материнского банка по управлению рисками всеми бизнес-подразделениями, задействованными в кредитном процессе, а также ежедневный контроль за соблюдением лимитов и отчетностью.

Лимиты подлежат постоянному мониторингу. Соответствующая контролирующая функция включает в себя ежедневный мониторинг казначейских операций в рамках существующих лимитов, операций с ценными бумагами, операций репо (по контрагентам и эмитентам), коммерческих лимитов. Ежемесячный мониторинг охватывает сумму риска, выплаченные средства и забалансовые обязательства.

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. Банк использует внутренние рейтинги для оценки кредитного риска с использованием различных процедур классификации риска (рейтинги и скоринг-модели) для различных классов активов. Все рейтинги и скоринг-модели разработаны Материнским банком и используются всей Группой. Они основаны на конкретных программных продуктах (например, для оценки бизнеса и расчета уровней рейтинга; рейтинговые базы данных).

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рейтинговые модели в основных классах нерозничных активов (корпоративные клиенты, финансовые институты и государственные организации) разделяют кредитоспособность контрагентов на десять классов. Профессиональное суждение, принимаемое в отношении какого-либо контрагента, основывается на статистических данных и на профессиональном суждении аналитиков. В соответствующих случаях контрагенты оцениваются путем сравнения с имеющимися внешними данными.

Используются следующие отдельные модели рейтинга:

- 1) *Корпоративные* – для крупных корпоративных контрагентов;
- 2) *Малый и средний бизнес* – для корпоративных клиентов, относящихся к малому и среднему бизнесу;
- 3) *Страховые* – для страховых компаний (занимающихся страхованием жизни и другими видами страхования);
- 4) *Финансовые институты* – для всех видов финансовых институтов, за исключением страховых компаний;
- 5) *Государственные организации* – для центральных правительств стран и организаций, относящихся к некоммерческому государственному сектору стран;
- 6) *Местные администрации и региональные правительства* – для местных администраций и региональных правительств и связанных с местными организациями и региональными правительствами некоммерческих организаций государственного сектора;
- 7) *Коллективные инвестиционные фонды* – для коллективных инвестиционных фондов;
- 8) *Проектное финансирование* – для отдельных проектов.

Процесс присвоения рейтинга

Присвоение рейтинга представляет собой процесс определения кредитоспособности контрагента. Группа использует внутренние рейтинги для оценки кредитного риска с использованием различных процедур классификации риска (рейтинги и скоринг-модели) для различных классов активов. Все рейтинги и скоринг-модели разработаны Материнским банком и используются всей Группой. Они основаны на конкретных программных продуктах (например, для оценки бизнеса и расчета уровней рейтинга; рейтинговые базы данных).

Рейтинговая шкала Банка, представленная ниже, отражает вероятности дефолта, определенные для каждого рейтингового класса. Это означает, что в принципе риски каждого класса могут перемещаться из одного класса в другой в зависимости от того, как изменяется вероятность дефолта. Рейтинговые инструменты постоянно анализируются и при необходимости обновляются. Банк регулярно подтверждает результаты рейтинга и его прогнозирующую способность в отношении дефолта.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена шкала внутренних рейтингов Банка для корпоративных клиентов и ее корреляция с внешними рейтингами.

Описание рейтинга	Внутренний рейтинг Банка для корпоративных и розничных клиентов	Внутренний рейтинг Банка для клиентов-банков	Внутренний рейтинг Банка для суверенных заимствований
Минимальный риск	0.5, 1.0	A1, A2	A1, A2
Отличная кредитоспособность	1.5	A3	A3
Очень высокая кредитоспособность	2.0	B1	B1
Высокая кредитоспособность	2.5	B2	B2
Средняя кредитоспособность	3.0	B3	B3
Посредственная кредитоспособность	3.5	B4	B4
Низкая кредитоспособность	4.0	B5	B5
Очень низкая кредитоспособность	4.5	C	C
Убыток/банкротство	5.0	D	D

Определение рейтинга по контрагентам основывается на статистических данных, и там, где это необходимо, мнение аналитиков подтверждается сравнением с другими внешними данными.

В связи с большим количеством контрагентов процесс присвоения рейтинга централизован, и применение на практике рейтинговой методологии и сопутствующих технологий должно находиться под централизованным контролем. Процесс присвоения рейтинга находится в зоне ответственности аналитиков Головного офиса Банка, но, вместе с тем, риск-менеджеры на местах принимают участие в процессе оценки местных контрагентов путем предоставления дополнительных анализов и рейтинговых оценок. Результаты процесса присвоения рейтинга обсуждаются аналитиками на разных уровнях и впоследствии применяются на уровне Банка.

Процесс определения рейтинга для местных и региональных органов власти осуществляется местным риск-менеджментом и аналитиками на местах. Центр компетенции формируется центральными аналитиками Банка, которые также осуществляют контроль над определением рейтинга местными аналитиками.

Оценка величины риска дефолта основана на суммах, которые, по прогнозам Банка, будут ему причитаться на момент дефолта. Для кредитов эти суммы равны номиналу. В обязательства кредитного характера Банк включает уже использованную сумму и сумму, которая может быть в последующем использована к моменту дефолта, если он произойдет.

В течение 2010 года Банк произвел обновление статистических данных исходя из четырехлетнего временного горизонта, вместо трехлетнего временного горизонта, который использовался в 2009 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 2010 года не является информативным.

Убытки при дефолте представляют собой размер ожидаемых убытков в случае дефолта. Убытки при дефолте выражаются в виде коэффициента обратного возмещения.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Частные лица

Кредитный риск по кредитам клиентов-частных лиц возникает при осуществлении операций с частными лицами. Заемщик может быть определен как клиент-частное лицо, если он получает кредитование в своих собственных целях в качестве физического лица. Основные типы кредитования клиентов-частных лиц включают ипотечное кредитование, автокредитование, кредиты наличными и кредитные карты. Для каждого вида кредитов частным лицам Банк разработал процесс утверждения продукта, который утвержден Материнским банком.

При установлении лимитов кредитования частных лиц Банк обычно соблюдает директивы, разработанные для всей группы Материнского банка, и конкретные директивы для Банка. Решение о выдаче или отказе в выдаче кредита клиенту-частному лицу зависит от соблюдения конкретным клиентом основных условий, задокументированных по каждому виду кредитных продуктов, от количества баллов, полученных при скоринге клиента, его финансового положения, то есть его способности осуществлять платежи, результатов проверки безопасности, данных кредитной истории (в случае ее наличия) и залогового обеспечения (в случае его наличия).

Банк составляет различные отчеты по результатам анализа кредитного риска на ежемесячной основе, такие как отчет о состоянии портфеля потребительских кредитов, отчет по мониторингу филиалов, отчет о продуктах, отчет о стоимости рисков, отчет по срокам, отчет по взысканию средств, отчет об отслеживании целевых показателей по взысканию средств и скорости взыскания.

Для управления кредитными рисками по долговым ценным бумагам Банк использует внутренние рейтинги. Банк также экстраполирует данные рейтинговые модели на дочерние компании.

Кредитные лимиты. Кредитный риск в отношении банков регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Казначейством Банка на основе разработанной оригинальной методики оценки финансового состояния финансовых институтов. Ежемесячно Дирекция по управлению рисками производит мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме банков), также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, отраслевого сегмента (субъекта экономики) и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки и присвоения кредитных рейтингов.

Банк устанавливает следующие лимиты, ограничивающие кредитные риски:

- Лимит на сумму активов, подверженных кредитному риску;
- Лимиты на краткосрочные межбанковские операции в разрезе банков-контрагентов;
- Лимиты на вложения в долговые ценные бумаги в разрезе эмитентов;
- Лимиты на вложения в группы взаимосвязанных контрагентов; и
- Лимит обязательств перед Банком субъекта экономики.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным Комитетом. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск по небалансовым финансовым инструментам. Кредитный риск по небалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Концентрация кредитного риска. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. См. Примечания 10 и 11. По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года у Банка отсутствовала существенная концентрация рисков.

Рыночный риск. Рыночный риск - это риск убытков в результате отрицательного воздействия изменений процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и товары и кредитных спредов, которые могут повлиять на собственные средства, прибыль Банка или рыночную стоимость его активов и обязательств. Рыночный риск определяется на основе балансовых и небалансовых позиций по казначейским, инвестиционным, банковским операциям и операциям кредитования Банка.

Управление рыночным риском Банка включает признание, оценку, мониторинг и управление рыночным риском, возникающим в связи с осуществлением Банком банковских операций. Банк подвержен рыночному риску в связи с торговыми операциями и операциями неторгового характера (включая позиции по процентным ставкам, структуру баланса и позиции по хеджированию).

Подразделение по управлению рыночным риском Банка отвечает за выявление и оценку рыночных рисков, а также за формирование процедур контроля за рыночными рисками, включая мониторинг лимитов и рисков по позициям. Подразделение Банка по управлению рыночным риском также производит оценку рыночного риска для нового бизнеса и новых продуктов, включая структурированные продукты. Дирекция казначейских операций, осуществляющая торговлю в рамках торговых лимитов, рекомендованных подразделением по управлению рыночным риском и утвержденных Комитетом по управлению активами и обязательствами или Кредитным комитетом, занимается торговым и рыночным позиционированием Банка. Банк соблюдает политику и лимиты, установленные Материнским банком и утвержденные Комитетом по управлению рыночным риском Материнского банка.

Подразделение по управлению рыночным риском Банка отвечает за мониторинг на ежедневной основе и представление отчета на еженедельной основе Материнскому банку, а также за информирование Материнского банка о нарушениях ограниченного характера. В случае нарушения лимитов член Правление Материнского банка, ответственный за казначейство на глобальном уровне, имеет право вмешиваться в действия и методы Банка по управлению рисками.

Инструменты управления рисками

Банк управляет рыночными рисками путем контроля за лимитами позиций по всем торговым портфелям (по национальным и иностранным ценные бумаги с фиксированным доходом, валютным и долевым позициям), используя различные инструменты управления рисками, такие как стоимость с учетом риска ("VaR"), стресс-тестирование, обратное тестирование, анализ несоответствия уровней процентных ставок по активам и обязательствам, анализ чувствительности и лимиты «стоп-лосс».

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)*Стоимость с учетом риска (VaR)*

VaR представляет собой статистическую оценку потенциальных убытков по текущему торговому портфелю Банка, включая позиции по фиксированному доходу, долевые и валютные позиции, возникающие в результате неблагоприятных изменений параметров рынка. По стандартам Материнского банка и Банка VaR оценивается в доверительном интервале 99%, и существует заданная статистическая вероятность (1%), что фактические убытки превысят значение VaR. VaR используется для измерения риска торговых позиций от одного до десяти дней, и Банк оценивает прошлые изменения на основании данных предыдущего года. Лимиты на VaR применяются для Дирекции казначейских операций Банка согласно рекомендации, выданной подразделением Банка по управлению рыночным риском, затем утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами, а после этого окончательно утверждаются комитетом Материнского банка по рыночному риску.

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 (композиция 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, считается ценным инструментом определения рыночного риска, он имеет ряд ограничений, особенно на менее ликвидных рынках:

- 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%. Существует 1% вероятности того, что убыток может превысить VaR; и
- величина VaR рассчитывается только по состоянию на конец дня и не обязательно отражает риски, которые могут возникнуть по позициям в течение всего торгового дня.

Величина VaR зависит от позиции Банка и волатильности рыночных цен. VaR по неизменной позиции снижается, если снижается волатильность рынка, и наоборот.

Материнский Банк рассчитывает VaR для Банка, основываясь на отчетных риск-позициях в торговом и банковском портфеле. Материнский Банк осуществляет расчеты VaR на регулярной основе для евро и сравнивает результаты с VaR лимитами, утвержденными для Банка. Случаи превышения лимита докладываются местному Руководству и Комитету по рыночному риску Материнского Банка.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена информация о VaR для валютного риска за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 года и 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		31 декабря 2010	
		<i>1-дневный VaR</i>	
Торговый портфель	Валютный риск		12 701
	Процентный риск		156 832
	Валютный и процентный риск (включая эффект диверсификации)		157 168
Банковский портфель	Процентный риск		90 702
Итого	Валютный риск		12 701
	Процентный риск		134 834
	Валютный и процентный риск (включая эффект диверсификации)		141 177

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		31 декабря 2009 года	
		<i>1-дневный VaR</i>	<i>10-дневный VaR</i>
Валютный риск		25 760	81 461
Процентный риск		168 171	531 804
Итого VaR		193 931	613 265

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 чрезвычайных обстоятельствах.

Стресс-тестирование помогает оценить риск Банка, возникающий в результате экстремальных изменений на рынке, и позволяет обнаружить признаки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате таких изменений. Стресс-тестирование используется для того, чтобы убедиться в том, что был изучен большой диапазон вариантов развития событий с целью понимания уязвимости Банка, и что система управления и контроля является всесторонней, прозрачной и обладает быстрой реакцией на изменение рыночных условий и на события, происходящие как в мире, так и в российской экономике.

Обратное тестирование

Эффективность модели VaR проверяется с помощью обратного тестирования. В ходе обратного тестирования выявляются случаи возникновения убытка, превышающего величину VaR, и частота нарушения лимитов VaR сравнивается с установленным доверительным интервалом.

При обратном тестировании Банк сравнивает однодневный VaR, рассчитанный по позициям на конец каждого рабочего дня, с фактическим доходом по тем же позициям на следующий рабочий день. В этот доход («доход при обратном тестировании») не включены неторговые компоненты, такие как комиссии, но включен доход от внутридневных операций (так называемое «грязное обратное тестирование»). Если результат отрицательный и превышает однодневный VaR, то считается, что произошло «отклонение обратного тестирования». Когда VaR оценивается в доверительном интервале 99%, ожидается отклонение обратного тестирования, в среднем, раз в сто дней, т.е. примерно три раза в год. Исследуются все отклонения обратного тестирования, а также исключительные поступления в доходной части распределения VaR. Обо всех результатах обратного тестирования сообщается членам Комитета по управлению активами и обязательствами. Банк не применяет показатели VaR к общим рыночным рискам, связанными с неторговыми портфелями.

Банк использует анализ чувствительности процентной ставки для оценки риска процентной ставки для банковского портфеля, включающего кредиты, депозиты, межбанковские операции на денежном рынке, ценные бумаги с фиксированным доходом, удерживаемые до погашения и производные инструменты, базисным активом которых являются процентные ставки, и для торгового портфеля, включающего торговые ценные бумаги с фиксированным доходом. Банк определяет расхождение по процентным ставкам для каждого портфеля путем сравнения текущей рыночной стоимости всех будущих потоков денежных средств, рассчитанных на основе текущей рыночной процентной ставки, которую Банк использует для внутреннего ценообразования, и стоимости всех будущих потоков денежных средств в условиях текущего состояния рынка, увеличенной на один базисный пункт.

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 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	210 089 272	1 186 828	9 589 839	72 300 440
Доллары США	165 878 547	121 205 897	22 567	(52 696 469)	(8 319 386)
Евро	28 350 366	79 187 679	127 941	50 419 999	(545 255)
Прочее	6 641 992	990 892	2 533	(5 700 500)	(51 933)
Итого	474 857 606	411 473 740	1 339 869	1 339 869	63 383 866

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2009 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	208 006 420	162 674 051	4 203 061	26 939 279	68 068 587
Доллары США	180 063 497	168 915 389	164 388	(19 776 352)	(8 792 632)
Евро	90 101 639	89 931 263	76	(2 624 608)	(2 454 308)
Прочее	887 322	815 575	-	(170 794)	(99 047)
Итого	479 058 878	422 336 278	4 367 525	4 367 525	56 722 600

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Банка.

Представленные суммы отражают справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная величина) или продаже (отрицательная величина). В Примечании 36 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк 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:

	На 31 декабря 2010 года Воздействие на прибыль или убыток и собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Укрепление доллара США на 10%	(831 939)
Ослабление доллара США на 10%	831 939
Укрепление евро на 10%	(54 526)
Ослабление евро на 10%	54 526
Укрепление доллара США/ослабление евро на 10%	(886 465)
Ослабление доллара США/укрепление евро на 10%	886 465

	На 31 декабря 2009 года Воздействие на прибыль или убыток и собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Укрепление доллара США на 25%	(2 198 158)
Ослабление доллара США на 25%	2 198 158
Укрепление евро на 25%	(613 577)
Ослабление евро на 25%	613 577
Укрепление доллара США/ослабление евро на 25%	(2 811 735)
Ослабление доллара США/укрепление евро на 25%	2 811 735

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 2010 года					
Итого финансовых активов	352 277 779	33 892 309	63 025 363	26 136 279	475 331 730
Итого финансовых обязательств	292 575 435	73 522 985	44 824 326	550 994	411 473 740
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года	59 702 344	(39 630 676)	18 201 037	25 585 285	63 857 990
31 декабря 2009 года					
Итого финансовых активов	365 271 138	24 978 853	61 839 628	27 551 908	479 641 527
Итого финансовых обязательств	201 387 921	191 565 926	27 345 635	2 036 796	422 336 278
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2009 года	163 883 217	(166 587 073)	34 493 993	25 515 112	57 305 249

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.

Если бы на 31 декабря 2010 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость портфеля банка за год составила бы на 1 221 694 тысяч рублей больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость портфеля банка за год составила бы на 1 257 417 тысяч рублей меньше, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы на 31 декабря 2009 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость портфеля банка за год составила бы на 244 515 тысяч рублей больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость портфеля банка за год составила бы на 109 569 тысяч рублей меньше, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой.

В таблице ниже представлено изменение справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка в результате возможных изменений процентных ставок, используемых на отчетную дату, притом, 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 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%	-	-	-

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6.22%	0.16%	0.54%	-
Торговые ценные бумаги	9.59%	2.02%	4.24%	-
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	13.44%	3.30%	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8.16%	6.82%	-	-
Средства в других банках	0.00%	4.17%	0.77%	-
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	15.23%	8.36%	8.54%	-
- Кредиты физическим лицам	17.93%	11.38%	10.53%	-
- Кредиты МСБ	19.55%	9.92%	-	-
- Государственный сектор	15.70%	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	4.14%	1.71%	5.49%	1.25%
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
- Текущие/расчетные счета – физические лица	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%
- Текущие/расчетные счета – общественные организации	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	5.71%	1.04%	0.56%	-
- Срочные вклады – физические лица	9.41%	3.77%	4.38%	3.04%
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	1.48%	5.74%	-
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	7.25%	2.63%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	13.53%	-	-	-

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 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	2 358 159	3 537 798	1 372 130	70 958	7 339 045
Итого финансовых обязательств	308 727 997	87 576 271	10 264 189	4 905 283	411 473 740
Чистая балансовая позиция	90 192 820	(47 197 107)	9 797 265	11 065 012	63 857 990
Обязательства кредитного характера (Прим.35)	112 118 240	6 297 829	2 577 621	2 191 386	123 185 076

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 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Австрия	ЕС	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	48 510 066	87 546 567	1 764 096	6 244 798	144 065 527
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 608 971	-	-	-	2 608 971
Торговые ценные бумаги	34 705 753	-	4 483 288	145 872	39 334 913
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	160 040	-	-	-	160 040
Средства в других банках	882	30 478 855	-	29 292	30 509 029
Кредиты и авансы клиентам	229 492 553	1 872 823	5 221 441	3 052 654	239 639 471
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 085 068	-	-	578 745	10 663 813
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	137 256	-	-	-	137 256
Производные инструменты и прочие финансовые активы	640 119	6 345 602	5 466 808	69 978	12 522 507
Итого финансовых активов	326 340 708	126 243 847	16 935 633	10 121 339	479 641 527
Обязательства					
Средства других банков	17 644 044	928 299	419 299	859 392	19 851 034
Средства клиентов	247 994 274	1 518 633	3 008 476	4 666 958	257 188 341
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	123 036 036	-	-	123 036 036
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	-	551 267	2 544 853	3 096 120
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 078 975	-	-	-	10 078 975
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	1 670 416	4 159 101	3 251 840	4 415	9 085 772
Итого финансовых обязательств	277 387 709	129 642 069	7 230 882	8 075 618	422 336 278
Чистая балансовая позиция	48 952 999	(3 398 222)	9 704 751	2 045 721	57 305 249
Обязательства кредитного характера (Прим.35)	64 552 758	1 355 826	2 859 310	264 254	69 032 148

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с 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 2010 года значение этого норматива составило 91,5% (на 31 декабря 2009 года Н2 Банка составил 90,1%).
- 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 2010 года значение этого норматива составило 94,5% (на 31 декабря 2009 года Н3 Банка составил 132,72%).
- 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 2010 года значение этого норматива составило 78,26% (на 31 декабря 2009 года Н4 Банка составил 57,61%).

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 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на основе валовых сумм, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на основании суммы договора, подлежащей к выплате или оплате. В случае, если Банк планирует закрыть позицию по производным финансовым инструмента до даты погашения, то производные финансовые инструменты указаны на основании будущих денежных потоков

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроеводных 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 2010 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	83 223 881	-	-	-	83 223 881
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	16 204 468	65 869 324	31 449 187	9 662 097	123 185 076
Прочие финансовые обязательства	1 999 802	-	-	-	1 999 802
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	243 093 980	184 413 172	106 823 978	10 287 389	544 618 519
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(17 884 547)	(72 717 343)	70 952 089	63 748 347	44 098 546

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства надежности данного портфеля.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2009 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	144 065 527	-	-	-	144 065 527
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 608 971	-	-	-	2 608 971
Торговые ценные бумаги	39 334 913	-	-	-	39 334 913
Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	2 329 196	-	-	-	2 329 196
Средства в других банках	39 247 605	12 703	26 376	-	39 286 684
Кредиты и авансы клиентам	56 378 784	67 387 791	141 937 099	84 554 654	350 258 328
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 350 000	12 700 000	-	14 050 000
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	140 995	-	-	-	140 995
<i>Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:</i>					
- приток	30 744 919	20 749 080	5 420 657	-	56 914 656
- отток	(30 019 928)	(17 012 456)	(4 271 994)	-	(51 304 378)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	2 685 764	3 142 473	4 570 115	353 293	10 751 645
Производные инструменты и прочие финансовые активы	438 430	-	-	-	438 430
Итого финансовых активов	290 129 243	80 595 871	160 382 253	84 907 947	616 015 314
Обязательства					
Средства других банков	20 183 811	689 782	424 778	-	21 298 372
Средства клиентов	198 366 993	50 152 823	13 750 786	149 223	264 696 350
Срочные заемные средства от Материнского банка и от прочих финансовых институтов	620 537	53 902 480	73 866 323	255 903	128 645 243
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 350 000	14 050 000	-	15 400 000
<i>Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:</i>					
- приток	(44 407 500)	(14 351 937)	(1 537 353)	-	(60 296 790)
- отток	44 773 041	16 889 458	1 737 084	-	63 399 583
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	383 028	2 540 767	4 133 116	591 699	7 648 611
Обязательства кредитного характера до вычета резерва	10 452 274	37 420 024	15 000 615	6 159 235	69 032 148
Прочие финансовые обязательства	1 267 253	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	232 722 289	151 158 380	123 338 913	12 932 988	520 152 570
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	57 406 954	(70 562 509)	37 043 340	71 974 959	95 862 744

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 2010 года и 31 декабря 2009 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 2010 года					
Финансовые активы	218 497 877	88 341 694	134 530 155	33 962 004	475 331 730
Финансовые обязательства	227 135 913	109 839 447	73 947 386	550 994	411 473 740
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	(8 638 036)	(21 497 753)	60 582 769	33 411 010	63 857 990
На 31 декабря 2009 года					
Финансовые активы	276 722 306	62 590 965	101 208 002	39 120 254	479 641 527
Финансовые обязательства	219 386 026	105 908 089	94 792 780	2 249 383	422 336 278
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	57 336 280	(43 317 124)	6 415 222	36 870 871	57 305 249

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 потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)*Операционный риск*

В соответствии с предложенными реформами банковского регулирования «Базель II», Банк определяет операционный риск как риск убытков, возникающий в связи с неадекватностью или неэффективностью внутренних процессов, лиц и/или систем либо в результате воздействия внешних факторов. Это определение включает юридический риск, но исключает стратегический и репутационный риск. Примерами событий, включаемых в данное определение операционного риска, являются убытки, возникающие в результате мошенничества, сбоя в работе компьютерных систем, ошибок в расчетах, ошибок в моделях или стихийных бедствий. Эффективный процесс мониторинга исключительно важен для адекватного управления операционным риском. Благодаря регулярной работе по мониторингу возможно быстрое выявление и исправление недостатков в политике, процессах и процедурах по управлению операционным риском.

Быстрое выявление и рассмотрение этих недостатков может значительно снизить потенциальную частоту и/или тяжесть события убытка. Банк нацелен на регулярное отслеживание характеристик своего операционного риска и существенной подверженности операционным убыткам. Система регулярного представления информации высшему руководству и Наблюдательному совету, принятая в Банк, поддерживает инициативное управление операционным риском, требование о котором включено в документ Базельского комитета о «целесообразной практике».

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии с политикой и указаниями Материнского банка по управлению операционными рисками. В Банке работают контролеры по местному операционному риску, отвечающие за поддержку сбора данных об убытках и о событиях риска, за проведение и обеспечение оценки риска, за осуществление анализа сценариев и представление информации, относящейся к операционному риску, членам Правления, Комитету по операционному риску и головному офису Материнского банка. Данные об убытках представляются через групповую платформу с целью совершенствования операций с помощью данных, собранных в рамках всей Группы Материнского банка.

Управление операционным риском определяется в официальном документе «Политика и указания по управлению операционным риском», который включает определение операционного риска (в понимании Банка), шаги, которые необходимо предпринять для управления операционным риском, а также структуру, обязанности и линии подчинения. Документ должен регулярно пересматриваться на предмет отражения изменений в нормативных документах, регулирующих процессы управления операционным риском, а также для представления новых практических подходов к управлению операционными рисками.

Комитет по управлению рисками. Комитет по управлению рисками занимается нефинансовыми рисками, такими как операционный, юридический и репутационный риск. Комитет по операционному риску играет важную роль в процессе управления рисками, которые покрывает следующие вопросы для рассмотрения:

- «Политика и указания по операционному риску», соблюдение требований Базеля II, ЦБ РФ и Материнского банка;
- Карты оценки операционного риска на общем уровне и на уровне продуктов, области высокого риска;
- Инциденты, связанные с операционным риском, ведущие к крупным убыткам, возникшие в отчетном периоде;
- Выявленные сферы высокого риска;
- Карты показателей основных рисков, случаи превышения пороговых данных; и
- Необходимые действия по предотвращению/снижению риска.

34 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности 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>	2010	2009
Чистые активы в соответствии с РПБУ	56 476 630	54 786 580
За вычетом нематериальных активов и долевого инструмента	(1 342 188)	(1 091 217)
Плюс субординированный долг	3 931 520	5 607 275
Плюс прочее	10 054 671	2 777 260
Итого нормативного капитала	69 120 633	62 079 898

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>	2010	2009
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	40 256 790	33 835 455
Итого капитала 1-го уровня до вычетов	85 636 777	79 215 442
За вычетом нематериальных активов	(11 765 427)	(11 604 730)
Итого капитал 1-го уровня	73 871 350	67 610 712
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	2 706 349	4 330 969
Итого капитал 2-го уровня	2 706 349	4 330 969
Итого капитал	76 577 699	71 941 681

34 Управление капиталом (продолжение)

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
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	40 256 790	33 835 455
За вычетом инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(469 305)	(578 745)
Итого капитала 1-го уровня до вычетов	85 167 474	78 636 697
За вычетом гудвила	(10 700 209)	(10 700 290)
Итого капитал 1-го уровня	74 467 182	67 936 407
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	211 187	260 435
Субординированный долг	2 706 349	4 330 969
Итого капитал 2-го уровня	2 917 536	4 591 404
Итого капитал	77 384 718	72 527 811

В течение 2010 и 2009 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 Группы считает, что разбирательства по ним приведут к определенным финансовым потерям для Группы, 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 уплаты налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень и частоту налоговых проверок.

35 Условные обязательства (продолжение)

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть потенциально оспорены в будущем. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам. Иногда Банк применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 19 832 тысячи рублей (2009 г.: 105 907 тысяч рублей).

Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

35 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Менее 1 года	820 670	1 102 094
От 1 до 5 лет	13 054	40 121
Более 5 лет	-	2 530
Итого обязательств по операционной аренде	833 724	1 144 745

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 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 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.

Ниже представлены обязательства кредитного характера:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Невозвратные неиспользованные кредитные линии	67 592 123	31 461 773
Овердрафты	14 088 199	10 248 193
Экспортные аккредитивы	2 354 821	622 179
Импортные аккредитивы	6 946 223	8 582 324
Гарантии выданные	32 203 710	18 117 679
Обязательств кредитного характера до создания резерва	123 185 076	69 032 148
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера (Прим.23)	(1 643 011)	(746 268)
Итого обязательств кредитного характера	121 542 065	68 285 880

35 Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость гарантийных контрактов на 31 декабря 2010 года составила 305 441 тысяч рублей (2009 г.: 222 738 тысяч рублей).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Российские рубли	76 596 516	43 461 640
Доллары США	37 807 781	16 883 929
Евро	8 763 326	8 686 579
Прочая	17 453	-
Итого обязательств кредитного характера до создания резерва	123 185 076	69 032 148

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 2 698 403 тысяч рублей (2009 г.: 2 608 971 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 92 838 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (2009 г.: 710 124 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2010 г. расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратной продажи и выкупа (см. Примечание 7), которые Банк имеет право продать или перезаложить в отсутствие дефолта контрагента, составила 10 971 360 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 10 436 442 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)

		2010	2009		
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой 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 (+)		596 771	1 938 201	2 839 874	1 684 575
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(2 416 862)	(800 440)	(2 518 672)	(1 168 915)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		322 644	726 148	260 295	563 972
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(743 813)	-	(1 719 847)	(1 209 068)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		2 061 775	-	2 290 682	641 738
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		-	(1 869 717)	(1 145 805)	(514 580)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		542 124	152 181	-	-
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)		(353 546)	(153 503)	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов спот	17, 23	9 093	(7 130)	6 527	(2 278)
Валютные форвардные контракты и контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		12 035 259	20 858 351	25 757 748	5 016 701
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(77 580 788)	(12 138 381)	(16 776 696)	(37 942 614)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		40 330 467	12 661 888	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(2 816 923)	(60 412)	(519 960)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		40 911 803	5 213 034	18 080 906	37 531 157
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(11 412 612)	(21 359 673)	(22 822 466)	(5 041 871)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		-	-	-	-
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)		-	(5 887 756)	(170 794)	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов своп	17, 23	1 467 206	(712 949)	3 548 738	(436 627)
Процентные контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		3 798 292	1 992 008	5 994 989	3 602 289
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(1 131 991)	(5 954 671)	(3 300 245)	(8 090 242)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		924 814	271 847	2 059 863	7 546
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(332 717)	(314 331)	(699 721)	(32 554)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		1 326 578	980 330	1 888 767	1 349 094
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(958 368)	(1 590 286)	(1 242 464)	(1 681 183)
Чистая справедливая стоимость процентных контрактов своп	17, 23	3 626 608	(4 615 103)	4 701 189	(4 845 050)

		2010		2009	
		Контракты с положи- тельной справедли- вой	Контракты с отрица- тельной справедли- вой	Контракты с положи- тельной справедли- вой	Контракты с отрица- тельной справедли- вой
(в тысячах российских рублей)	Прим.	стоимостью	стоимостью	стоимостью	стоимостью
Межвалютные процентные контракты своп:					
справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		4 789 338	305 642	20 266 883	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(556 560)	-	-	(16 935 236)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		-	-	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		560 858	-	-	14 359 477
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(4 205 925)	(309 704)	(16 439 959)	-
Чистая межвалютная справедливая стоимость процентных контрактов своп	17, 23	587 711	(4 062)	3 826 924	(2 575 759)
Общая чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов		5 690 618	(5 591 944)	12 083 378	(7 859 714)

Положительная справедливая стоимость валютных опционов составила ноль тысяч рублей (2009 г.: 699 тысяч рублей), при этом отрицательная справедливая стоимость также составила ноль тысяч рублей на 31 декабря 2010 года (2009 г.: 699 тысяч рублей).

Общая сумма чистой положительной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 5 690 618 тысяч рублей (2009 г.: 12 084 077 тысяч рублей) отражена в составе производных инструментов и прочих финансовых активов (см. Примечание 17). Общая сумма чистой отрицательной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 5 591 944 тысяч рублей (2009 г.: 8 303 657 тысяч рублей) отражена в составе производных инструментов и прочих финансовых обязательств (см. Примечание 23).

По состоянию на 31 декабря 2010 года производные финансовые инструменты включали процентные свопы контрактной стоимостью 3 261 028 тысяч рублей (2009 г.: 13 652 232 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 3 261 028 тысяч рублей от Материнского банка (2009 г.: 13 730 867 тысяч рублей). Общая сумма изменений справедливой стоимости (прибыли) по этим инструментам хеджирования в течение 2010 года, которая была определена как эффективная часть хеджирования, составила 472 038 тысячу рублей (2009 г.: убыток 530 463 тысяч рублей) и была отложена в качестве резерва потоков денежных средств в составе собственных средств в сумме 663 119 тысяч рублей (2009 г.: 1 135 157 тысяч рублей).

Неэффективность была учтена в неконсолидированном отчете о совокупном доходе в отношении хеджирования потоков денежных средств в отрицательной сумме 529 542 тысячи рублей (2009 г.: в отрицательной сумме 249 230 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2010 г. положительная справедливая стоимость этих инструментов хеджирования составила ноль рублей (2009 г.: ноль), отрицательная стоимость этих инструментов хеджирования составила 1 299 494 тысячи рублей (2009 г.: 1 018 780 тысяч рублей). В 2010 и 2009 годах 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 2010 года в составе совокупного дохода по этим сделкам у Банка отражена отрицательная сумма равная 403 367 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 488 018 тысяч рублей). В 2010 году отрицательная сумма равная 538 541 тысячам рублей (2008 г.: 208 297 тысяч рублей) была перенесена из собственных средств в течение года от прекращенных операций хеджирования.

36 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Потоки денежных средств по заимствованиям, которые хеджировались в этом потоке денежных средств, как ожидается, возникнут и окажут воздействие на неконсолидированный отчет о совокупном доходе в течение периода с 2010 по 2013 гг. Соответственно, изменения справедливой стоимости производных инструментов хеджирования будут перенесены в неконсолидированный отчет о совокупном доходе в течение того же периода.

По состоянию на 31 декабря 2010 года производные финансовые инструменты включали процентные свопы контрактной стоимостью 13 713 254 тысячи рублей (2009 г.: 14 752 022 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 2010 года, составила ноль рублей (2009 г.: 94 994 тысячи рублей), в то время как неэффективность составила 442 754 тысячи рублей (2009 г.: 11 400 тысяч рублей). Обе эти суммы были признаны в неконсолидированном отчете о совокупном доходе. По состоянию на 31 декабря 2010 года положительная справедливая стоимость этих инструментов хеджирования составила 511 976 тысяч рублей (2009 г.: 912 766 тысяч рублей), отрицательная справедливая стоимость этих инструментов хеджирования составила ноль рублей (2009 г.: ноль).

Сумма отрицательной корректировки по справедливой стоимости, относимая к хеджируемому риску и учтенная в остатке срочных займов Материнского банка, являвшихся объектом хеджирования, составила 442 754 тысячи рублей (2009 г.: 11 400 тысяч 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 Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, и производные финансовые инструменты учитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Ввиду значительных изменений ситуации на рынке процентные ставки по кредитам и авансам клиентам и средствам в других банках, выданным по фиксированной процентной ставке, могут быть пересмотрены. Процентные ставки по кредитам, выданным до отчетной даты, не значительно отличаются от процентных ставок для новых кредитных инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2010	2009
<i>Кредиты и авансы клиентам - Примечание 11</i>		
Кредиты корпоративным клиентам	0.89%-8.18% в год	6%-13% в год
Кредиты физическим лицам	7.5%-20.4% в год	14%-22% в год
Кредиты малым и средним компаниям	7.25%-14.09% в год	14%-17% в год
Государственные и муниципальные организации	3.21%-7.85% в год	14%-17% 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:

	2010	2009
<i>Средства клиентов</i>		
Срочные депозиты юридических лиц	0.16% - 2.55% в год	0.1% - 4.6% в год
Срочные вклады физических лиц	0.8% - 7.8% в год	1.2% - 10.2% 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:

	2010		2009	
	Балансо- вая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансо- вая стоимость	Справедли- вая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
- Наличные денежные средства	19 639 040	19 639 040	19 319 797	19 319 797
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	24 349 214	24 349 214	14 540 451	14 540 451
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	28 369 203	28 369 203	18 205 804	18 205 804
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 308 642	1 308 642	82 820 166	82 820 166
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	9 557 776	9 557 776	9 179 309	9 179 309
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</i>	2 698 403	2 698 403	2 608 971	2 608 971
<i>Средства в других банках</i>				
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	14 789 172	14 789 172	30 444 750	30 444 750
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	6 533 427	6 533 427	64 279	64 279
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Корпоративные кредиты	189 076 114	190 543 712	166 557 863	166 466 177
- Кредиты физическим лицам	61 592 947	61 523 216	66 226 987	62 158 727
- Кредиты малым и средним компаниям	2 744 033	2 468 759	3 977 676	3 967 364
- Кредиты государственному сектору	1 542 872	1 544 375	2 876 945	2 880 863
<i>Прочие финансовые активы, учтенные по амортизированной стоимости, включая дебиторскую задолженность по сделкам репо</i>				
- Корпоративные облигации	516 346	523 101	77 640	76 897
- Корпоративные еврооблигации	-	-	62 452	62 818
- Муниципальные облигации	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность по сделкам репо – ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖЕННЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	362 717 189	363 848 040	416 963 090	412 736 373

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2010		2009	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства других банков				
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	13 844 057	13 844 057	1 874 311	1 874 311
- Краткосрочные депозиты других банков	4 910 050	4 910 050	17 839 634	17 839 634
- Долгосрочные депозиты других банков	825 101	825 101	137 089	137 089
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	69 135 922	69 135 922	64 611 584	64 611 584
- Срочные депозиты юридических лиц	56 193 801	56 291 327	49 055 839	49 144 922
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	66 147 355	66 147 355	52 681 818	52 681 818
- Срочные вклады физических лиц	91 465 367	95 504 209	90 720 525	91 730 497
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	266 022	266 022	118 575	118 575
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	5 818	5 818	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	15 114 566	15 774 589	10 078 975	10 078 975
- Векселя	1 081 682	1 081 682	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка				
	81 169 487	81 177 016	123 036 036	123 809 015
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов				
- Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	3 975 466	3 975 466	3 096 120	3 096 120
Прочие финансовые обязательства				
- Резервы по прочим обязательствам кредитного характера	1 643 011	1 643 011	746 268	746 268
- Кредиторская задолженность по пластиковым картам	242 886	242 886	370 008	370 008
- Комиссии по обязательствам кредитного характера	49 405	49 405	58 386	58 386
- Кредиторская задолженность по торговым операциям	9 642	9 642	13 542	13 542
- Расчеты по конверсионным операциям	48 810	48 810	27 006	27 006
- Прочее	6 047	6 047	10 149	10 149
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖЕННЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
	406 134 496	410 938 020	414 475 865	416 347 899

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	2010		2009	
	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				
Торговые ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	31 233 102	-	14 876 257	-
- Корпоративные еврооблигации	11 537 792	-	8 003 763	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 509 158	-	5 882 603	-
- Облигации ЕБРР	4 400 238	-	4 479 384	-
- Муниципальные облигации	2 433 534	-	3 173 598	-
- Облигации Центрального банка Российской Федерации	386 155	-	2 915 404	-
- Корпоративные акции	4 819	-	3 904	-
- Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-	-
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков				
- Облигации Центрального банка Российской Федерации	15 053 197	-	-	-
- Корпоративные облигации	4 286	-	100 409	-
- Бумаги, обеспеченные активами	9 803	-	59 631	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
	469 305	10 617 267	578 745	10 085 068
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
- Валютные форвардные контракты (Примечание 4)	-	2 064 010	-	7 382 888
- Процентные свопы	-	3 626 608	-	4 701 189
- Прочее	-	646 548	-	438 430
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	69 041 389	16 954 433	40 073 698	22 607 575

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	2010		2009	
	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	-	4 615 103	-	4 845 050
- Валютные форвардные контракты	-	724 141	-	3 015 363
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	5 339 244	-	7 860 413

38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (a) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для продажи. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2010 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	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
- 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

На 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года торговые активы Банка включают производные финансовые инструменты, которые являются хеджирующими инструментами.

38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

На 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 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 2010 года и 31 декабря 2009 года финансовые гарантии Банка отражаются по амортизированной стоимости.

На 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 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 2009 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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	144 065 527	-	-	-	-	144 065 527
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 608 971	-	-	-	-	2 608 971
Торговые ценные бумаги	-	39 334 913	-	-	-	39 334 913
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	160 040	-	-	160 040
Средства в других банках						
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев и не более одного года	30 444 750	-	-	-	-	30 444 750
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	64 279	-	-	-	-	64 279
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты корпоративным клиентам	166 557 863	-	-	-	-	166 557 863
- Кредиты физическим лицам	66 226 987	-	-	-	-	66 226 987
- Кредиты малым и средним компаниям	3 977 676	-	-	-	-	3 977 676
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	2 876 945	-	-	-	-	2 876 945
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	10 664 813	-	10 664 813
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	137 256	137 256
Производные инструменты и прочие финансовые активы						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	7 382 888	-	-	-	7 382 888
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	4 701 189	-	-	-	4 701 189
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	438 388	-	-	-	-	438 388
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	42	-	-	-	-	42
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	417 261 428	51 418 990	10 245 108	578 745	137 256	478 422 817

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 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 компании Материнског о банка	Ассоции- рованные компании	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)	-	-
Неэффективность 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 материнско- го банка	Ассоции- рованные 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, предоставленные Банку	-	146 457	4 802 365	-
Кредитные лимиты	650 000	-	-	185 000
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)	-	-	-
Соглашения по валютно-процентным свопам – условная сумма, подлежащая к получению по состоянию на конец года	4 157 228	-	-	-
Соглашения по валютно-процентным свопам – условная сумма, подлежащая к выплате по состоянию на конец года	3 299 443	-	-	-
Соглашения по валютно-процентным свопам – справедливая стоимость по состоянию на конец года	579 112	-	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – основная сумма по состоянию на конец года	62 078 288	69 056	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость по состоянию на конец года	707 842	(124)	-	-

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

	Материн- ский банк	Дочерние компании Материн- ского банка	Ассоции- рованные компании	Члены Правления
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 0.00 % - 0.62% в год)	57 142 475	2 238	-	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	30 404 394		-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 0,00% - 0,95 % в год)	30 478 855	-	-	-
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	59 631	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 0,73 % – 16,95 % в год)	-	2 154 616	1 528 982	49 360
Нематериальные активы	122 467	-	-	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	6 345 602	105	2 450	-
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	538 097	-
Прочие активы	-	29 644	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 1,25 % – 8,73% в год)	830 122	280 742	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,20 % – 6,40 % в год)	-	2 866	6 821 438	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 0,17 % – 7,50% в год)	123 036 036	-	-	-
Прочие обязательства	338 017	-	4 526	47 872
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	4 159 075	-	-	-

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год:

	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ассоции- рованные компании	Члены Правления
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	846 064	124 978	235 924	6 560
Процентные расходы	(3 212 207)	(20 125)	(495 987)	-
Комиссионные доходы	33 630	31 907	4 108	-
Комиссионные расходы	(75 262)	(6)	(34)	-
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(1 085 701)	581	202 838	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(3 028 853)	105	559 673	-
Неэффективность учета хеджирования	(260 630)			
Административные и прочие операционные расходы	(578 348)	(12 191)	-	(138 476)
Прочие операционные доходы	7 603	9 520	3 221	-

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Дочерние компании материнско- го банка	Ассоции- рованные компании	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	361 192	1 013 617	-	-
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	1 204 484	545 556	-	433 883
Гарантии по кредитам третьих лиц, выданные Материнским банком	4 794 407	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии, предоставленные Банку	-	144 714	4 864 316	-
Кредитные лимиты	650 000	-	-	185 000
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	112 760 777	-	145 654	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(884 507)	-	2 450	-
Соглашения по валютно-процентным свопам – условная сумма, подлежащая к получению по состоянию на конец года	6 155 304	-	-	-
Соглашения по валютно-процентным свопам – условная сумма, подлежащая к выплате по состоянию на конец года	5 827 820	-	-	-
Соглашения по валютно-процентным свопам – справедливая стоимость по состоянию на конец года	204 450	-	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – основная сумма по состоянию на конец года	17 882 015	3 000	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость по состоянию на конец года	2 866 396	6	-	-
Валютные опционы – основная сумма на 31.12.2008	58 700	-	-	-
Валютные опционы – справедливая стоимость на 31.12.2008	195	-	-	-

Raiffeisen International Bank-Holding AG (2009 г.: Raiffeisen International Bank-Holding AG) является непосредственной материнской компанией Банка. Основным владельцем банка является Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (2009 г.: Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG).

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2010		2009	
	Расходы	Начислен- ное обязатель- ство	Расходы	Начислен- ное обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	112 860	-	91 875	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	128 017	109 721	40 587	40 587
<i>Выплаты, основанные на акциях:</i>				
- Выплаты в денежной форме, основанные на акциях	1 246	8 531	6 014	7 285
Итого	242 123	118 252	138 476	47 872

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

Приложение №4

Бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (графы 1, 11, 12, 13) и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, установленным Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У за 1 квартал 2011 года

132204	781232	4356553	0	4356553	2865789	0	2865789	2271996	0	2271996
132205	354960	556404	0	556404	811303	0	811303	100061	0	100061
132206	0	43016	0	43016	0	0	0	43016	0	43016
132301	0	79586	0	19860	0	5346	5346	0	94100	94100
144206	150000	0	0	0	0	0	0	150000	0	150000
144207	751571	0	0	0	0	0	0	715857	0	715857
144208	469917	361756	1113327	14459	35714	20853	56567	492500	355362	1071219
144908	36813	0	0	50000	27417	0	27417	0	0	492500
145105	0	450000	0	0	0	0	0	35813	0	35813
145106	600000	0	0	450000	0	0	0	450000	0	450000
145107	436184	7960	1700000	1700000	0	0	0	2300000	0	2300000
145201	1193620	444144	134347	135503	18670	926	19596	551861	8190	560051
145202	9128332	46876	1242696	88750	28510	6414	34924	1254394	42128	1296522
145203	304935	17347397	9128332	17347397	17352522	0	17352522	9123207	0	9123207
145204	353747	304935	20400	20400	321335	0	321335	4000	0	4000
145205	3842695	1620200	8343	1628543	2456581	377119	2785700	3004314	34571	3039285
145206	1321780	2770178	365131	3153266	1937691	90953	2028524	8416200	1596036	10012338
145207	3393746	2740225	3048327	5788552	1974629	2405275	4236798	20574040	4236798	24610381
145208	22117575	52348596	1277133	3354935	3464164	3464164	5174923	30598054	19930544	50428598
145307	65467616	186436	4491881	4678317	1911604	5060168	6971772	29385736	64899329	94285065
145308	9661	40	40	40	61	0	61	9640	0	9640
145309	59148	80934	0	80934	75805	0	75805	64277	0	64277
145401	20688	12000	10420	10420	10420	0	10420	22268	0	22268
145404	40688	12000	10420	10420	10420	0	10420	22268	0	22268
145405	96392	21650	137	21650	71500	2389	73889	46542	2174	48716
145406	223906	58315	0	58315	38679	0	38679	243542	0	243542
145407	865024	12936	2696	136176	71013	764	71777	927491	14568	9423591
145408	591394	36656	37404	16585	1877	1877	18462	611465	21353	632818
145502	22423	134804	8102	142906	157226	9617	166843	1	36	371
145503	0	20	20	20	20	0	20	0	0	0
145504	370	699	554	699	554	0	554	515	0	515
145505	794261	221071	135985	221071	135985	8	136003	880337	0	880337
145606	10550819	1736880	12240	1751090	761965	41849	803814	11527734	181453	117091871
145607	4345125	55150175	491638	4092136	1672946	966005	2658951	45379077	11204283	56883360
145608	2704124	1608891	147232	3056194	2768876	146292	2915168	2844210	161829	30060391
145609	0	4052	673	673	234	234	0	0	4491	4491
145609	0	1392038	1392038	618625	0	2010663	2010663	0	0	0
145609	0	0	0	1379229	0	11794	11794	0	1367435	1367435
145609	0	0	0	113716	0	0	0	0	113716	113716
145609	5368961	0	0	215286	0	309962	309962	0	5274285	5274285
145609	952922	3376081	2971	133660	2831	189977	192808	953662	321764	4274828
145609	746431	10451664	2317	524893	30452	713424	743876	718296	9616702	10234998
145701	118	153	453	1357	1022	605	1627	1	1	1
145704	2002	0	310	0	310	0	310	1692	0	1692
145705	4992	185	185	3206	987	987	493	10583	4190	14773
145706	65738	20795	16588	37323	6982	3716	38698	79551	400404	4799551
145707	18139	29406	66275	27555	6623	6623	34178	19992	9305	29297
145708	0	487	75	75	0	28	28	0	534	534
145809	246776	0	0	246776	0	6276	6276	240500	0	240500
145812	8773567	3151469	1423351	1590988	1906897	1906897	2016169	8837732	2667923	115056551
145814	579216	145814	146	7943	21839	171	22010	565174	1947	567121
145815	3861691	1445859	5427549	545761	386258	176587	514545	4067569	1391196	54587651
145817	2669	26331	31000	2461	218	2426	2644	2759	28366	311251
145902	0	0	48	48	48	0	48	0	0	0
145909	2937	0	0	0	923	0	923	2014	0	2014
145912	75214	961	76175	23154	28803	23161	29655	74369	954	753231
145914	807	0	807	208	248	248	0	767	0	767
145915	135745	7389	143134	34736	37472	2386	21717	151150	7739	1588891
145916	0	0	0	2736	2665	2665	2665	0	0	0
145917	1143	1836	2979	309	67	150	217	1265	1995	32601
147001	10000	0	10000	0	0	0	0	10000	0	10000
147002	1769822	0	1769822	46764880	45347290	0	45347290	3187412	0	3187412
147003	0	0	0	23680	0	0	0	23680	0	23680
147105	0	0	0	339	0	0	0	705670	0	705670
147105	0	0	0	850	0	0	0	850	0	850
147301	78429	3777	78429	36777	6039	6039	6039	109167	0	109167
147404	81217	167558783	145007	167703790	167558787	2316408	189875195	81213	1501495	18927081
147408	47000	641371773	1392890882	2034282655	641418773	1392890882	2034309835	0	0	0
147410	0	20637	0	833	0	1201	1201	20469	0	20469
147415	2791	0	0	0	0	0	0	2791	0	2791
147417	1	51180	18341	18500	0	0	0	2791	0	2791
147423	1608505	103658	1715163	18500	69463	69463	69463	1	58	59
147427	525142	409953	27193819	40731462	26656287	13538274	40194561	2443037	109027	2352064
147601	214235	493427	935095	544310	1969307	542405	1905061	587483	411858	598241
147802	1574108	260	1574368	11044	4220	22578	26788	210015	267858	476731
147803	401	75710	76111	2787	2455	27	2482	1571991	244	1572235
150104	2485911	0	2485911	9140457	3606609	11716	11734	363	66781	67164
150105	3835047	0	3835047	180771	744267	0	3606609	8019759	0	8019759
								3271551	0	3271551

150106	15115348	8007615	1286079	330396	1616475	1555766	451821	2027587	14835661	7876190	227118511
150107	22269651	23122963	6140466	155552	8140466	7936497	193439	7936497	22473620	2749548	224736201
150110	45282838	7640303	103970	155552	259492	108462	193439	301901	4848346	0	75978941
150116	388419	388419	615	0	615	389034	0	389034	0	0	01
150118	0	0	354675	0	354675	353018	0	353018	1657	0	16571
150121	111689	0	192547	0	192547	173605	0	173605	130631	0	1306311
150208	31494	31494	362	0	362	0	0	0	31856	0	318561
150211	115968	0	7774	7774	7774	0	9734	9734	0	114008	1140081
150214	15142935	0	22486	0	22486	15165421	0	15165421	0	0	01
150221	3179	0	915	0	915	4051	0	4051	43	0	431
150308	498658	0	4595	0	4595	0	0	0	503253	0	5032531
150605	2798	0	68421	0	68421	71219	0	71219	0	0	01
150606	8207	0	514059	0	514059	509362	0	509362	12904	0	129041
150608	0	0	178	178	178	0	257	257	0	4378	43781
150621	286	0	890	0	890	879	0	879	297	0	2971
150705	4410	0	0	0	0	0	0	0	18	0	181
150706	4410	0	0	0	0	0	0	0	4410	0	44101
150708	0	41	0	0	0	0	0	0	0	41	411
151807	0	30635	1377	1377	1377	0	1766	1766	30246	0	302461
152503	0	8504	154	154	154	0	6090	6090	2568	0	25681
160202	1307294	0	10	10	10	0	0	0	1307304	0	13073041
160302	315296	0	190787	0	190787	443669	0	443669	62414	0	624141
160306	0	0	104045	104045	104045	0	104045	104045	0	0	01
160308	4357	1959	12274	1667	13941	11998	1658	13646	4643	1968	66111
160310	9	0	0	0	0	0	0	0	9	0	91
160312	626837	0	1505956	0	1505956	1483224	0	1483224	649569	0	6495691
160314	435130	16971	204918	914	205832	159393	908	160271	480585	16977	4976621
160323	134192	1374	45566	51	45505	4356	80	4356	134290	1345	1356351
160401	10357801	0	73601	36007	73601	36007	0	36007	10395395	0	103953951
160404	6794	0	0	0	0	0	0	0	6794	0	67941
160701	400269	0	140631	0	140631	144710	0	144710	396190	0	3961901
160901	47505	0	0	0	0	0	0	0	47505	0	475051
161002	3763	0	532	532	532	906	0	906	3389	0	33891
161008	49993	0	19714	0	19714	25459	0	25459	44248	0	442481
161009	53572	0	9253	9253	15029	15029	0	15029	47796	0	477961
161010	136	0	86	86	86	86	0	86	90	0	901
161011	113009	0	33812	0	33812	9660	0	9660	137161	0	1371611
161209	0	0	264353	714259	978612	978612	0	978612	0	0	01
161210	0	0	29528030	264353	29528030	29528030	0	29528030	0	0	01
161212	0	0	14670	6676	21346	21346	6676	21346	0	0	01
161031	2538127	74664	171325	2302	173627	124241	3162	127403	2585211	73804	26590151
170606	18400316	0	11301695	37285	11301695	37285	0	37285	29664716	0	296647161
170607	85019	0	3621437	0	3621437	3452710	0	3452710	253746	0	2537461
170608	59307493	0	40318189	6369	40318189	6369	0	6369	99619131	0	996191311
170609	394	0	279	0	279	1	0	1	672	0	6721
170610	10132	0	2474	0	2474	2	0	2	12604	0	126041
170611	456423	0	230989	0	230989	0	0	0	687412	0	6874121
170706	18928878	0	18928878	0	18928878	499	0	499	189288379	0	1892883791
170707	691051	0	0	0	0	0	0	0	691051	0	6910511
170708	522551797	0	0	0	0	0	0	0	522551797	0	5225517971
170709	3793	0	0	0	0	0	0	0	3793	0	37931
170710	1058273	0	0	0	0	0	0	0	1058273	0	10582731
170711	3935365	0	468170	0	468170	3630	0	3630	4399905	0	43999051
Итого по акциям (баланс)	446709961	2673293487	62665499448	35335388841	2664094650	6197633491	1478153445	455908798	19340622431	0	19340622431
1419486325	1866196286	3592205961	62665499448	35335388841	2664094650	6197633491	1478153445	455908798	19340622431	0	19340622431
Пассив	36711260	0	22424	0	22424	0	0	0	36711260	0	367112601
110601	1984020	0	1984020	0	1984020	0	0	0	1981596	0	19815961
110602	620951	0	620951	0	620951	0	0	0	620951	0	6209511
110603	3179	0	4051	0	4051	915	0	915	43	0	431
110701	1377770	0	0	0	0	0	0	0	1377770	0	13777701
110601	17619330	0	0	0	0	0	0	0	1761754	0	17617541
120309	2839	0	223	0	223	22424	201	22424	0	2817	28171
130109	578777	0	3250659	0	3250659	2844481	416099	3260580	596654	179055	7757091
130111	791687	0	55015946	1261538	55015946	55015946	1163396	56708685	1321030	230617	15516471
130126	854	0	2413	0	2413	2125	0	2125	566	0	5661
130220	4498	624336	303355654	289255226	303355654	14102427	289430969	303533396	6499	800077	8065761
130221	662773	0	82527115	9874057	92401172	82414342	20313661	102728003	550000	10439604	109896041
130223	561858	0	12885560	0	12885560	12896132	0	12896132	572430	0	5724301
130226	262718	0	1193448	0	1193448	1052676	0	1052676	121946	0	1219461
130231	782	0	275	0	275	362	0	362	869	0	8691
130232	405994	56645	17208321	1360472	17208321	16547026	1338705	16547026	300635	44878	3455131
130301	306034735	243970499	157753057	44679860	202432937	157279331	44515636	2021794967	305561009	243806255	5493672641
130408	0	0	13986685	0	13986685	13986685	0	13986685	0	0	01
130601	638157	28075	2033657	62974	2096631	2100046	43718	2143764	704546	8819	7133651

[illegible]

42307	3663902	7601713	1126615	217479	643347	860826	393650	656086	1049736	3840073	7614452	114545251
42309	21062	646	2328	1553	38	1591	2496	25	2521	22625	633	232581
42310	0	111	120	120	0	82	0	0	82	73	0	731
42311	243	0	243	232	0	232	275	0	275	286	0	2861
42312	314	0	314	113	0	113	75	0	75	276	0	2761
42313	2174	3	2177	1031	0	1031	506	0	506	1649	3	16521
42314	2462	0	2462	482	0	482	340	0	340	2320	0	23201
42315	1146	68	1214	329	15	344	162	2	164	979	55	10341
42302	58006	38125	96131	1074581	59055	1133636	1412662	39210	1451872	396087	18280	4143671
42303	180760	6801	187561	180760	12556	193316	0	890661	890661	0	884906	8849061
42304	4460	2048	6508	280	79	359	400	69	469	4580	2038	66181
42305	2300	200	2500	120	321	0	0	1	1	2180	0	21801
42306	0	1770478	1770478	5373	102055	102055	0	70763	70763	0	1739186	17391861
42307	7321	816845	824166	5947	751621	756994	5947	86965	862912	7895	942189	950641
42308	208169	82069	290238	94211	23324	117595	99745	8079	137824	213703	96824	3103271
42309	170657	178636	345293	12270	76244	90514	26552	80557	107109	184939	3658881	3658881
42310	178288	574478	574478	70781	107488	178269	128036	125538	253564	414340	6497731	6497731
42311	733954	3731172	3731172	87257	271403	358660	111706	53393	53393	758403	3148042	39064451
42312	488026	545584	26652	8686	26652	35338	11608	54702	66310	61480	516076	5775561
42313	677	683	30	0	0	30	56	0	56	703	6	7091
42314	3	3	12	12	0	12	9	0	9	0	0	01
42315	27	0	27	3	0	3	6	0	6	30	0	301
42316	71	0	71	6	0	6	3	0	3	68	0	681
42317	18	3	21	0	0	0	3	0	3	21	3	241
42318	0	0	0	521166	0	521166	521166	0	521166	0	0	01
42319	7463	6	7469	85	0	85	510	1217	1217	7888	6	78941
42320	31371	10826	42197	1500	334	1834	0	1588	1217	29871	11709	415601
42321	51826	3446	55282	27774	109	27853	5849	1588	7437	29911	4525	348361
42322	827893	28774	858367	334560	1512	336072	13800	29074	42874	507133	56036	5631691
42323	984489	61908	1046397	160827	2078	162905	4449	2166	6615	828111	61936	8901071
42324	0	56042	56042	1717	1717	1717	0	1738	1738	0	56063	560631
42325	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	11
42326	12	0	12	0	0	0	0	0	0	12	0	121
42327	56411	0	56411	32219	0	32219	0	5784	5784	0	142145	1421451
42328	358	0	358	0	0	0	0	0	0	24192	0	241921
42329	16671	0	16671	949	0	949	2645	0	2645	358	0	3581
42330	6997715	1758234	1758234	2040476	0	2040476	0	2040476	0	18567	0	185671
42331	3302	0	3302	2	0	2	1	0	1	72799571	0	72799571
42332	105338	45415	105338	18897	0	18897	13671	0	13671	3301	0	33011
42333	3021833	45415	3021833	288421	0	288421	328854	0	328854	100112	0	1001121
42334	1917214	45615	1917214	159346	0	159346	135905	0	135905	3082466	0	30824661
42335	22814	45715	22814	2575	0	2575	1625	0	1625	18937731	0	18937731
42336	15963204	45715	15963204	959222	0	959222	509958	0	509958	21864	0	218641
42337	179288	47008	179288	14244	0	14244	23571	0	23571	15513940	0	155139401
42338	5545	705259	5545	9609	0	9009	24415	0	24415	188615	0	1886151
42339	0	0	0	0	0	0	200	0	200	20951	0	209511
42340	33580	0	33580	72793784	0	169093784	169093784	0	169093784	705459	0	7054591
42341	165232	0	165232	72793784	785337332	1513260762	72793730132	0	1513261326	0	0	344161
42342	827842	1730080	827842	161176	64011	64011	0	439614	439614	27382	0	273821
42343	902238	47416	902238	1741176	152285	313461	223627	43034	43034	540835	0	5408351
42344	3021833	45415	3021833	288421	0	288421	328854	0	328854	854974	0	8549741
42345	1917214	45615	1917214	159346	0	159346	135905	0	135905	18196631	0	18196631
42346	22814	45715	22814	2575	0	2575	1625	0	1625	854974	0	8549741
42347	15963204	45715	15963204	959222	0	959222	509958	0	509958	695352	0	6953521
42348	179288	47008	179288	14244	0	14244	23571	0	23571	12106981	0	12106981
42349	5545	705259	5545	9609	0	9009	24415	0	24415	1973771	0	19737711
42350	33580	0	33580	72793784	785337332	1513260762	72793730132	0	1513261326	66076	0	660761
42351	165232	0	165232	72793784	785337332	1513260762	72793730132	0	1513261326	4055744	0	40557441
42352	827842	1730080	827842	161176	64011	64011	0	219820	219820	560238	0	5602381
42353	902238	47416	902238	1741176	152285	313461	223627	0	5030	1604261	0	16042611
42354	3021833	45415	3021833	288421	0	288421	328854	0	328854	818169	0	8181691
42355	1917214	45615	1917214	159346	0	159346	135905	0	135905	107845	0	1078451
42356	22814	45715	22814	2575	0	2575	1625	0	1625	5033	0	50331
42357	15963204	45715	15963204	959222	0	959222	509958	0	509958	423031	0	4230311
42358	179288	47008	179288	14244	0	14244	23571	0	23571	5252	0	52521
42359	5545	705259	5545	9609	0	9009	24415	0	24415	21	0	211
42360	33580	0	33580	72793784	785337332	1513260762	72793730132	0	1513261326	605	0	6051
42361	165232	0	165232	72793784	785337332	1513260762	72793730132	0	1513261326	5000000	0	50000001
42362	827842	1730080	827842	161176	64011	64011	0	0	0	10000000	0	100000001
42363	902238	47416	902238	1741176	152285	313461	223627	0	14857	170574	0	1705741
42364	3021833	45415	3021833	288421	0	288421	328854	0	14857	544900	0	5449001
42365	1917214	45615	1917214	159346	0	159346	135905	0	168042	70825	0	708251
42366	22814	45715	22814	2575	0	2575	1625	0	511944	18	0	181
42367	15963204	45715	15963204	959222	0	959222	509958	0	511944	5	0	51
42368	179288	47008	179288	14244	0	14244	23571	0	1925	320671	0	3206711
42369	5545	705259	5545	9609	0	9009	24415	0	26065	3459	0	34591
42370	33580	0	33580	72793784	785337332	1513260762	72793730132	0	26065	0	0	01
42371	165232	0	165232	72793784	785337332	1513260762	72793730132	0	21176	4534	0	45341
42372	827842	1730080	827842	161176	64011	64011	0	1488	235163	931	0	9311
42373	902238	47416	902238	1741176	152285	313461	223627	0	151509	1089380	0	10893801
42374	3021833	45415	3021833	288421	0	288421	328854	0	0	0	0	01
42375	1917214	45615	1917214	159346	0	159346	135905	0	0	0	0	01
42376	22814	45715	22814	2575	0	2575	1625	0	0	0	0	01
42377	15963204	45715	15963204	959222	0	959222	509958	0	0	0	0	01
42378	179288	47008	179288	14244	0	14244	23571	0	0	0	0	01
42379	5545	705259	5545	9609	0	9009	24415	0	0	0	0	01
42380	33580	0	33580	72793784	785337332	1513260762	72793730132	0	0	0	0	01
42381	165232	0	165232	72793784	785337332	1513260762	72793730132	0	0	0	0	01
42382	827842	1730080	827842	161176	64011	64011	0	0	0	0	0	01
42383	902238	47416	902238	1741176	152285	313461	223627	0	0	0	0	01
42384	3021833	45415	3021833	288421	0	288421	328854	0	0	0	0	01
42385	1917214	45615	1917214	159346	0	159346	135905	0	0	0	0	01
42386	22814	45715	22814	2575	0	2575	1625	0	0	0	0	01
42387	15963204	45715	15963204	959222	0	959222	509958	0	0	0	0	01
42388	179288	47008	179288	14244	0	14244	23571	0	0	0	0	01
42389	5545	705259	5545	9609	0	9009	24415	0	0	0	0	01
42390	33580	0	33580	72793784	785337332	1513260762	72793730132	0	0	0	0	01
42391	165232	0	165232	72793784	785337332	1513260762	72793730132	0	0	0	0	01
42392	827842	1730080	827842	161176	64011	64011	0	0	0	0	0	01
42393	902238	47416	902238	1741								

160601	3678190	0	3678190	29078	0	29078	85523	0	85523	3934635	0	3934635
160603	1252	0	1252	0	0	0	429	0	429	12681	0	12681
161301	284336	535	284871	13378	41	13419	56679	84	56963	327837	578	328415
161304	266	1	267	224	62	286	19	62	80	60	1	61
161501	865264	0	865264	72703	0	72703	17431	0	17431	809932	0	809932
170601	22808330	39513	22808330	39513	0	39513	14319901	0	14319901	37088718	0	37088718
170602	49026	0	49026	3138410	0	3138410	3203878	0	3203878	114494	0	114494
170603	5684861	0	5684861	11730	0	11730	39179584	0	39179584	96015915	0	96015915
170604	501	0	501	0	0	0	293	0	293	794	0	794
170605	11532	0	11532	2	0	2	2025	0	2025	13555	0	13555
170701	203407204	0	203407204	0	0	0	0	0	0	203407204	0	203407204
170702	74279	0	74279	0	0	0	0	0	0	74279	0	74279
170703	521995519	0	521995519	0	0	0	0	0	0	521995519	0	521995519
170704	3339	0	3339	0	0	0	0	0	0	3339	0	3339
170705	1029399	0	1029399	0	0	0	0	0	0	1029399	0	1029399
Итого по разделу (Саланде)												
1435254857	430241429	1866196286	330846701	1498195142	4806841843	3360994744	1513713056	4874707800	148802900	445759343	1934062243	

Б. Счета доверительного управления

[illegible]

В. Внебалансовые счета

Актив	190704	15000	15017	0	1	19270	1	0	892505	1	15000	17	15017
190803	1152777	236376	1388653	0	19270	19270	0	816416	892505	892505	236376	279042	515418
190901	2271518	2271518	2271518	0	618608	0	618608	0	816416	816416	2073710	0	2073710
190902	30495635	30495635	30495635	0	2330871	2330871	0	6317263	6317263	6317263	26709243	0	26709243
190907	26000	26000	26000	0	335914	335914	0	308414	308414	308414	53500	0	53500
190908	88242	88242	88242	0	436573	436573	0	20227	20227	20227	504588	0	504588
191001	61	61	61	0	17955	17955	0	17946	17946	17946	70	70	70
191102	0	0	0	0	18004	18004	0	18004	18004	18004	0	0	0
191104	25	25	25	0	68	68	0	73	73	73	0	20	20
191202	1712	1712	1712	389	0	389	0	446	446	446	1655	0	1655
191203	471	471	471	500	3	503	491	488	491	491	483	0	483
191207	30	30	30	3	0	0	3	5	0	5	28	0	28
191219	15793	15793	15793	0	26511	26511	0	28760	28760	28760	13544	0	13544
191411	0	0	0	0	13611629	13611629	0	13611629	13611629	13611629	0	0	0
191414	370305663	370305663	370305663	17694026	37008360	54702386	23217854	27747282	50965136	50965136	364961835	332772774	697754609
191416	4420807	4420807	4420807	0	137075	137075	0	135418	135418	135418	4422464	0	4422464
191418	27689500	27689500	27689500	13608646	14783	15106	6592	35214	1808560	1808560	27674500	0	27674500
191418	354246	354246	354246	323	1614929	1614929	3683	41906	41906	41906	2142375	333815	2142375
191501	154616	154616	154616	482	0	482	0	3683	3683	3683	151415	0	151415
191604	6631497	6631497	6631497	774293	355369	1129662	765453	354131	1119584	1119584	6640337	2018373	8658710
191704	269728	269728	269728	2082	41	2123	5034	59	5093	5093	267776	961	267776
191861	4341	4341	4341	174	174	174	0	251	251	251	4264	4264	4264
191802	1042685	1042685	1042685	5123	158	5281	10707	10934	10934	10934	1040966	3865	1040966
191803	14919	14919	14919	5	556	561	734	739	739	739	11364	14741	26105
199998	500443644	500443644	500443644	300064785	0	300064785	296479747	0	296479747	296479747	504028682	0	504028682
Итого по активу (баланс)	331564472	331564472	331564472	349047679	38034901	387082580	355167482	29250835	384418317	384418317	935693765	340368538	12746062303
Пассив	941813568	941813568	941813568	1273398040	36034901	387082580	355167482	29250835	384418317	384418317	935693765	340368538	12746062303

191003	0	0	0	355387	0	355387	0	355387	0	0	0	0	0
191004	0	0	0	270861	0	270861	0	270861	0	270861	0	270861	0
191211	113	0	113	0	0	0	1	1	114	0	0	114	0
191311	43194198	281038661	712984061	5989315	3085376	2486461	1156768	2384606	43752051	26845240	70597291	26845240	70597291
191312	181763355	107167108	288930463	19853107	8310657	28263764	23214512	28703334	185024760	104345273	289370033	104345273	289370033
191314	10761050	10761050	162362408	162362408	0	162362408	167016652	167016652	15415294	0	15415294	15415294	0
191315	32747336	15149258	47896594	3184555	3230531	0	226338	6760868	34097301	14145075	48242376	14145075	48242376
191316	3562324	7677065	11139399	3803427	3369847	7173274	2632429	5251628	2391336	6266417	9217753	6266417	9217753
191317	44466713	19413000	63859713	31856241	7792950	39349191	30747399	94919138	40166537	21039188	646770591	21039188	646770591
191318	607595	1027680	5530483	72160	72160	15024	11838	5527297	0	5527297	0	5527297	0
191507	5330483	0	0	15024	0	15024	69	69	157	0	157	0	157
191508	88	0	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
199999	772954396	0	772954396	136760665	0	136760665	136899890	136899890	772033621	0	772033621	0	772033621
Итого по пассиву (Баланс)	1095767661	177630379	1273398040	358860590	26262606	384123196	36797533	20989926	1102704604	173357699	1276062303	1102704604	173357699

Г. Срочные следки

Актив													
193001	8740776	4451049	13191825	328455746	310455004	638910750	334312460	311466144	645776804	2884062	3439909	63239711	3439909
193002	2876694	16454827	19331521	60233353	328990427	38223780	61603051	327471943	389074994	1506996	17973311	194803071	17973311
193001	0	0	0	55901	55901	55901	55901	0	55901	0	0	0	0
193001	632150	0	632150	1052573	1075115	2127688	1684723	1075115	2759838	0	0	0	0
193002	0	0	0	1365480	2263276	3628756	1080555	2263276	3343831	284925	0	284925	0
193003	858737	2170538	3029275	2123291	612433	2735724	1143662	2206386	3350048	1838366	2414951	1838366	2414951
193004	4429731	5587351	1157620	9543861	964738	10908599	1814019	60896	2474805	12559573	1461472	14021045	1461472
193005	12864462	3536885	16401347	153574	7879137	8032711	9655730	1035844	10691574	3362306	10360178	13742484	10360178
193006	0	0	0	2105488	52798544	54904032	2105488	52798544	94904032	0	0	0	0
193007	20358	59925	80283	2436715	137793658	140230373	2457073	97831283	100288356	0	40022300	40022300	0
193008	84130	46785044	46669174	3401000	81125792	84530732	2085130	129315630	129315630	1400000	684336	2084336	1400000
193009	2461000	2604645	5245645	11593060	9733401	20326461	2001000	734455	2735455	12233060	10603591	22836651	10603591
193010	14127097	10214289	24341386	14158181	14158181	10961250	8394575	8394575	19355825	3165847	15977895	19143742	15977895
193011	577466	1189438	1766904	124340	247440	371780	115025	115025	701806	1321853	20236591	1321853	20236591
193001	20185	0	20185	138	138	20323	0	20323	0	0	0	0	0
193002	0	0	0	356583	356583	356583	0	30501	30501	326082	326082	326082	326082
193005	0	0	0	102199	0	102199	509	0	509	101690	101690	101690	101690
193006	0	14470	14470	0	0	0	0	14470	14470	0	0	0	0
193001	1637500	0	1637500	7111865	0	7111865	6852522	6852522	1896843	0	1896843	0	1896843
194001	0	0	0	236	236	236	50	236	286	0	0	0	0
195001	159003	542007	711010	31387	217028	248415	1942	230208	232150	198448	528827	727275	198448
Итого по активу (Баланс)	49679289	89180737	138660026	430290021	947674993	1377965014	437895388	933559391	1371394779	42133922	103296339	145430261	103296339

Пассив

196001	4448899	8624269	13070168	310165699	336015439	646181138	309160856	330273615	639434471	3441056	2882445	6323501	3441056
196002	630131	18692686	19322817	54045806	335231477	389277283	56662278	332779538	389441816	3246603	16240747	194873501	3246603
196201	32642	0	32642	86885	0	86885	54243	0	54243	0	0	0	0
196201	20323	578810	599133	1094076	1688784	2782860	1073753	1109974	2183727	0	0	0	0
196202	0	0	0	2311303	1050816	3362119	2311303	1661103	3972406	0	610287	610287	0
196301	2311225	806573	3117798	2311225	1121463	3432688	620360	2048260	2686620	620360	1733370	23537301	620360
196304	1263700	4136030	5399730	612300	2144841	2757141	1028226	9426276	10454502	1679626	11417465	13697091	1679626
196305	3885900	11911687	15797587	988409	9350388	10338737	102029	8261685	8633714	2999520	10422984	13422504	2999520
196306	0	14470	14470	1633000	52414008	54047008	1633000	52399538	54032638	0	0	0	0
196307	0	59931	59931	97992135	99625135	99625135	1633000	138123987	139756987	0	40191783	40191783	0
196308	1633000	44769910	46402910	1633000	127847691	128480691	0	85156876	85156876	0	2079095	2079095	0
196309	2312150	2590411	5502561	200000	2612375	2812375	2911170	16347905	19259075	5623320	16325941	21949261	5623320
196310	9877970	13007646	22988616	2511170	15623985	16340555	862750	14292452	14292452	8349550	10387863	16937413	8349550
196311	566160	1373520	1939680	86900	196281	283181	154386	261000	415386	633646	1438239	2071885	415386
196505	0	0	0	509	0	509	509	0	509	0	0	0	0
196506	0	0	0	20358	0	20358	0	20358	0	0	0	0	0
196507	20198	0	20198	16188	0	16188	0	16188	0	0	0	0	0
196801	4056223	0	4056223	9260388	0	9260388	9031223	9031223	3827058	0	3827058	0	3827058
197001	128	0	128	285	9	284	327	94	421	170	85	2551	421
197101	180309	357925	53234	123000	76186	199186	209298	130702	340000	266607	412441	6790481	340000
Итого по пассиву (Баланс)	31939598	106924066	138660026	388737511	983587466	1372324977	387489069	991406143	1378895212	30687516	114742745	145430261	30687516

Д. Счета ДБО

Актив													
198000	8731.0000	21375430051.1273	8731.0000	302.0000	302.0000	302.0000	143.0000	143.0000	143.0000	8890.0000	16891133344.1273	8890.0000	16891133344.1273
198010	0.0000	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	17.0000	17.0000	17.0000	8.0000	8.0000	8.0000	15.0000	15.0000	15.0000	10.0000	10.0000	10.0000	10.0000

Банковская отчетность

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 01.04.2011 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ЗАО Райффайзенбанк

Почтовый адрес
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409102
Квартальная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в иностранной валюте и 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	29401	2938	32339
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	10498	0	10498
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	84	0	84
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	43586	1042	44628
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	2257786	1217871	3475657
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	401	0	401
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	62068	935	63003
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	2211226	350817	2562043
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	35044	214575	249619
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	3776	11982	15758
18	Кредитным организациям	11118	23548	11990	35538
19	Банкам-нерезидентам	11119	4980	157	5137
	Итого по символам 11101-11119	0	4682398	1812307	6494705
	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	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0

7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	21003	0	21003
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0	21	21
15	Кредитных организациях	11215	78994	0	78994
16	Банках-нерезидентах	11216	0	34	34
17	В Банке России	11217	0	0	0
Итого по символам 11201-11217			99997	55	100052
3. По денежным средствам на счетах					
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	2823	0	2823
3	В банках-нерезидентах	11303	0	745	745
Итого по символам 11301-11303			2823	745	3568
4. По депозитам размещенным					
1	В Банке России	11401	90999	0	90999
2	В кредитных организациях	11402	623	0	623
3	В банках-нерезидентах	11403	21	66957	66978
Итого по символам 11401-11403			91643	66957	158600
5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)					
1	Российской Федерации	11501	74521	0	74521
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	63512	0	63512
3	Банка России	11503	113965	0	113965
4	Кредитных организаций	11504	415724	29754	445478
5	Прочие долговые обязательства	11505	624939	0	624939
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	49721	53459	103180
Итого по символам 11501-11508			1342382	83213	1425595
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	451	451
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
Итого по символам 11601-11608			0	451	451
Итого по разделу 1			6219243	1963728	8182971
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	102930	21092	124022
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	546411	122225	668636
Итого по символам 12101-12102			649341	143317	792658
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	10067730	x	10067730

	Итого по символу 12201	0	10067730	x	10067730
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	143445	3794	147239
	Итого по символу 12301	0	143445	3794	147239
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	223	x	223
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	18691	0	18691
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	22085	0	22085
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	16716	0	16716
	Итого по символам 12401-12406	0	57715	0	57715
	Итого по разделу 2	0	10918231	147111	11065342
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	17137474	2110839	19248313
	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	22864	x	22864
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	6184	x	6184
3	Банка России	13103	7600	x	7600
4	Кредитных организаций	13104	8228	x	8228
5	Прочих ценных бумаг	13105	63129	x	63129
6	Иностранных государств	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	2629	x	2629
	Итого по символам 13101-13108	0	110634		110634
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0	0	0
	Итого по символу 13201	0	0	0	0
	Итого по разделу 3	0	110634	0	110634
	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	944	944
	Итого по символам 14101-14104	0	0	944	944
	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	944	944
	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	114494	x	114494
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	96015915	x	96015915
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	794	x	794
	Итого по символам 15101-15103	0	96131203	x	96131203
	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	7161	x	7161
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	6394	x	6394
	Итого по символам 15201-15204	0	13555	x	13555
	Итого по разделу 5	0	96144758	x	96144758
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок				
1	От изменения ставки процента	16101	101500	92730	194230
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	30	0	30
3	От изменения валютного курса	16103	1950	0	1950
4	От изменения индекса цен	16104	0	0	0
5	От изменения других переменных	16105	0	0	0
	Итого по символам 16101-16105	0	103480	92730	196210
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	2	74	76
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	107050	2611	109661
3	По другим операциям	16203	964473	391830	1356303
	Итого по символам 16201-16203	0	1071525	394515	1466040
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	8396	0	8396
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	7261	x	7261
3	От досрочки 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 обязательства некредитного характера	16305	15787265	x	15787265
6	Прочие операционные доходы	16306	19451	2444	21895
Итого по символам 16301-16306		0	15822373	2444	15824817
Итого по разделу 6		0	16997378	489689	17487067
Итого по группе доходов В "Операционные доходы" (3 - 6) разделы			113252770	490633	113743403
В. Прочие доходы					
Раздел 7. Прочие доходы					
1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	68400	46469	114869
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	9203	0	9203
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	725	0	725
Итого по символам 17101-17103		0	78328	46469	124797
2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	365	15	380
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	36	3540	3576
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	31534	0	31534
Итого по символам 17201-17203		0	31935	3555	35490
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	108	0	108
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	1177	526	1703
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	3608	13068	16676
5	Другие доходы	17306	60011	2975	62986
	в том числе: от восстановления сумм резервов по условным обязательствам некредитного характера	17307	52072	x	52072
Итого по символам 17301-17306		0	64904	16569	81473
Итого по разделу 7		0	175167	66593	241760
Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)		0	175167	66593	241760
Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)		10000	130565411	2668065	133233476
Глава II. РАСХОДЫ					
А. По банковским операциям и другим сделкам					
Раздел 1. Процентные расходы					
1. По полученным кредитам от:					
1	Банка России	21101	2982	0	2982
2	Кредитных организаций	21102	17736	66	17802
3	Банков-нерезидентов	21103	271	537526	537797
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104		0	20989	537592	558581
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	5	0	5
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	221	0	221
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	9393	11	9404
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	123428	3730	127158
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	383	29	412
10	Кредитных организаций	21210	1168	0	1168
11	Банков-нерезидентов	21211	1046	0	1046
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	65	8	73
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	1	0	1
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	6167	374	6541
Итого по символам 21201-21214		0	141877	4152	146029
3. По депозитам юридических лиц					
1	Минфина России	21301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	91	0	91
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	15974	26531	42505
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	286162	6461	292623
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	173	56	229
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	2007	5552	7559
15	Кредитных организаций	21315	5519	15	5534
16	Банков-нерезидентов	21316	4972	666	5638
17	Банка России	21317	0	0	0
Итого по символам 21301-21317		0	314898	39281	354179
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	53	0	53
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	19711	1138	20849
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	7061	286	7347
15	Кредитных организаций	21415	36689	295	36984
16	Банков-нерезидентов	21416	165594	2173	167767
17	Банка России	21417	0	0	0
Итого по символам 21401-21417		0	229108	3892	233000
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21501	11339	1993	13332
2	Нерезидентов	21502	685	522	1207
Итого по символам 21501-21502		0	12024	2515	14539

	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	584585	371242	955827
2	Нерезидентов	21602	16219	34846	51065
	Итого по символам 21601-21602	0	600804	406088	1006892
	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	425300	0	425300
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	0	7716	7716
	Итого по символам 21801-21804	0	425300	7716	433016
	Итого по разделу 1	0	1745000	1001236	2746236
	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	5809067	x	5809067
	Итого по символу 22101	0	5809067	x	5809067
	2. Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	193	x	193
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	193	0	193
	Итого по разделу 2	0	5809260	0	5809260
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	7554260	1001236	8555496
	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	62548	x	62548
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	3157	x	3157
3	Банка России	23103	7601	x	7601
4	Кредитных организаций	23104	14166	x	14166
5	Прочих ценных бумаг	23105	147824	x	147824
6	Иностранных государств	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	1470	x	1470
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	2644	0	2644
	Итого по символам 23101-23109	0	239410	0	239410
	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	239410	0	239410
	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	253746	x	253746
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета – балансовый счет № 70708)	24102	99619313	x	99619313
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета – балансовый счет № 70709)	24103	672	x	672
	Итого по символам 24101-24103	0	99873731	x	99873731
	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	6060	x	6060
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	6544	x	6544
	Итого по символам 24201-24204	0	12604	x	12604
	Итого по разделу 4	0	99886335	x	99886335
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам				
1	от изменения ставки процента	25101	421095	342771	763866
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	1	0	1
3	от изменения валютного курса	25103	0	0	0
4	от изменения индекса цен	25104	0	0	0
5	от изменения других переменных	25105	0	0	0
	Итого по символам 25101-25105	0	421096	342771	763867
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	3000	2547	5547
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	17170	10846	28016
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	0	0	0
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	91	4302	4393
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	21728	0	21728
6	По другим операциям	25206	157910	129743	287653
	Итого по символам 25201-25206	0	199899	147438	347337
	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	14907942	x	14907942
3	Прочие операционные расходы	25303	3222	248	3470
	Итого по символам 25301-25303	0	14911164	248	14911412
	Итого по разделу 5	0	15532159	490457	16022616
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	1812727	0	1812727
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	464287	0	464287

3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	23179	5	23184
	Итого по символам 26101-26104	0	2300193	5	2300198
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	246567	x	246567
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	1212	x	1212
	Итого по символам 26201-26203	0	247779	x	247779
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	80358	0	80358
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	170313	0	170313
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	431039	0	431039
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	157006	8270	165276
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	58726	x	58726
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	158160	x	158160
	Итого по символам 26301-26307	0	1055602	8270	1063872
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	4843	11	4854
2	Служебные командировки	26402	21366	1767	23133
3	Охрана	26403	67311	0	67311
4	Реклама	26404	103951	10	103961
5	Представительские расходы	26405	1596	616	2212
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	118527	8	118535
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	8933	0	8933
8	Аудит	26408	0	0	0
9	Публикация отчетности	26409	932	0	932
10	Страхование	26410	241912	0	241912
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	79241	95	79336
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	327736	34351	362087
	Итого по символам 26401-26412	0	976348	36858	1013206
	Итого по разделу 6	0	4579922	45133	4625055
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	120237826	535590	120773416
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	37	0	37
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	510	0	510
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	2362	0	2362
	Итого по символам 27101-27103	0	2909	0	2909
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	7144	233	7377
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	713	283	996
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	29025	144	29169
	Итого по символам 27201-27203	0	36882	660	37542
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	71	0	71

3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	7	0	7
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	57	11	68
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	182	0	182
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	18926	0	18926
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	158701	3733	162434
	в том числе: отчисления в резервы по условным обязательствам некредитного характера	27309	75002	x	75002
	Итого по символам 27301-27308	0	177944	3744	181688
	Итого по разделу 7	0	217735	4404	222139
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	217735	4404	222139
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	128009821	1541230	129551051
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	3682425
	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	687412	x	687412
	Итого по разделу 8	0	687412	x	687412
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	128697233	1541230	130238463
	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	2995013
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	2995013
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	0

Раздел "Справочно"

			тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Сумма	
1	2	3	

1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:	0
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	0
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	0
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	0
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	0
1.5	амортизация по основным средствам (часть символа 26201)	0
1.6	амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	0
1.7	амортизация по нематериальным активам (часть символа 26203)	0
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	0
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	0
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	0
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	0
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	0
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	0
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	0
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	0
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	0
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	0
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	0
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	0

Председатель Правления

П.В.Гурин

Главный бухгалтер

И.С.Дроздова

М.П.

Исполнитель И.В.Тренина
Телефон: 721-13-37

12.04.2011

Контрольная сумма формы : 55967
Версия программы (.EXE): 18.03.2010
Версия описателей (.PAK): 15.02.2011



Приложение №5

Консолидированная бухгалтерская отчетность за 2010 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

ЗАО «Райффайзенбанк»

**Консолидированная финансовая
отчетность в соответствии с
международными стандартами
финансовой отчетности и отчет
независимого аудитора**

31 декабря 2010 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	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	7
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	27
7	Денежные средства и их эквиваленты	30
8	Торговые ценные бумаги	32
9	Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	35
10	Средства в других банках	37
11	Кредиты и авансы клиентам	39
12	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	49
13	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	49
14	Инвестиции в ассоциированные компании	50
15	Основные средства	51
16	Нематериальные активы	52
17	Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	54
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	58
25	Уставный капитал	58
26	Добавочный капитал и прочие резервы	59
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	68
34	Управление капиталом	93
35	Условные обязательства	95
36	Производные финансовые инструменты	98
37	Справедливая стоимость финансовых инструментов	102
38	Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	106
39	Операции со связанными сторонами	111



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 2010 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 консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность руководства за составление консолидированной финансовой отчетности

- 2 Руководство Группы несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для подготовки 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 2010 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

15 февраля 2011 года
Москва, Российская Федерация

ЗАО «Райффайзенбанк»
Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7		84 278 857	145 233 969
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации			2 698 403	2 608 971
Торговые ценные бумаги	8		53 613 606	39 334 913
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	9		18 405 098	2 329 196
Средства в других банках	10		21 724 713	30 553 396
Кредиты и авансы клиентам	11		283 563 919	244 528 529
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12		11 086 572	10 663 813
Основные средства	15		9 097 449	9 336 095
Нематериальные активы	16		11 777 347	11 617 573
Текущий налоговый актив			-	1 101 964
Отложенный налоговый актив	30		2 248 290	24 246
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13		512 148	137 256
Производные инструменты и прочие финансовые активы	17		6 337 166	12 522 507
Инвестиции в ассоциированные компании	14		1 058 323	937 932
Прочие активы	18		1 902 811	1 726 001
ИТОГО АКТИВОВ			508 304 702	512 656 361
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	19		20 535 226	20 799 752
Средства клиентов	20		286 744 158	259 128 882
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	22		81 169 487	123 036 036
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	22		5 658 905	7 975 641
Выпущенные долговые ценные бумаги	21		16 196 249	10 078 975
Текущие обязательства по налогу на прибыль			500 840	-
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	23		7 591 746	9 570 910
Прочие обязательства	24		3 999 773	2 960 157
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ			422 396 384	433 550 353
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			40 528 331	33 726 021
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			85 908 318	79 106 008
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			508 304 702	512 656 361

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 15 февраля 2011 года.

Павел Гурин
Председатель Правления

Арндт Рёхлинг
Финансовый директор

ЗАО «Райффайзенбанк»
Консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Процентные доходы	27	32 643 595	46 252 006
Процентные расходы	27	(10 338 073)	(15 489 089)
Чистые процентные доходы		22 305 522	30 762 917
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(4 775 801)	(15 294 609)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		17 529 721	15 468 308
Комиссионные доходы	28	8 529 137	7 739 652
Комиссионные расходы	28	(1 642 061)	(1 201 553)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		343 308	1 789 609
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		934 879	213 613
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 179 292	4 160 207
Нереализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами	36	(3 571 976)	(2 420 000)
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами		2 429 994	2 433 702
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(195 860)	(4 753 004)
Неэффективность учета хеджирования	36	(86 788)	(260 630)
Резервы по обязательствам кредитного характера	35	(896 743)	(510 131)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	13	(1 362)	(2 836)
Прибыль от продажи кредитов		752 124	457 079
Прочие операционные доходы		179 858	128 054
Доля в финансовом результате и обесценении ассоциированных компаний	14	6 682	40 997
Операционные доходы		27 490 205	23 283 067
Административные и прочие операционные расходы	29	(18 078 945)	(16 676 112)
Прибыль до налогообложения		9 411 260	6 606 955
Расходы по налогу на прибыль	30	(2 123 588)	(1 183 875)
Прибыль за год		7 287 672	5 423 080
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		419 061	241 583
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	30	(178 220)	(154 410)
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств	36	472 038	530 463
Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов		712 879	617 636
Итого совокупный доход за год за вычетом налогов		8 000 551	6 040 716

ЗАО «Райффайзенбанк»**Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы	Итого
Остаток на 1 января 2009 года		43 268 888	591 083	1 520 016	30 206 680	(1 150 321)	74 436 346
Прибыль за год		-	-	-	5 423 080	-	5 423 080
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	617 636	617 636
Итого совокупного дохода, отраженного за 2009 год		-	-	-	5 423 080	617 636	6 040 716
Дивиденды объявленные	31	-	-	-	(1 371 054)	-	(1 371 054)
Остаток на 31 декабря 2009 года		43 268 888	591 083	1 520 016	34 258 706	(532 685)	79 106 008
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

ЗАО «Райффайзенбанк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		31 781 915	45 213 080
Проценты уплаченные		(7 967 061)	(12 527 714)
Комиссии полученные		8 529 137	7 739 652
Комиссии уплаченные		(1 631 805)	(1 186 350)
Реализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		917 439	(436 938)
Реализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		995 672	(518 717)
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		2 479 532	3 381 059
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 179 292	4 160 207
Доходы, полученные от продажи кредитов		752 124	457 079
Прочие полученные операционные доходы		179 858	312 754
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(14 870 879)	(15 786 538)
Уплаченный налог на прибыль		(2 923 048)	(888 333)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		21 422 176	29 919 241
Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации			
		(89 432)	(2 124 327)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам			
		(14 647 122)	(22 301 296)
Чистый (прирост)/снижение по прочим ценным бумагам, отраженным по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков			
		(16 218 491)	1 231 602
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках			
		7 680 289	(22 466 099)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам			
		(42 410 202)	108 613 600
Чистый (прирост)/снижение по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
		(354 742)	4 100 396
Чистое снижение дебиторской задолженности по сделкам репо			
		-	4 405 733
Чистый прирост по производным финансовым инструментам и прочим финансовым активам			
		(207 419)	(87 311)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам			
		257 904	(578 329)
Чистое снижение по средствам других банков			
		(224 227)	(39 008 061)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов			
		31 826 916	(6 300 882)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам			
		6 066 116	(1 260)
Чистое снижение по производным финансовым инструментам и прочим финансовым обязательствам			
		(162 165)	(57 985)
Чистое (снижение)/прирост по прочим обязательствам			
		(57 722)	784 364
Чистые денежные средства (использованные в)/ полученные от операционной деятельности		(7 118 121)	56 129 386
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 494 394)	(2 044 178)
Инвестиции в ассоциированные компании	14, 15	(113 709)	(290 000)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(2 608 103)	(2 334 178)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступление от срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		10 909 582	-
Погашение срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(53 684 632)	(59 693 742)

ЗАО «Райффайзенбанк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Проценты, уплаченные по срочным заемным средствам, полученным от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(2 172 963)	(3 981 175)
Дивиденды уплаченные	31	(1 198 241)	(1 371 054)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(46 146 254)	(65 045 971)
Изменения в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам		(23 097)	15 806
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(5 059 537)	3 096 116
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(60 955 112)	(8 138 841)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		145 233 969	153 372 810
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	84 278 857	145 233 969

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, для ЗАО «Райффайзенбанк» (в дальнейшем – «Банк») и дочерних компаний (совместно именуемых «Группа»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является закрытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк принадлежит Raiffeisen 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 2010 года Группа имела 22 филиала в Российской Федерации и 173 отделения (2009 г.: 50 филиалов и 161 отделение). В течение 2010 г. Банк реорганизовал 28 региональных филиалов, подготавливавших отдельный отчет о финансовом положении, в отделения, а также 18 отделений были трансформированы в ходе проведения процесса реорганизации региональной сети.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в Группе было занято 8 508 сотрудников (2009 г.: 8 490 сотрудников).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 129090 Москва, ул. Троицкая, д. 17/1. Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 119071, Москва, Ленинский проспект 15А.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция 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 2010 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 денежном рынке.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 35). 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.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

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 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.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Группы в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля), и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

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».

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 их справедливой стоимости на дату приобретения независимо от неконтролирующей доли участия.

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.

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 гудвилл 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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости валютных форвардных контрактов, процентных свопов и валютных процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия валютных форвардных контрактов, процентных свопов и валютных процентных свопов. Различия в оценке прочих финансовых активов и обязательств при первоначальном признании оцениваются в индивидуальном порядке и отражаются с учетом их характера.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли 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 непроемкий торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с официальной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Группы. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в 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, на которые Группа обращает внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения при наличии такового.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ниже перечислены другие важные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- Группа в качестве кредитора предоставляет заемщику концессию по экономическим или правовым причинам, относящимся к финансовому затруднению заемщика, которые в ином случае Группа в качестве кредитора не 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 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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от типа контрагента и сроков/условий сделки. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Средства других банков».

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Группы будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Гудвил. Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли приобретающей организации в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной организации на дату обмена. Гудвил, связанный с приобретением дочерних компаний, отражается отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных компаний, включается в балансовую статью «Инвестиции в ассоциированные компании». Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получат выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Стоимостью зданий и оборудования приобретенных дочерних компаний является их оценочная справедливая стоимость на дату приобретения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

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 расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, в годах
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 отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. 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 доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя, и риски и доходы от владения объектами аренды передаются 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 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 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 их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами), за исключением случаев, когда производные финансовые инструменты отнесены к категории хеджирования. В случае, если, по мнению руководства, существует вероятность, что контрагент полностью не выполнит свои договорные обязательства по обеспечению денежных потоков, то руководство оценивает наиболее вероятную сумму денежных потоков, а также стоимость обеспечения, с применением указанных методов оценки.

Группа относит некоторые производные финансовые инструменты к категории инструментов хеджирования по хеджированию справедливой стоимости или хеджированию денежных потоков. Учет при хеджировании применяется в отношении производных финансовых инструментов, отнесенных к этим категориям, при условии, что они отвечают определенным критериям учета при хеджировании. На начало операции Группа документирует взаимоотношения между хеджируемыми статьями и инструментами хеджирования, а также свою задачу по управлению рисками и стратегию применения хеджирования.

На начало отношений хеджирования и далее на постоянной основе Группа также документирует свою оценку того, являются ли производные финансовые инструменты, используемые в операциях хеджирования, высоко эффективными 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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».

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 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 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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 на обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками 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 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 и выплата дивидендов осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за выпуск за обязательства за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы за организацию или за участие в организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, 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 капиталом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами. Группа отдельно отражает реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами от общей суммы доходов за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами. Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами включают прибыли и убытки по операциям с закрытыми производными финансовыми инструментами, при этом прибыль и убытки рассчитываются как разница между денежными средствами, полученными на дату поставки, и первоначальной стоимостью производных финансовых инструментов, полученных и начисленных процентных доходов, уплаченных и начисленных процентных расходов. Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами включают изменение чистой дисконтированной стоимости процентных производных финансовых инструментов и валютных производных финансовых инструментов, справедливую стоимость приобретенного опциона «пут» по операциям с корпоративными облигациями, изменение справедливой стоимости хеджируемой статьи (долгосрочный депозит), который подлежит учету при хеджировании справедливой стоимости.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Результаты и финансовое положение каждой компании пересчитываются в валюту представления финансовой отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства по каждому представленному отчету о финансовом положении пересчитываются по курсу на конец соответствующего отчетного периода;
- (ii) доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (iii) компоненты собственных средств пересчитываются по первоначальной ставке; и
- (iv) все курсовые разницы отражаются в составе прочих совокупных доходов.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и пересчитываются по курсу на конец отчетного периода.

На 31 декабря 2010 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рублей за 1 доллар США, 40,3331 рублей за 1 евро (2009 г.: 30,2442 рубля за 1 доллар США, 43,3883 рубля за 1 евро). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 30,3697 рублей за 1 доллар США, 40,2980 рублей за 1 евро (2009 г.: 31,7215 рубля за 1 доллар США, 44,1987 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх единого социального налога.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Группы, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Изменения в представлении консолидированной финансовой отчетности. В течение третьего квартала 2010 года руководство Группы провело подробный анализ учетной политики Банка, применительно к корпоративным облигациям, выпущенным российскими эмитентами и приобретенными в 2008 году. Этот анализ привел к реклассификации ценных бумаг с момента первоначального признания из категории «Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков» в категорию «Инвестиционные ценные бумаги в наличии для продажи» для более точного отражения содержания их первоначального приобретения. Руководство Группы раскрывает влияние реклассификации в приведенных ниже таблицах.

В таблице ниже отражено влияние реклассификации на финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	31 декабря 2009 года (до реклассификации)	Влияние реклассификации	31 декабря 2009 года (после реклассификации)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	12 414 264	(10 085 068)	2 329 196
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	578 745	10 085 068	10 663 813

В таблице ниже отражено влияние реклассификации на финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	31 декабря 2008 года (до реклассификации)	Влияние реклассификации	31 декабря 2008 года (после реклассификации)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	12 534 378	(10 081 370)	2 453 008
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	337 162	10 081 370	10 418 532

Реклассификация не повлияла на консолидированный отчет о совокупном доходе Группы за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2009 года. По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа реклассифицировала процентный доход в размере 1 357 255 тысяч рублей (2009 г.: 1 353 875 тысяч рублей) из категории процентных доходов от прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, в категорию процентных доходов от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в строке «Процентные доходы» консолидированного отчета о совокупном доходе. Примечание 27.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в 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 убытками и расчетными будущими потоками денежных средств на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 845 608 тысячи рублей (2009 г.: 1 248 091 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 452 205 тысяч рублей (2009 г.: 730 247 тысяч рублей) соответственно.

В течение 2009 года Группа внесла изменения в оценки, используемые в методике расчета резерва под обесценение кредитов.

Изменения в расчете резерва под обесценение относятся к:

- Применению более точных внутренних статистик потерь вместо использования региональных статистик однородных групп заемщиков;
- Улучшению методики расчета справедливой стоимости залога, который принимается во внимание при расчете дисконтируемых будущих денежных потоков;
- Рассмотрению риска экономической отрасли при расчете резерва портфеля на основании недавнего развития экономической ситуации.

Изменения в модели расчета резерва под обесценение кредитов привели к уменьшению резерва под обесценение кредитов в сумме 1 123 693 тысячи рублей. Примечание 11.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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, независимыми 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 (Примечание 36).

Компании специального назначения. Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и компанией специального назначения (КСН) о том, что эта компания специального назначения контролируется Группой. Оценивая возможности Группы контролировать компании специального назначения, руководство учитывает следующие факторы, представленные в ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения»:

- (i) деятельность КСН осуществляется от имени Банка, поскольку она была создана для обеспечения конкретных потребностей бизнеса Группы (выпуск ценных бумаг, обеспеченных активами);
- (ii) Вознаграждения, полученные КСН, переданы Банку в форме дивидендов по привилегированной акции, принадлежащей Банку;
- (iii) Банк принял на себя риски, включая кредитный риск, путем покупки субординированных облигаций.

Невключение компании специального назначения в консолидированную финансовую отчетность привело бы к уменьшению общей суммы активов Группы на 2 948 261 тысячу рублей (2009 г.: 6 023 644 тысяч рублей). В результате этого консолидированная прибыль Группы после налогообложения уменьшилась бы на 304 831 тысячу рублей (2009 г.: увеличилась на 655 742 тысячи рублей).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

(а) Стандарты, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2010 года:

ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться в прибыли или убытке в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. ПКИ 17 не оказала воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

ПКИ 18, «Передача активов от клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет вопросы учета передачи активов от клиентов, а именно, обстоятельства, при которых соблюдается определение актива; признание актива и оценка его стоимости при первоначальном признании; идентификация отдельно идентифицируемых услуг (одна или несколько услуг, оказываемых в обмен на переданный актив); признание выручки, а также учет передачи денежных средств от клиентов. ПКИ 18 не оказала воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания относила общий совокупный доход на владельцев материнской компании и неконтролирующих акционеров (ранее – «доля меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующей доле представляют собой дефицит. Действовавший ранее стандарт требовал, чтобы превышение по убыткам в большинстве случаев было отнесено на владельцев материнской компании. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все сохранившиеся инвестиции в бывшую дочернюю компанию, должны оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля. С 1 января 2010 года Группа изменила учетную политику для учета потери контроля или существенного влияния.

Ранее в случае утраты Группой контроля или существенного влияния на компанию балансовая стоимость инвестиций на дату наличия контроля или существенного влияния становилась стоимостью для целей последующего учета сохраняющейся доли в качестве ассоциированных компаний, совместных предприятий или финансовых активов. Группа применила новую учетную политику перспективно к операциям, осуществленным 1 января 2010 года или после этой даты. В результате отсутствует необходимость выполнения корректировок в отношении сумм, ранее отраженных в финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» (пересмотренный в 2008 году; (вступает в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки неконтролирующей доли участия: они могут использовать для этого ранее применявшийся метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединениям бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь в случае поэтапного объединения бизнеса компания-покупатель должна произвести переоценку ранее принадлежавшей ей доли в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения и отразить полученные прибыль или убыток (если прибыль или убыток получены) в прибыли или убытке за год. Затраты, связанные с приобретением, учитываются отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО (IFRS) 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 не оказал воздействие на данную финансовую отчетность.

«Внутригрупповые операции по выплатам, основанным на акциях с выплатами денежными средствами» – Изменения к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения создают четкую основу для классификации выплат, основанных на акциях, в консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вводят в стандарт рекомендации, изложенные в отмененных интерпретациях ПКИ 8 и ПКИ 11. Изменения расширяют объем рекомендаций ПКИ 11, и охватывают планы, которые не рассматривались в этой интерпретации. Изменения также разъясняют определение терминов, приведенных в Приложении к данному стандарту. Данные изменения не оказали воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Применимость к хеджируемым статьям – Изменение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступило в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Данное изменение не повлияло на данную консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (с учетом изменения, выпущенного в декабре 2008 года, применяется к финансовой отчетности, впервые подготовленной по МСФО за период, начинающийся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений. Данный пересмотренный стандарт не оказал существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

Дополнительные исключения для компаний, впервые использующих МСФО – изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения освобождают компании, применяющие метод полной стоимости, от ретроспективного применения МСФО для нефтегазовых активов и компании, имеющие действующие договоры лизинга, от пересмотра классификации этих договоров в соответствии с ПКИ 4 «Порядок определения наличия в договоре признаков лизинга» в том случае когда использование национальных стандартов учета приводит к получению такого же результата. Данные изменения не оказали воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в апреле 2009 года; изменения к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IAS) 38, ПКИ 9 и ПКИ 16 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; изменения к МСФО (IFRS) 5, МСФО (IFRS) 8, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 39 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: разъяснение, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), относимых к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО 8, только если такие суммы регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСФО (IAS) 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСФО (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признанного актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности; разрешение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; включение дополнительных указаний в МСФО (IAS) 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала или агента; разъяснение в МСФО (IAS) 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до объединения; внесение дополнения в МСФО (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединения бизнеса; внесение изменения в МСФО (IAS) 39 в отношении (i) включения в его сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединениям бизнеса, (ii) разъяснения периода перевода прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год, и (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает экономический убыток кредитора; внесение изменения в ПКИ 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию. Кроме этого, изменения, разъясняющие отнесение активов в категорию «удерживаемые для продажи» в соответствии с МСФО 5 в случае потери контроля над дочерней компанией, которые были опубликованы как часть ежегодного усовершенствования международных стандартов финансовой отчетности, выпущенного в мае 2008 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Данные изменения не оказали воздействия на данную финансовую отчетность.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Если выше не указано иное, данные изменения и интерпретации не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(b) Изменения к стандартам, принятые до даты вступления в силу этих стандартов

Группа приняла изменение к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», которое было выпущено в мае 2010 года как часть ежегодного усовершенствования международных стандартов финансовой отчетности. Данное изменение разъясняет требования к представлению и содержанию отчета об изменениях в составе собственных средств. В отчете об изменениях в составе собственных средств необходимо представлять сверку между балансовой стоимостью на начало и на конец периода для каждого компонента собственных средств.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

«Классификация выпуска прав на приобретение акций» – Изменение к МСФО 32 (выпущено 8 октября 2009 года; применяется для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте, от классификации в качестве финансовых производных инструментов. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Изменения 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. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данный ПКИ разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевого инструментов. Прибыль или убыток отражается в прибыли или убытке и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевого инструмента и балансовой стоимостью долга. Группа считает, что ПКИ 19 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность.

Предоплата по минимальным требованиям к финансированию – Изменения к ПКИ 14 (применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия ПКИ 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Ограниченные исключения в отношении представления сравнительной информации в соответствии с МСФО 7 для компаний, впервые использующих МСФО – Изменения к МСФО 1 (применяются для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Компании, которые уже составляли финансовую отчетность по МСФО, были освобождены от представления сравнительных данных в рамках раскрытия информации, которое требуется в соответствии с изменениями к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», выпущенными в марте 2009 года. Данное изменение к МСФО (IFRS) 1 предоставляет компаниям, впервые использующим МСФО, возможность использовать те же переходные положения, которые включены в изменение к МСФО (IFRS) 7. Группа считает, что данные изменения не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО (IFRS) 9 выпущен в ноябре 2009 года и заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии МСФО (IFRS) 9 был изменен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО (IFRS) 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. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.
- Все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. 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 и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 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 отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается. Группа изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Группу и сроки принятия стандарта Группой.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО (IFRS) 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 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 изучает воздействие измененного стандарта на раскрытия и консолидированную финансовую отчетность Группы.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2010 года и вступает 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 (это изменение было досрочно принято Группой); 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. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность, за исключением изменения к МСФО (IAS) 1, которое было досрочно принято Группой, как это указано в Примечании 5.

Возмещение стоимости базовых активов - Изменение к МСФО (IAS) 12 (выпущено в декабре 2010 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). Данное изменение предусматривает введение опровержимого предположения о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи. Это предположение опровергается, если инвестиционная собственность удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение практически всех экономических выгод, связанных с данной инвестиционной собственностью в течение определенного периода времени, а не в результате продажи. ПКИ (SIC) 21, *Налоги на прибыль – возмещение стоимости переоцененных неамортизируемых активов*, в котором рассматриваются аналогичные вопросы, связанные с неамортизируемыми активами, оцениваемыми с помощью модели переоценки, изложенной в МСФО (IAS) 16 «Основные средства», включено в МСФО (IAS) 12 после исключения из сферы его применения инвестиционной собственности, оцениваемой по справедливой стоимости. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Высокая гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые использующих МСФО, - Изменения к МСФО 1 (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение в отношении высокой гиперинфляции вводит дополнительное исключение для тех случаев, когда компания, в течение какого-то времени работавшая в условиях гиперинфляционной экономики, возобновляет представление финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, либо представляет такую отчетность впервые. Данное исключение разрешает компании оценивать некоторые активы и обязательства по справедливой стоимости и использовать эти значения справедливой стоимости в качестве условно рассчитанной стоимости при подготовке исходного отчета о финансовом положении в соответствии с МСФО.

Правление КМСФО внесло изменение в МСФО 1, устраняющее ссылки на фиксированные даты для одного добровольного и одного обязательного исключения, которые касаются финансовых активов и обязательств. В соответствии с первым изменением, компании, впервые составляющие отчетность в соответствии с МСФО, должны выполнять требования МСФО о прекращении признания на перспективной основе, начиная с даты перехода на МСФО, а не с 1 января 2004 года. Второе изменение касается финансовых активов или обязательств, для которых справедливая стоимость определяется с помощью методов оценки при первоначальном признании, и разрешает применение соответствующего метода на перспективной основе с даты перехода на МСФО, а не с 25 октября 2002 года или с 1 января 2004 года. Это означает, что компании, впервые применяющие МСФО, могут не определять справедливую стоимость некоторых финансовых активов и обязательств при первом признании для периодов, предшествующих дате перехода на МСФО. В МСФО 9 также были внесены поправки, отражающие указанные изменения.

Группа считает, что данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Наличные средства	19 639 061	19 334 279
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	24 349 214	14 540 451
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	5 743 136	5 412 469
- других стран	23 681 028	66 167 250
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 308 642	30 600 211
Сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	9 557 776	9 179 309
Итого денежных средств и их эквивалентов	84 278 857	145 233 969

По состоянию на 31 декабря 2010 года эквиваленты денежных средств в сумме 9 557 776 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 9 179 309 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо со справедливой стоимостью 10 971 360 тысяч рублей (31 декабря 2009 г. 10 436 442 тысячи рублей). По состоянию на 31 декабря 2010 года корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках включали денежный резерв в сумме 989 994 тысячи рублей (2009 г.: 1 015 859 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.

В таблице ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и исключенных из отчета о движении денежных средств:

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

(в тысячах российских рублей)

2010

2009

Неденежная инвестиционная деятельность

Полученное обеспечение в обмен на кредиты и авансы клиентам

243 899

159 492

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 2010 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательн ых резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		Депозиты в других банках с перво- начальным сроком погашения менее трех месяцев	Сделки с ценными бумагами, приобретен ными по договорам обратного репо с другими банками с перво- начальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
		Российская Федерация	Другие страны			
(в тысячах российских рублей)						
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
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

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательн ых резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках Российская Федерация	Другие страны	Депозиты в других банках с перво- начальным сроком погашения менее трех месяцев	Сделки с ценными бумагами, приобретен ными по договорам обратного репо с другими банками с перво- начальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
Минимальный риск	14 540 451	-	1 248 226	-	1 235 774	17 024 451
Отличная кредитоспособность	-	-	63 715 844	30 404 351	549 596	94 669 791
Очень высокая кредитоспособность	-	-	1 196 227	-	355 201	1 551 428
Высокая кредитоспособность	-	5 178 539	-	609	4 703 938	9 883 086
Средняя кредитоспособность	-	15 799	-	80 132	1 528 508	1 624 439
Посредственная кредитоспособность	-	70 152	3 289	72 326	759 465	905 232
Низкая кредитоспособность	-	5 142	2 238	42 793	46 827	97 000
Очень низкая кредитоспособность	-	141 358	-	-	-	141 358
Не имеющие рейтинга	-	1 479	1 426	-	-	2 905
Итого эквивалентов денежных средств	14 540 451	5 412 469	66 167 250	30 600 211	9 179 309	125 899 690

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Корпоративные облигации	31 233 102	14 876 257
Корпоративные еврооблигации	11 537 792	8 003 763
Облигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР)	4 400 238	4 479 384
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 509 158	5 882 603
Муниципальные облигации	2 542 342	3 173 598
Облигации Центрального банка Российской Федерации	386 155	2 915 404
Итого долговых торговых ценных бумаг	53 608 787	39 331 009
Корпоративные акции	4 819	3 904
Итого торговых ценных бумаг	53 613 606	39 334 913

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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 2010 года:

	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

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	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	181 482	-	4 479 384	5 882 603	3 173 598	2 915 404	16 632 471
Отличная кредитоспособность	2 090 607	395 954	-	-	-	-	2 486 561
Очень высокая кредитоспособность	1 867 851	593 727	-	-	-	-	2 461 578
Высокая кредитоспособность	7 436 032	6 983 817	-	-	-	-	14 419 849
Средняя кредитоспособность	2 232 228	30 265	-	-	-	-	2 262 493
Посредственная кредитоспособность	531 191	-	-	-	-	-	531 191
Низкая кредитоспособность	365 222	-	-	-	-	-	365 222
Очень низкая кредитоспособность	171 644	-	-	-	-	-	171 644
Итого долговых торговых ценных бумаг	14 876 257	8 003 763	4 479 384	5 882 603	3 173 598	2 915 404	39 331 009

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 2010 года в портфеле Группы отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. На 31 декабря 2009 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>	2010	2009
Облигации Центрального банка Российской Федерации	15 053 197	-
Корпоративные облигации	1 946 057	923 890
Муниципальные облигации	418 374	492 275
Облигации федерального займа (ОФЗ)	237 044	199 744
Облигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР)	48 816	21 471
Паевые инвестиционные фонды	45 450	232 548
Корпоративные еврооблигации	4 286	-
Итого прочих долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	17 753 224	1 869 928
Корпоративные акции	651 874	459 268
Итого прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	18 405 098	2 329 196

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Данные ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что Комитет по управлению активами и пассивами Группы («ALCO») 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 отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Ниже приводится анализ прочих долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

9 Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков (продолжение)

	Обли- гации Цен- траль- ного банка Россий- ской Федера- ции	Корпора- тивные акции	Муницип- альные облига- ции	Облига- ции феде- рального займа (ОФЗ)	Облига- ции Евро- пейского банка рекон- струкции и развития	Паевые инвести- ционные фонды	Корпора- тивные евро- облигац ии	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>								
Минимальный риск	15 053 197	-	-	237 044	48 816	-	-	15 339 057
Отличная								
кредитоспособность	-	123 126	-	-	-	45 450	-	168 576
Очень высокая								
кредитоспособность	-	253 018	-	-	-	-	-	253 018
Высокая								
кредитоспособность	-	937 009	241 536	-	-	-	-	1 178 545
Средняя								
кредитоспособность	-	415 403	153 141	-	-	-	-	568 544
Посредственная								
кредитоспособность	-	202 428	23 697	-	-	-	-	226 125
Низкая								
кредитоспособность	-	12 067	-	-	-	-	-	12 067
Не имеющие рейтинга	-	3 006	-	-	-	-	4 286	7 292
Итого прочих								
долговых ценных								
бумаг, отражаемых								
по справедливой								
стоимости на счете								
прибылей и убытков								
	15 053 197	1 946 057	418 374	237 044	48 816	45 450	4 286	17 753 224

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 2009 года.

	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Облигации Европейского банка реконструкции и развития	Паевые инвестиционные фонды	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>						
Минимальный риск	52 028	365 848	199 744	21 471	-	639 091
Отличная кредитоспособность	72 849	-	-	-	212 651	285 500
Очень высокая кредитоспособность	71 821	16 620	-	-	-	88 441
Высокая кредитоспособность	366 185	33 727	-	-	-	399 912
Средняя кредитоспособность	94 665	41 847	-	-	-	136 512
Посредственная кредитоспособность	193 359	34 233	-	-	-	227 592
Низкая кредитоспособность	66 243	-	-	-	-	66 243
Не имеющие рейтинга	6 740	-	-	-	19 897	26 637
Итого прочих долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	923 890	492 275	199 744	21 471	232 548	1 869 928

Информация об оценке кредитного риска представлена в Примечании 33.

На 31 декабря 2010 года в портфеле Группы отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. На 31 декабря 2009 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года	15 104 374	30 444 750
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	6 620 339	108 646
Итого средств в других банках	21 724 713	30 553 396

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

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 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	30 444 377	34 478	30 478 855
Низкая кредитоспособность	373	-	373
Не имеющие рейтинга	-	74 168	74 168
Итого средств в других банках	30 444 750	108 646	30 553 396

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Группы были остатки денежных средств в шести банках-контрагентах (2009 г.: в одном банке) с общей суммой средств, превышающей 200 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла 20 958 898 тысяч рублей (2009 г.: 30 478 855 тысяч рублей), или 96.47% от общей суммы средств в других банках (2009 г.: 99.76%).

В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 62 015 295 тысяч рублей (2009 г.: 141 912 635 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.

10 Средства в других банках (продолжение)

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>	2010	2009
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	225 007 721	182 771 126
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	78 368 442	79 125 400
Кредиты малому и среднему бизнесу – кредиты МСБ	5 159 529	5 161 418
Кредиты государственным и муниципальным организациям - государственный сектор	1 593 833	2 917 618
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	324 406	340 640
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	310 453 931	270 316 202
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(26 890 012)	(25 787 673)
Итого кредитов и авансов клиентам	283 563 919	244 528 529

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государстве нный сектор	Дебиторская зadolжен- ность по финансовой аренде	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
Резерв под обесценение в течение года	3 586 839	1 103 078	78 383	7 501	-	4 775 801
Резервы по выбывшим кредитам	(1 043 193)	(1 792 304)	(61 304)	-	-	(2 896 801)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(670 544)	-	(92 899)	(13 218)	-	(776 661)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	18 421 049	7 326 085	1 107 922	34 956	-	26 890 012

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года	8 322 328	4 913 817	744 891	-	-	13 981 036
Восстановление резерва после изменений в оценках модели формирования резерва (Примечание 4)	(1 123 693)	-	-	-	-	(1 123 693)
Резерв под обесценение в течение года	9 793 207	5 919 344	665 078	40 673	-	16 418 302
Резервы по выбывшим кредитам	(358 385)	(2 664 498)	(91 755)	-	-	(3 114 638)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(85 510)	(153 352)	(134 472)	-	-	(373 334)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	16 547 947	8 015 311	1 183 742	40 673	-	25 787 673

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	78 368 442	25.24%	79 125 400	29.27%
Производство	73 191 667	23.58%	56 280 618	20.82%
Недвижимость	68 876 571	22.19%	62 100 143	22.97%
Торговля	40 686 786	13.11%	27 930 703	10.33%
Горнодобывающая промышленность	23 195 512	7.47%	10 801 704	4.00%
Транспорт, хранение и связь	11 199 079	3.61%	12 437 447	4.60%
Электро-, газо- и водоснабжение	7 374 392	2.38%	4 997 362	1.85%
Финансовые услуги	4 751 929	1.53%	5 917 622	2.19%
Муниципальные и городские органы	1 564 493	0.50%	2 917 618	1.08%
Прочее	1 245 060	0.39%	7 807 585	2.89%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	310 453 931	100.00%	270 316 202	100.00%

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Группы не было заемщиков (2009 г.: один заемщик) с общей суммой выданных кредитов, превышающей 8 000 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла ноль рублей (2009 г.: 9 023 230 тысяч рублей), или 0% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2009 г.: 3.35%).

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 2010 года сумма секьюритизированных кредитов составила 2 165 574 тысячи рублей (2009 г.: 5 101 011 тысяч 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 отсутствия 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 обременен материальный/нематериальный актив на дату оценки при совершении сделки между независимым покупателем и независимым продавцом, действующими на добровольной основе, после проведения надлежащего маркетинга, в процессе которого стороны действовали осознанно и без принуждения. В соответствии с внутренними процедурами Отдел по управлению рисками, связанными с обеспечением, Группы регулярно проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, используя внутренние инструкции Группы и возможность оценки обеспечения независимыми оценщиками.

Список видов обеспечения, который Группа требует от клиентов, включает объекты жилой недвижимости, другие объекты недвижимости, гарантии Материнского банка, денежные депозиты и прочие активы. Кредиты физическим лицам и кредитные карты не имеют обеспечения. Ипотечные кредиты и автокредиты физическим лицам обеспечены собственностью и автомобилями соответственно.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государ- ственный сектор	Дебиторская 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:						
- 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
- гарантиями Материнского банка	705 390	-	-	-	-	705 390
- денежными депозитами	-	-	-	-	-	-
- гарантиями и поручительствами	55 555 312	305 658	502 689	69 400	-	56 433 059
- прочими активами	46 782 328	19 891 890	1 670 172	-	324 406	68 668 796
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 представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государ- ственный сектор	Дебиторская задолжен- ность по финансовой аренде	Итого
Необеспеченные кредиты	37 836 822	28 920 345	234 237	2 760 192	-	69 751 596
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами жилой недвижимости	2 468 030	26 545 072	415 742	-	-	29 428 844
- другими объектами недвижимости	66 313 954	-	2 514 780	9 113	-	68 837 847
- гарантиями Материнского банка	731 707	-	-	-	-	731 707
- денежными депозитами	13 190	-	-	-	-	13 190
- гарантиями и поручительствами	39 063 915	369 029	702 453	148 313	-	40 283 710
- прочими активами	36 343 508	23 290 954	1 294 206	-	340 640	61 269 308
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	182 771 126	79 125 400	5 161 418	2 917 618	340 640	270 316 202

Прочие активы в основном включают транспортные средства, оборудование и дебиторскую задолженность. По состоянию на 31 декабря 2010 года кредиты физическим лицам, обеспеченные транспортными средствами, учтены в таблице, представленной выше, в составе кредитов, обеспеченных прочими активами, в сумме 18 189 345 тысяч рублей (2009 г.: 21 036 355 тысяч рублей).

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 финансово-аренде	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</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	28 804 833	2 255 488	38 255	-	60 849 402
Средняя кредитоспособность	44 994 935	-	140 576	291 934	-	45 427 445
Посредственная кредитоспособность	47 042 182	-	190 137	938 536	-	48 170 855
Низкая кредитоспособность	37 391 120	-	394 528	66 000	324 406	38 176 054
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)	204 440 330	68 320 930	3 134 280	1 334 725	324 406	277 554 671
<i>Просроченные, но необесцененные 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 необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	225 252	2 824 833	88 608	-	-	3 138 693

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<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)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 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</i>						
Отличная кредитоспособность	9 101 209	-	32 434	-	-	9 133 643
Очень высокая кредитоспособность	7 009 206	56 555 689	70 443	37 779	-	63 673 117
Высокая кредитоспособность	8 194 494	10 043 741	239 137	1 412 240	-	19 889 612
Средняя кредитоспособность	18 796 861	-	291 277	949 328	-	20 037 466
Посредственная кредитоспособность	41 822 140	-	1 018 160	374 366	-	43 214 666
Низкая кредитоспособность	45 196 526	-	1 024 959	-	340 640	46 562 125
Очень низкая кредитоспособность	6 763 224	-	307 753	-	-	7 070 977
Не имеющие рейтинга	21 232	-	18 348	-	-	39 580
Кредиты, пересмотренные в 2009 году	23 622 676	758 795	379 759	-	-	24 761 230
Итого непросроченных и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	160 527 568	67 358 225	3 382 270	2 773 713	340 640	234 382 416
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	146 572	2 649 598	104 257	-	-	2 900 427
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	170 000	802 861	28 424	-	-	1 001 285
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	688 195	611 072	39 250	-	-	1 338 517
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	1 146 437	577	-	-	1 147 014
Итого просроченных, но необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	1 004 767	5 209 968	172 508	-	-	6 387 243

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	6 958 715	96 914	60 863	-	-	7 116 492
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	639 153	54 809	14 788	-	-	708 750
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	582 447	55 894	45 849	-	-	684 190
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 305 799	172 617	115 308	-	-	2 593 724
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	7 073 930	3 152 876	359 434	127 028	-	10 713 268
- с задержкой платежа свыше 365 дней	3 678 747	3 024 097	1 010 398	16 877	-	7 730 119
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	21 238 791	6 557 207	1 606 640	143 905	-	29 546 543
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	182 771 126	79 125 400	5 161 418	2 917 618	340 640	270 316 202
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(16 547 947)	(8 015 311)	(1 183 742)	(40 673)	-	(25 787 673)
Итого кредитов и авансов клиентам	166 223 179	71 110 089	3 977 676	2 876 945	340 640	244 528 529

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, и кредитных рейтингов представлено в Примечании 33.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и финансовые результаты заемщика и возможность реализации обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. 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 необесцененные 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.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Итого
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>				
- объекты жилой недвижимости	-	1 103 347	211	1 103 558
- другие объекты недвижимости	120 599	-	285	120 884
- прочие активы	104 828	566 275	47 624	718 727
Итого справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	225 427	1 669 622	48 120	1 943 169
<i>Справедливая стоимость обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>				
- объекты жилой недвижимости	331 781	745 828	4 863	1 082 472
- другие объекты недвижимости	6 874 127	-	59 822	6 933 949
- прочие активы	8 049 836	1 028 062	226 085	9 303 983
Итого справедливой стоимости обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	15 255 744	1 773 890	290 770	17 320 404
Итого	15 481 171	3 443 512	338 890	19 263 573

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Итого
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>				
- объекты жилой недвижимости	-	1 770 217	5 000	1 775 217
- другие объекты недвижимости	423 827	-	90 475	514 302
- прочие активы	498 989	1 858 822	84 086	2 441 897
Итого справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	922 816	3 629 039	179 561	4 731 416
<i>Справедливая стоимость обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>				
- объекты жилой недвижимости	314 294	1 427 667	71 227	1 813 188
- другие объекты недвижимости	3 199 070	-	585 577	3 784 647
- прочие активы	7 471 085	1 797 207	392 036	9 660 328
Итого справедливой стоимости обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	10 984 449	3 224 874	1 048 840	15 258 163
Итого	11 907 265	6 853 913	1 228 401	19 989 579

Справедливая стоимость обеспечения была определена кредитным департаментом Группы с использованием внутренних инструкций Группы на основании внутренней экспертной оценки и независимой оценки.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного департамента 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.

Информация по справедливой стоимости кредитов и авансов Группы клиентам на 31 декабря 2010 года и 2009 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>	2010	2009
Корпоративные облигации	10 617 267	10 085 068
Корпоративные акции	469 305	578 745
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11 086 572	10 663 813

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2010 года долговые ценные бумаги не являются ни обесцененными, ни просроченными и относятся к категории инструментов с высокой кредитоспособностью.

В течение 2010 и 2009 гг. у Группы не было движений внутри категории инвестиционных ценных бумаг, имеющихся 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 Группы 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 инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Корпоративные облигации	516 346	77 640
Корпоративные еврооблигации	-	62 452
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения (до вычета резерва под обесценение)	516 346	140 092
За вычетом резерва под обесценение	(4 198)	(2 836)
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	512 148	137 256

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)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в течение 2009 года:

	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение на 1 января 2009 года	-	-	-
Резерв под обесценение в течение года	(2 383)	(453)	(2 836)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года	(2 383)	(453)	(2 836)

На 31 декабря 2009 и 2010 года долговые ценные бумаги не являются ни просроченными, ни обесцененными. Корпоративные облигации относятся к категории инструментов со средней кредитоспособностью в 2010 г. и к категории инструментов с низкой кредитоспособностью в 2009 г. Корпоративные еврооблигации относятся к категории инструментов с высокой кредитоспособностью в 2009 г.

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено 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 структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

14 Инвестиции в ассоциированные компании

	2010	2009
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Райффайзен Лизинг	997 813	937 932
Райффайзен Лайф	60 510	-
Итого инвестиций в ассоциированные компании	1 058 323	937 932

Инвестиции в ассоциированные компании представлены инвестициями в 50% долю уставного капитала «Райффайзен Лизинг» и 25% долю уставного капитала «Райффайзен Лайф». В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированные компании.

14 Инвестиции в ассоциированные компании (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Балансовая стоимость на 1 января	937 932	606 935
Приобретение доли в «Райффайзен Лайф»	113 709	-
Взносы в чистые активы участников «Райффайзен Лизинг»	-	290 000
Доля прибыли ассоциированных компаний	48 358	40 997
Обесценение инвестиции в «Райффайзен Лайф»	(41 676)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	1 058 323	937 932

В таблице ниже представлена обобщенная информация о финансовых показателях ассоциированных компаний.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого активов	Итого обязательств	Прибыль/ (убыток) за год
2010			
Райффайзен Лизинг	13 376 393	11 303 100	119 762
Райффайзен Лайф	559 212	312 871	(46 091)
2009			
Райффайзен Лизинг	13 826 343	11 880 061	81 994

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 2009 года		4 173 517	4 930 653	1 364 501	975 096	11 443 767
Накопленная амортизация		(270 647)	(1 541 778)	(406 419)	-	(2 218 844)
Балансовая стоимость на 1 января 2009 года		3 902 870	3 388 875	958 082	975 096	9 224 923
Поступления		179 434	830 514	422 798	-	1 432 746
Перевод		-	211 615	41 243	(252 858)	-
Амортизационные отчисления	29	(97 554)	(872 285)	(168 747)	-	(1 138 586)
Выбытия (по первоначальной стоимости)		(631)	(225 673)	(131 681)	-	(357 985)
Выбытия накопленной амортизации		17	139 318	35 662	-	174 997
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года		3 984 136	3 472 364	1 157 357	722 238	9 336 095
Стоимость на 1 января 2009 года		4 352 320	5 747 109	1 696 861	722 238	12 518 528
Накопленная амортизация		(368 184)	(2 274 745)	(539 504)	-	(3 182 433)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года		3 984 136	3 472 364	1 157 357	722 238	9 336 095
Поступления		305 398	990 405	287 135	110 087	1 693 025
Перевод		30 290	-	226 736	(257 026)	-
Реклассификация в течение финансового года		186 940	(344 518)	157 578	-	-

15 Основные средства (продолжение)

	Прим.	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Улучшения арендованного имущества	Незавершенное строительство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Амортизационные отчисления	29	(105 951)	(1 055 586)	(391 335)	-	(1 552 872)
Выбытия (по первоначальной стоимости)		(30 451)	(528 478)	(80 723)	-	(639 652)
Выбытия накопленной амортизации		5 820	256 746	22 976	-	285 542
Убыток от обесценения		(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 1 января 2009 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

Незавершенное строительство представляет собой, в основном, строительство и переоборудование помещений. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

В состав офисного и компьютерного оборудования входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по балансовой стоимости 0 рублей (2009 г.: 100 049 тысяч рублей).

16 Нематериальные активы

	Прим.	Гудвил	Клиентская база	Программное обеспечение и лицензии	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость на 31 декабря 2009 года		10 700 290	415 727	721 097	11 837 114
Накопленная амортизация		-	(221 718)	(309 447)	(531 165)
Балансовая стоимость на 1 января 2009 года		10 700 290	194 009	411 650	11 305 949
Поступления		-	-	611 432	611 432
Амортизационные отчисления	29	-	(83 144)	(214 952)	(298 096)
Выбытия (по первоначальной стоимости)		-	-	(14 921)	(14 921)
Выбытия накопленной амортизации		-	-	13 209	13 209
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года		10 700 290	110 865	806 418	11 617 573
Стоимость на 31 декабря 2010 года		10 700 290	415 727	1 317 608	12 433 625
Накопленная амортизация		-	(304 862)	(511 190)	(816 052)

16 Нематериальные активы (продолжение)

	При м.	Гудвил	Клиентская база	Программное обеспечение и лицензии	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 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		-	(27 721)	-	(27 721)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		10 700 290	-	1 077 057	11 777 347
Стоимость на 1 января 2010 года		10 700 290	415 727	2 118 861	13 234 878
Накопленная амортизация и обесценение		-	(415 727)	(1 041 804)	(1 457 531)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		10 700 290	-	1 077 057	11 777 347

Гудвил ежегодно тестируется на предмет обесценения.

На каждую отчетную дату гудвил анализируется на предмет его будущей экономической пользы для подразделения, генерирующего денежные потоки. Подразделение, генерирующее денежные потоки, определяется 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.

Оценка будущего развития подразделения, генерирующего денежные потоки, начинается с 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 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 2010 году для подразделения, генерирующего денежные потоки, варьировались в пределах от 16% до 23% (2009 г.: от 16% до 23%).

Ежегодный тест на обесценение гудвила за 2010 год и 2009 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.	2010	2009
Справедливая стоимость процентных ставок на основе производных финансовых инструментов	36	3 626 608	4 701 189
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	36	2 064 010	7 382 888
Дебиторская задолженность по пластиковым картам		631 733	438 388
Дебиторская задолженность по торговым операциям		14 815	42
Итого производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов		6 337 166	12 522 507

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации соответствующего обеспечения, при наличии такового.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 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).

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>	2010	2009
Предоплата за услуги и оборудование	1 413 514	1 418 839
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	243 899	159 492
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	42 775	29 278
Прочее	202 623	118 392
Итого прочих активов	1 902 811	1 726 001

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. В данный момент Группа оценивает возможность продажи данных активов. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы». Эти активы были первоначально отражены по справедливой стоимости в сумме 243 899 тысяч рублей (2009 г.: 159 492 тысячи рублей) при приобретении.

19 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	14 800 075	2 823 029
Краткосрочные депозиты других банков	4 910 050	17 839 634
Долгосрочные депозиты других банков	825 101	137 089
Итого средств других банков	20 535 226	20 799 752

19 Средства других банков (продолжение)

Балансовая стоимость каждой категории средств других банков приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года. См. Примечание 37.

Географический анализ, анализ средств других банков по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39. По состоянию на 31 декабря 2010 года корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках включали денежный резерв, размещенный Материнским банком в рамках выполнения условий проспекта ценных бумаг, обеспеченные активами. Группа предполагает удерживать данный резерв до погашения соответствующих бумаг в 2017 году (см. Примечание 22).

20 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	266 022	118 575
- Срочные депозиты	5 818	-
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	68 785 155	64 532 216
- Срочные депозиты	57 022 981	49 343 871
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	66 147 355	52 681 818
- Срочные вклады	94 516 827	92 452 402
Итого средств клиентов	286 744 158	259 128 882

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	160 664 182	56.03%	145 134 220	56.01%
Недвижимость	31 196 139	10.88%	19 556 009	7.55%
Производство	31 069 885	10.84%	37 478 675	14.46%
Торговля	30 911 977	10.78%	19 039 864	7.35%
Финансовые услуги	7 267 263	2.53%	15 689 126	6.05%
Горнодобывающая промышленность	7 106 751	2.48%	3 373 113	1.30%
Транспорт и связь	5 876 751	2.05%	9 667 003	3.73%
Электро-, газо- и водоснабжение	4 602 976	1.61%	3 026 921	1.17%
Прочее	8 048 234	2.80%	6 163 951	2.38%
Итого средств клиентов	286 744 158	100.00%	259 128 882	100.00%

На 31 декабря 2010 года у Группы не было клиентов (31 декабря 2009 г.: не было клиентов) с остатками свыше 10% от консолидированных собственных средств Группы на эту дату.

На 31 декабря 2010 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 92 838 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 710 124 тысячи рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. 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>	2010	2009
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	15 114 566	10 078 975
Векселя	1 081 683	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	16 196 249	10 078 975

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Группы были облигации, выпущенные на внутреннем рынке, с остатком в сумме 15 114 566 тысяч рублей (2009 г.: 10 078 975 тысяч рублей). Данные облигации, выпущенные в российских рублях, состоят из двух траншей в сумме 10 000 000 и 5 000 000 (2009 г.: один транш в сумме 10 000 000) со сроком погашения в 2013 году (2009 г.: в 2013 году), имеют купонный доход 13.5% и 7.5% соответственно (2009 г. 13.5%).

Информация по справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 37.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2010 – 2015 гг.	19	72 870 274	114 194 384
Субординированные кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2010 – 2013 гг.		8 299 213	8 841 652
Итого срочных заемных средств от Материнского банка		81 169 487	123 036 036

Балансовая стоимость срочных заемных средств от Материнского банка приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 37.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Кредиты от банков развития со сроком погашения в 2010-2015 гг.		2 007 359	3 096 120
Кредиты от коммерческих банков со сроком погашения в 2013 г.		1 968 107	-
Ценные бумаги, обеспеченные активами, со сроком погашения в 2017 г.	11	1 683 439	4 879 521
Итого срочных заемных средств от прочих финансовых институтов		5 658 905	7 975 641

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 2012 по 2017 год (2009 г.: с 2010 по 2017 год) и плавающие процентные ставки, зависящие от 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 2010 года и 31 декабря 2009 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку, за исключением одного обязательства перед Материнским банком в сумме 13 713 254 тысячи рублей (2009 г.: 14 752 022 тысячи рублей), которое имеет фиксированную ставку и хеджируется с использованием хеджирования справедливой стоимости. См. Примечание 37.

Если срочные заемные средства хеджируются при помощи хеджирования справедливой стоимости в отношении валютного или процентного риска, амортизированная стоимость корректируется на изменение справедливой стоимости, относящееся к хеджируемому риску и представляющее эффективную часть хеджирования. См. Примечание 36.

Группа обязана соблюдать определенные условия, связанные с привлечением срочных заемных средств от прочих финансовых институтов. См. Примечание 35.

Географический анализ, анализ срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов по срокам размещения, а также анализ процентных ставок срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

23 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Справедливая стоимость процентных ставок на основе производных финансовых инструментов	36	4 867 803	5 288 294
Резервы по обязательствам кредитного характера	35	1 643 011	746 268
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	36	724 141	3 015 363
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		242 886	370 008
Комиссия по обязательствам кредитного характера		49 405	58 386
Расчеты по конверсионным операциям		48 810	27 006
Кредиторская задолженность		9 642	55 435
Прочее		6 048	10 150
Итого производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств		7 591 746	9 570 910

Балансовая стоимость каждого класса производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 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>	2010	2009
Начисленные премии сотрудникам	1 483 142	1 393 808
Резервы под обязательства и отчисления	882 191	283 134
Прочие наращенные расходы	699 020	695 011
Подлежащие оплате расходы по основным средствам и нематериальным активам	337 515	92 123
Отложенные комиссионные доходы по финансовым гарантиям	305 441	222 738
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	140 425	152 145
Прочее	152 039	121 198
Итого прочих обязательств	3 999 773	2 960 157

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Балансовая стоимость на 1 января	283 134	208 575
Отчисления в резерв в течение года	778 980	97 127
Использование резерва	(136 535)	(22 568)
Восстановление резерва	(43 388)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	882 191	283 134

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 2009 года	36 565	36 711 260	43 268 888
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2009 года	36 565	36 711 260	43 268 888
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2010 года	36 565	36 711 260	43 268 888

По состоянию на 31 декабря 2010 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В течение 2010 года Группа не получала взносов акционеров.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 004 рубля за акцию (2009 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 2010 года добавочный капитал в сумме 1 520 016 тысяч рублей представляет взносы акционеров в дополнение к средствам, перечисленным в счет покупки акций (2009 г.: 1 520 016 тысяч рублей).

Прочие резервы представляют собой разницу между справедливой стоимостью инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и хеджей потоков денежных средств за вычетом отложенного налогообложения.

В соответствии с российским законодательством Банк самостоятельно распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2010 года неконсолидированные фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 27 078 870 тысяч рублей (2009 г.: 18 385 003 тысячи рублей).

27 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	25 862 799	40 629 925
Торговые ценные бумаги	3 302 497	2 147 992
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 357 255	1 353 875
Средства в других банках	1 267 286	1 217 637
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам	831 479	755 836
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	11 303	57 008
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 976	89 733
Итого процентных доходов	32 643 595	46 252 006
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	4 065 551	5 114 602
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	2 388 691	2 608 574
Срочные депозиты юридических лиц	1 568 988	3 437 889
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 398 933	1 385 948
Текущие/расчетные счета	497 953	685 451
Срочные депозиты других банков	311 411	2 150 034
Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	100 263	79 663
Корреспондентские счета других банков	6 283	26 928
Итого процентных расходов	10 338 073	15 489 089
Чистые процентные доходы	22 305 522	30 762 917

28 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Комиссионные доходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками	2 777 323	2 148 082
Комиссия по расчетным операциям	1 271 403	1 236 185
Комиссия по документарным операциям и гарантиям	845 956	666 819
Комиссия по кассовым операциям	738 742	649 133
Комиссия по инвестиционным банковским операциям	438 202	495 316
Комиссия по экспортным операциям	386 071	414 600
Комиссия за досрочное и просроченное погашение	372 344	627 916
Комиссия по операциям доверительного управления	359 315	183 964
Комиссия по договорам страхования	335 312	243 735
Комиссия по переводам платежей	322 795	502 150
Комиссия по операциям с ценными бумагами	126 855	114 068
Комиссионные доходы по операциям с иностранной валютой	67 424	75 515
Прочее	487 395	382 169
Итого комиссионных доходов	8 529 137	7 739 652
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками	734 282	413 943
Комиссия по кассовым операциям	234 533	250 314
Комиссия по переводам платежей	154 991	185 606
Комиссия по расчетным операциям	150 678	137 930
Комиссия по кредитным линиям	99 223	45 916
Комиссия по операциям с ценными бумагами	62 336	50 837
Комиссия по документарным операциям	17 221	13 872
Прочее	188 797	103 135
Итого комиссионных расходов	1 642 061	1 201 553
Чистый комиссионный доход	6 887 076	6 538 099

29 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Расходы на содержание персонала		7 973 466	7 213 345
Расходы на аренду		2 161 716	2 621 328
Амортизация основных средств и убытки от обесценения	15	1 577 561	1 138 586
Услуги ИТ		854 349	989 906
Расходы на содержание основных средств		808 227	722 111
Амортизация нематериальных активов	16	641 596	298 096
Рекламные и маркетинговые услуги		637 737	453 565
Отчисления на страхование вкладов		562 490	518 694
Расходы на услуги связи		504 821	600 901
Расходы по охране		418 655	498 177
Профессиональные услуги		240 134	607 226
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		176 389	190 070
Прочее		1 521 804	824 107
Итого административных и прочих операционных расходов		18 078 945	16 676 112

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд (единый социальный налог) в размере 899 247 тысяч рублей (2009 г.: 884 875 тысяч рублей). Расходы на содержание персонала включают в себя премиальные выплаты работникам в размере 1 191 253 тысячи рублей (2009 год: 1 123 765 тысяч рублей).

Расходы на содержание персонала включают в себя взносы по плану с установленными взносами, уплаченные Группой за своих сотрудников, в сумме 37 845 тысяч рублей (2009 г.: 24 984 тысячи 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>	2010	2009
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 525 852	1 205 800
Отложенное налогообложение	(2 402 264)	(21 925)
Расходы по налогу на прибыль за год	2 123 588	1 183 875

(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 2010 году, составляет 20% (2009 г.: 20%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли дочерних компаний Группы, составляет от 9% до 20% (2009 г.: 9% - 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Прибыль до налогообложения	9 411 260	6 606 955
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2010 г.: 20%; 2009 г.: 20%)	1 882 252	1 321 391
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	311 906	306 265
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(6 973)	(22 151)
- (Прибыль)/убыток, полученный в юрисдикциях, предоставляющих освобождение от налога	(60 966)	(131 148)
- Прибыль от ассоциированных компаний	(2 416)	(9 839)
- Избыточный резерв по текущему налогообложению в предыдущие годы	-	(218 195)
- Прочее	(215)	(62 448)
Расходы по налогу на прибыль за год	2 123 588	1 183 875

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

У Группы существуют признанные отложенные налоговые активы в сумме 73 394 тысячи рублей в отношении неиспользованных налоговых убытков в сумме 366 970 тысяч рублей (2009 г.: признанные отложенные налоговые активы в сумме 73 394 тысячи рублей в отношении неиспользованных налоговых убытков в сумме 366 970 тысяч рублей) по процентным контрактам своп.

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% (2009 г.: 20%).

	31 декабря 2009 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибы- лей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) непосре- дственно 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 будущий период				
Основные средства	(1 140 791)	(98 792)	-	(1 239 583)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 403 936)	1 594 486	-	190 550
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
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Налоговые убытки по процентным свопам, перенесенные на будущий период	73 394	(73 394)	-	-
Наращенные доходы/(расходы)	1 682 609	486 298	-	2 168 907
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	(329 755)	-	359 652
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	131 614	(129 063)	-	2 551
Чистый отложенный налоговый актив	24 246	2 402 264	(178 220)	2 248 290

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 2008 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) непосре- дственно в составе собственных средств	31 декабря 2009 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущий период				
Основные средства	(1 108 107)	(32 684)	-	(1 140 791)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(514 394)	(889 542)	-	(1 403 936)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	811 473	(361 726)	-	449 747
Переоценка прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	(55 710)	26 329	-	(29 381)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(977)	977	-	-
Налоговые убытки по процентным свопам, перенесенные на будущий период	-	73 394	-	73 394
Наращенные доходы/(расходы)	693 181	989 428	-	1 682 609
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(1 136 046)	447 093	-	(688 953)
Резервы по обязательствам кредитного характера	47 227	102 027	-	149 254
Отложенные доходы/расходы	1 002 649	(313 242)	-	689 407
Резерв оценки в связи с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(67 432)	-	(48 317)	(115 749)
Резерв оценки в связи с хеджированием потоков денежных средств	333 124	-	(106 093)	227 031
Прочее	151 743	(20 129)	-	131 614
Чистый отложенный налоговый актив	156 731	21 925	(154 410)	24 246

(е) Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

	2010			2009		
	Сумма до налогооб- ложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогооб- ложения	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	419 061	(83 812)	335 249	241 583	(48 317)	193 266
Хеджирование денежных потоков:						
- Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств за год	472 038	(94 408)	377 630	530 463	(106 093)	424 370
Прочий совокупный доход/(расход)	891 099	(178 220)	712 879	772 046	(154 410)	617 636

31 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	1 198 241	1 371 054
Дивиденды, выплаченные в течение года	(1 198 241)	(1 371 054)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-
Дивиденды на одну акцию, объявленные в течение года, в российских рублях	33	37

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».

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 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. (KCH Банка);
- (ii) Между информацией, предоставляемой органу, ответственному за принятие операционных решений, и консолидированной финансовой отчетностью существуют некоторые различия в классификации.

32 Сегментный анализ (продолжение)

Сегментная информация по России (в качестве сегмента Материнского банка) представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
	Россия/Итого	Россия/Итого
Доходы от внешних контрагентов:		
Процентные и аналогичные доходы	34 697 705	54 064 712
Коммиссионные доходы	10 198 532	10 165 804
Итого доходов	44 896 237	64 230 516
Процентные и аналогичные расходы	(14 779 210)	(26 717 944)
Коммиссионные расходы	(1 638 227)	(1 196 320)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4 042 754)	(13 452 522)
Результат торговых операций	2 980 093	(575 816)
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(509 850)	506 661
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	62 071	191 459
Амортизация	(2 213 868)	(1 427 935)
Прочие административные расходы	(14 296 179)	(14 336 601)
Прочий операционный доход/убыток	(1 177 795)	(646 430)
Налог на прибыль	(2 101 406)	(1 185 931)
Результаты сегмента	7 179 112	5 389 137

Учитывая местонахождение клиента, по существу все доходы поступили от российских клиентов.

Ниже представлены расчеты основных коэффициентов по отчетному сегменту Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
	Россия/Итого	Россия/Итого
Итого активов сегментов	508 304 702	512 656 361
Итого обязательств сегментов	422 396 384	433 550 353
Капитальные затраты	2 494 395	2 044 178
Соотношение затрат и доходов	54.51%	42.66%
Средняя величина капитала	82 507 163	76 771 177
Доходность на капитал до налога	11.41%	8.61%
Доходность на капитал после налога	8.83%	7.06%

Капитальные затраты представляют собой поступления основных средств и нематериальных активов.

Ниже представлена сверка доходов сегмента, результатов сегмента и прочих существенных статей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Итого доход по сегменту	44 896 237	64 230 516
Перенос процентного дохода в категорию результата торговых операций	(2 973 248)	(9 604 344)
Перенос коммиссионного дохода в категорию результата торговых операций	(1 960 922)	(2 582 584)
Перенос резерва под обесценение кредитного портфеля в категорию процентного дохода	877 665	1 895 139
Эффект от консолидации дочерних компаний и прочие корректировки	333 000	52 931
Итого доходов	41 172 732	53 991 658

32 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка результата сегмента отчетности.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010 Россия/Итого	2009 Россия/Итого
Итого результата сегмента	7 179 112	5 389 137
Дополнительный налог на прибыль на основе представленной налоговой декларации	(22 182)	2 056
Консолидация дочерних компаний и ассоциированных компаний	80 469	85 547
Корректировки по операциям между компаниями Группы	50 273	(53 660)
Прибыль после налога	7 287 672	5 423 080

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

	Итого по всем отчетным сегментам	Перенос	Консолидация дочерних компаний и ассоциированн ой компании	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	44 896 237	(4 056 505)	333 000	41 172 732
- Процентные и аналогичные доходы	34 697 705	(2 095 583)	41 473	32 643 595
- Комиссионные доходы	10 198 532	(1 960 922)	291 527	8 529 137
Процентные и аналогичные расходы	(14 779 210)	4 422 733	18 404	(10 338 073)
Комиссионные расходы	(1 638 227)	-	(3 834)	(1 642 061)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4 042 754)	(877 665)	(1)	(4 920 420)
Результат торговых операций	2 980 093	(430 074)	(28 987)	2 521 032
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(509 850)	86 788	-	(423 062)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	62 071	854 723	16 723	933 517
Амортизация	(2 213 868)	-	(5 289)	(2 219 157)
Прочие административные расходы и доля прибыли ассоциированных компаний	(14 296 179)	-	(35 123)	(14 331 302)
Прочий операционный доход/убыток	(1 177 795)	-	(164 151)	(1 341 946)
Налог на прибыль	(2 101 406)	-	(22 182)	(2 123 588)

32 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

	Итого по всем отчетным сегментам	Перенос	Консолидация дочерних компаний и ассоциированн ой компании	Отражено в соответствии с МСФО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря 2009 года				
Доходы от внешних контрагентов, включая	64 230 516	(11 155 086)	916 228	53 991 658
- Процентные и аналогичные доходы	54 064 712	(8 572 502)	759 796	46 252 006
- Комиссионные доходы	10 165 804	(2 582 584)	156 432	7 739 652
Процентные и аналогичные расходы	(26 717 944)	11 235 615	(6 760)	(15 489 089)
Комиссионные расходы	(1 196 320)	-	(5 233)	(1 201 553)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(13 452 522)	(1 167 709)	(727 430)	(15 347 661)
Результат торговых операций	(575 816)	826 550	(68 141)	182 593
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	506 661	260 630	-	767 291
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	191 459	-	19 318	210 777
Амортизация	(1 427 935)	-	(8 747)	(1 436 682)
Прочие административные расходы и доля прибыли ассоциированной компании	(14 336 601)	-	90 329	(14 246 272)
Прочий операционный доход/убыток	(646 430)	-	(49 623)	(696 053)
Налог на прибыль	(1 185 931)	-	2 056	(1 183 875)

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 от депозитов, которые участвуют в хеджировании потоков денежных средств, из процентных и аналогичных расходов в результат торговых операций в сумме 114 486 тысяч рублей (2009 г.: 954 889 тысяч рублей);
- перенос расчетного расхода по рефинансированию торгового портфеля из результата торговых операций в процентные и аналогичные расходы в сумме 2 090 529 тысяч рублей (2009 г.: 1 310 583 тысячи рублей); и
- перенос процентного расхода от процентных производных финансовых инструментов из процентных и аналогичных расходов в результат торговых операций в сумме 6 398 776 тысяч рублей (2009 г.: 11 591 309 тысяч рублей).

32 Сегментный анализ (продолжение)

Перенос в резерве 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 46 186 тысяч рублей (2009 г.: 1 167 709 тысяч рублей).

Реклассификациям в результате торговых операций:

- Общая сумма переноса из результата торговых операций в процентные и аналогичные расходы равна сумме 2 090 529 тысяч рублей (2009 г.: 1 310 583 тысячи рублей);
- Общая сумма переноса из процентных и аналогичных расходов в результат торговых операций равна сумме 6 513 262 тысячи рублей (2009 г.: 12 546 198 тысяч рублей);
- Перенос процентного дохода от процентных производных финансовых инструментов из процентных и аналогичных доходов в результат торговых операций в сумме 6 274 120 тысяч рублей (2009 г.: 11 888 203 тысячи рублей).
- Перенос неэффективной части хеджирования из результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов в результат торговых операций в сумме 86 788 тысяч рублей (2009 г.: 260 630 тысяч рублей);
- Перенос купонного дохода от торговых ценных бумаг из торгового результата в процентные доходы в сумме 3 295 996 тысяч рублей (2009 г.: 2 147 992 тысячи рублей);
- Перенос результата от клиентских конверсионных операций из комиссионных доходов в результат торговых операций в сумме 1 956 046 тысяч рублей (2009 г.: 2 582 584 тысячи рублей);

Перенос в 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 86 788 тысяч рублей (2009 г.: 260 630 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 Группы по управлению рисками, включая выявление рисков, их оценку и контроль над ними;
- Независимый анализ и оценку всех видов рисков, которым подвергается Банк, включая риски, связанные с его кредитной деятельностью;
- Независимый мониторинг финансового и коммерческого положения клиентов Банка;
- Выявление, оценку и мониторинг операционных рисков, составление соответствующих отчетов, предотвращение и минимизацию рисков;
- Оценку и мониторинг залогового обеспечения;
- Администрирование кредитов;
- Управление проблемными активами;
- Оценку и снижение рыночных рисков;
- Оценку потенциальных убытков и создание резервов;
- Внедрение стандартов Базеля II.

Комитет по управлению активами и обязательствами

Комитет по управлению активами и обязательствами отвечает за разработку и внедрение стратегии Банка по управлению активами и обязательствами. Основными задачами Комитета по управлению активами и обязательствами являются 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, а также по управлению рисками; и
- Утверждение политики Банка по управлению среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

Комитет по управлению активами и обязательствами возглавляет Председатель Правления Банка.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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 требуются 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 (по размеру, сроку кредита и т.д.), то заявление на получение лимита должно подаваться на рассмотрение Наблюдательному совету Группы.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Наблюдательный совет Группы 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. Наблюдательный совет Группы проводит регулярные заседания в головном офисе Материнского банка.

Наблюдательный Совет Группы обладает полномочиями по утверждению кредитных заявок от группы связанных клиентов с общей суммой кредитного лимита до 50 миллионов евро. Кредитные заявки от группы связанных клиентов, общая сумма кредитного лимита по которым превышает 50 миллионов евро, должны утверждаться Правлением Материнского банка. Кредитные заявки, превышающие лимиты, установленные Группой Raiffeisen International для Материнского банка Группы, должны утверждаться как Наблюдательным советом Материнского банка, так и Правлением Материнского банка. Все решения по выдаче кредитов, сумма которых превышает установленное пороговое значение 50 миллионов евро, должны доводиться до сведения Материнского банка пять раз в год.

Комитет по проблемным кредитам

Все проблемные кредиты рассматриваются Комитетом по проблемным кредитам или Малым комитетом по проблемным кредитам. Комитет по проблемным кредитам обладает полномочиями по выдаче рекомендаций относительно плана действий и 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.

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 (2009 г. до 5 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.

Управление кредитным риском и принятие кредитных решений основываются на соответствующих инструкциях и политике по управлению кредитным риском, а также на инструментах и процессах, разработанных для этой цели.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа управляет кредитным портфелем на основе показателя доходности капитала, скорректированного с учетом рисков. Группа выполняет анализ кредитных операций и портфелей кредитования розничных клиентов путем расчета ожидаемых убытков и определения непредвиденных убытков по кредитному портфелю. «Ожидаемый убыток» - это убыток, который Группа предполагает получить в течение одного года по кредитному портфелю корпоративных клиентов и в течение семи месяцев по кредитному портфелю розничных клиентов на основе данных об убытках прошлых лет. При расчете ожидаемого убытка Группа принимает во внимание ряд факторов, включая вероятность дефолта и ожидаемую величину риска дефолта, оценку которого Группа производит на основе данных клиента и факторов, характеризующих конкретный продукт и отражающих рискованные 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.

Департаменты, занимающиеся управлением рисками корпоративных клиентов и клиентов-физических лиц, несут ответственность за реализацию политики и процедур по управлению кредитным риском, утвержденными Правлением Материнского банка. В отношении кредитного риска по финансовым институтам и государственным организациям Группа следует стандартам и процедурам присвоения рейтинга финансовым институтам и государственным организациям, разработанным Материнским банком.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются ежеквартально в соответствии с требованиями 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 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 основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства 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. Примечание 35.

Для утверждения кредита необходимо проведение оценки и получение рекомендаций Дирекции управления рисками Группы, а также единогласное одобрение органом, имеющим надлежащие полномочия по утверждению кредитов.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В 2010 году в результате восстановления экономики Группа смягчила свою Кредитную политику и внесла некоторые изменения в подход к кредитованию. Основные изменения представлены ниже:

- сокращение секторов экономики, в отношении которых существовали ограничения по кредитованию;
- улучшение критериев андеррайтинга;
- снижение частоты проведения обзоров.

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;
- жесткий мониторинг (с использованием внешних и внутренних источников информации) клиентов.

Группа реализовала систему 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 39 предупреждающих признаках, консолидирует информацию из внутренних и внешних источников. В рамках системы корпоративный портфель регулярно анализируется 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 необходимости 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, лизинговыми компаниями, являющимися дочерними компаниями указанных финансовых институтов и аналогичных организаций; государственные и суб-государственные заемщики) осуществляется посредством исследования и анализа соответствующей информации, на основании которых обеспечивается применение стандартов, принципов политики и инструментов Материнского банка по управлению рисками всеми бизнес-подразделениями, задействованными в кредитном процессе, а также ежедневный контроль за соблюдением лимитов и отчетностью.

Лимиты подлежат постоянному мониторингу. Эта функция контроля включает ежедневный мониторинг казначейских операций в рамках существующих лимитов, операций с ценными бумагами, операций репо (по контрагентам и эмитентам), коммерческих лимитов. Ежемесячный мониторинг охватывает сумму риска, выплаченные средства и забалансовые обязательства.

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.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)*Модели рейтинга*

Присвоение рейтинга представляет собой процесс определения кредитоспособности контрагента. Группа использует внутренние рейтинги для оценки кредитного риска с использованием различных процедур классификации риска (рейтинги и скоринг-модели) для различных классов активов. Все рейтинги и скоринг-модели разработаны Материнским банком и используются всей Группой. Они основаны на конкретных программных продуктах (например, для оценки бизнеса и расчета уровней рейтинга; рейтинговые базы данных).

Рейтинговые модели в основных классах нерозничных активов (корпоративные клиенты, финансовые институты и государственные организации) определяются в зависимости от класса активов и разделяют кредитоспособность контрагентов на десять классов. Профессиональное суждение, принимаемое в отношении какого-либо контрагента, основывается на статистических данных и на профессиональном суждении аналитиков. В соответствующих случаях контрагенты оцениваются путем сравнения с имеющимися внешними данными.

Группа использует следующие отдельные модели рейтинга:

- 1 *Корпоративные* - для крупных корпоративных контрагентов;
- 2 *Малый и средний бизнес* – для корпоративных клиентов, относящихся к малому и среднему бизнесу;
- 3 *Страховые* – для страховых компаний (занимающихся страхованием жизни и другими видами страхования);
- 4 *Финансовые институты* – для всех видов финансовых институтов, за исключением страховых компаний;
- 5 *Государственные организации* – для центральных правительств стран и организаций, относящихся к некоммерческому государственному сектору стран;
- 6 *Местные администрации и региональные 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

Присвоение рейтинга представляет собой процесс определения кредитоспособности контрагента. Группа использует внутренние рейтинги для оценки кредитного риска с использованием различных процедур классификации риска (рейтинги и скоринг-модели) для различных классов активов. Все рейтинги и скоринг-модели установлены Материнским банком и используются всей Группой. Они основаны на конкретных программных продуктах (например, для оценки бизнеса и расчета уровней рейтинга; рейтинговые базы данных).

Рейтинговая шкала Группы, представленная ниже, отражает вероятности дефолта, определенные для каждого рейтингового класса. Это означает, что в принципе риски каждого класса могут перемещаться из одного класса в другой в зависимости от того, как изменяется вероятность дефолта. Рейтинговые инструменты постоянно анализируются и при необходимости обновляются. Группа регулярно подтверждает результаты рейтинга и его прогнозирующую способность в отношении дефолта.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена шкала внутренних рейтингов Группы для корпоративных клиентов и ее корреляция с внешними рейтингами:

Описание рейтинга	Внутренний рейтинг Группы для корпоративных и розничных клиентов	Внутренний рейтинг Группы для клиентов-банков	Внутренний рейтинг Группы для суверенных заимствований
Минимальный риск	0.5,1.0	A1,A2	A1,A2
Отличная кредитоспособность	1.5	A3	A3
Очень высокая кредитоспособность	2.0	B1	B1
Высокая кредитоспособность	2.5	B2	B2
Средняя кредитоспособность	3.0	B3	B3
Посредственная кредитоспособность	3.5	B4	B4
Низкая кредитоспособность	4.0	B5	B5
Очень низкая кредитоспособность	4.5	C	C
Убыток/банкротство	5.0	D	D

Определение рейтинга по контрагентам основывается на статистических данных, и там, где это необходимо, мнение аналитиков подтверждается сравнением с другими внешними данными.

В связи с большим количеством контрагентов процесс присвоения рейтинга централизован, и применение на практике рейтинговой методологии и сопутствующих технологий должно находиться под централизованным контролем. Процесс присвоения рейтинга находится в зоне ответственности аналитиков Головного офиса Группы, но, вместе с тем, риск-менеджеры на местах принимают участие в процессе оценки местных контрагентов путем предоставления дополнительных анализов и рейтинговых оценок. Результаты процесса присвоения рейтинга обсуждаются аналитиками на разных уровнях и впоследствии применяются на уровне всей Группы.

Процесс определения рейтинга для местных и региональных органов власти осуществляется местным риск-менеджментом и аналитиками на местах. Центр компетенции формируется центральными аналитиками Группы, которые также осуществляют контроль над определением рейтинга местными аналитиками Группы.

Оценка величины риска дефолта основана на суммах, которые, по прогнозам Группы, будут ей причитаться на момент дефолта. Для кредитов эти суммы равны номиналу. В обязательства кредитного характера Группы включает уже использованную сумму и сумму, которая может быть в последующем использована к моменту дефолта, если он произойдет.

В течение 2010 года Группа произвела обновление статистических данных исходя из четырехлетнего временного горизонта, вместо трехлетнего временного горизонта, который использовался в 2009 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 2010 года не является информативным.

Убытки при дефолте представляют собой размер ожидаемых убытков в случае дефолта. Убытки при дефолте выражаются в виде коэффициента обратного возмещения.

Частные лица

Кредитный риск по кредитам клиентов-частных лиц возникает при осуществлении операций с частными лицами. Заемщик может быть определен как клиент-частное лицо, если он получает кредитование для своих личных целей. Основные типы кредитования клиентов-частных лиц включают ипотечное кредитование, автокредитование, кредиты наличными физическим лицам и кредитные карты. Для каждого вида кредитов частным лицам Группа разработала процесс утверждения продукта, который утвержден Материнским банком.

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. Кредитный риск в отношении банков регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Казначейством Банка на основе разработанной оригинальной методики оценки финансового состояния финансовых институтов. Ежемесячно Дирекция управления рисками Банка производит мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме банков), также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, отраслевого сегмента (субъекта экономики) и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки и присвоения кредитных рейтингов.

Банк устанавливает следующие лимиты, ограничивающие кредитные риски:

- Лимит на сумму активов, подверженных кредитному риску;
- Лимиты на краткосрочные межбанковские операции в разрезе банков-контрагентов;
- Лимиты на вложения в долговые ценные бумаги в разрезе эмитентов;
- Лимиты на вложения в группы взаимосвязанных контрагентов; и
- Лимит обязательств перед 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. 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 0. По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года у Группы отсутствовала существенная концентрация рисков.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск. Рыночный риск - это риск убытков в результате отрицательного воздействия изменений процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и товары и кредитных спредов, которые могут повлиять на собственные средства, прибыль 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 позиций по рыночному риску для всех торговых портфелей (национальные и иностранные ценные бумаги с фиксированным доходом, валютные и долевые позиции), используя различные инструменты управления рисками, такие как стоимость с учетом риска ("VaR"), стресс-тестирование, обратное тестирование, анализ несоответствия уровней процентных ставок по активам и обязательствам, анализ чувствительности и лимиты «стоп-лосс».

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 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 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 (композиция 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).

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Несмотря на то, что VaR является информативным инструментом определения рыночного риска, он имеет ряд ограничений, особенно на менее ликвидных рынках:

- 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; и
- величина VaR рассчитывается только по состоянию на конец дня и не обязательно отражает риски, которые могут возникнуть по позициям в течение всего торгового дня;

Величина VaR зависит от позиции Банка и волатильности рыночных цен. VaR по неизменной позиции снижается, если снижается волатильность рынка, и наоборот.

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.

Ниже представлена информация о VaR для валютного риска за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 года и 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		31 декабря 2010 года	
		<i>1-дневный VaR</i>	
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	

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		31 декабря 2009 года	
		<i>1-дневный VaR</i>	<i>10-дневный VaR</i>
Валютный риск		25 760	81 461
Процентный риск		168 171	531 804
Итого		193 931	613 265

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 торговых доходов, а изменение общего уровня VaR, как правило, может привести к соответствующим изменениям волатильности ежедневной торговой выручки. Величина VaR, определенная на основе однодневных расчетов, дает возможность оценить диапазон ежедневной переоценки по рыночной стоимости прибылей и убытков, которые Банк может понести по текущему портфелю в обычных рыночных условиях.

Стресс-тестирование

Основное преимущество оценки риска с использованием VaR – опора на эмпирические данные – является в то же время ее основным недостатком. Экстремальные изменения на рынке, которые могут вызвать значительное ухудшение положения Банка, должны оцениваться с учетом количества стандартных отклонений рыночной доходности. Полученные цифры служат ориентировочным показателем величины возможных потерь в рамках соответствующего сценария. Банк применяет стресс-тестирование для моделирования финансового воздействия различных исключительных сценариев развития рыночной ситуации на отдельные торговые портфели и общее положение Банка. Стресс-тесты служат индикатором размера потенциальных убытков, которые могут возникнуть в чрезвычайных обстоятельствах.

Стресс-тестирование помогает оценить риск Банка, возникающий в результате экстремальных изменений на рынке, и позволяет обнаружить признаки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате таких изменений. Стресс-тестирование используется для того, чтобы убедиться в том, что был изучен большой диапазон вариантов развития событий с целью понимания уязвимости Банка, и что система управления и контроля является всесторонней, прозрачной и обладает быстрой реакцией на изменение рыночных условий и на события, происходящие как в мире, так и в российской экономике.

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.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)*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.

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 VaR (см. подробности в описании 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 2010 года:

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	За вычетом справедли- вой стоимости валютных производных инструмен- тов	Валютные производные инструменты	Чистая балансовая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Российские рубли	277 551 857	213 619 146	1 186 828	9 589 839	72 335 722
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	417 895 771	1 339 869	1 339 869	63 515 270

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	За вычетом справедли- вой стоимости валютных производных инструмен- тов	Валютные производные инструменты	Чистая балансовая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Российские рубли	209 764 650	164 662 826	4 203 061	26 939 279	67 838 042
Доллары США	186 115 619	175 180 532	164 388	(19 776 352)	(9 005 653)
Евро	90 103 042	89 931 263	76	(2 624 608)	(2 452 905)
Прочее	887 322	815 575	-	(170 794)	(99 047)
Итого	486 870 633	430 590 196	4 367 525	4 367 525	56 280 437

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Группы.

Представленные суммы отражают справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная 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 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:

	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

	На 31 декабря 2009 года Воздействие на прибыль или убыток/собственные средства
Укрепление доллара США на 25%	(2 251 413)
Ослабление доллара США на 25%	2 251 413
Укрепление евро на 25%	(613 226)
Ослабление евро на 25%	613 226
Укрепление доллара США/ослабление евро на 25%	(2 864 639)
Ослабление доллара США/укрепление евро на 25%	2 864 639

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Группы.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 востребо- вания 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>					
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	296 570 239	75 697 512	44 824 326	803 694	417 895 771
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года	60 615 505	(41 463 043)	19 839 664	25 332 585	64 324 711
31 декабря 2009 года					
Итого финансовых активов	366 370 182	26 126 721	68 435 868	26 979 779	487 912 550
Итого финансовых обязательств	204 259 443	191 565 926	27 788 879	6 975 948	430 590 196
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2009 года	162 110 739	(165 439 205)	40 646 989	20 003 831	57 322 354

Управление процентным риском путем осуществления мониторинга разрыва по процентным ставкам включает мониторинг чувствительности текущей стоимости к сдвигу процентных ставок на 1 базисный пункт, которая отражает воздействие увеличения процентной ставки на 1 базисный пункт (с различными сроками погашения на кривой доходности) на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов Банка. Комитет по рыночному риску Материнского банка устанавливает такие лимиты по позициям в рублях, долларах США и евро для Банка и «Райффайзен Лизинг», а также по общей подверженности риску Банка и «Райффайзен Лизинг».

Банк осуществляет анализ влияния факторов для оценки облигаций в неторговом портфеле Банка, отражаемом по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков..

Если бы на 31 декабря 2010 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже, притом, что все другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость портфеля Банка составила бы на 1 221 694 тысячи рублей меньше, в основном, в результате более низких процентных доходов по активам с переменной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше, притом что все другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость портфеля Банка составила бы на 1 257 417 тысяч рублей больше, в основном, в результате более высоких процентных доходов по активам с переменной ставкой.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы на 31 декабря 2009 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже, притом, что все другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость портфеля Банка составила бы на 244 515 тысяч рублей больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше, притом что все другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость портфеля Банка составила бы на 109 569 тысяч рублей меньше, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой.

В таблице ниже представлено изменение справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка в результате возможных изменений процентных ставок, используемых на отчетную дату при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<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 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 2010 года:

	Рубли	Долла- ры 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%	0.8%	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%	-	-	-

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6.22%	0.16%	0.54%	-
Торговые ценные бумаги	9.59%	2.02%	4.24%	-
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	9.50%	3.30%	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8.16%	6.82%	-	-
Средства в других банках	0.00%	4.17%	0.77%	-
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	15.23%	8.36%	8.54%	-
- Кредиты физическим лицам	17.93%	10.49%	10.53%	-
- Кредиты МСБ	19.55%	9.92%	-	-
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	20.04%	21.73%	-	-
- Государственный сектор	15.70%	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13.50%	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	4.14%	1.71%	5.49%	1.25%
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
- Текущие/расчетные счета – физические лица	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%
- Текущие/расчетные счета – государственные организации	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	5.71%	1.04%	0.56%	-
- Срочные вклады – физические лица	9.41%	3.77%	4.38%	3.04%
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	1.48%	5.74%	-
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	7.25%	2.39%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	13.53%	-	-	-

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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 на счетах в ЦБ РФ	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	2 358 160	3 537 798	1 624 830	70 958	7 591 746
Итого финансовых обязательств	312 257 872	88 532 288	12 200 328	4 905 283	417 895 771
Чистая балансовая позиция	92 558 308	(48 153 124)	8 854 515	11 065 012	64 324 711
Обязательства кредитного характера (Примечание 35)	112 118 240	6 297 829	2 577 621	2 191 386	123 185 076

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Австрия	ЕС	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	48 662 649	87 546 567	2 779 955	6 244 798	145 233 969
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 608 971	-	-	-	2 608 971
Торговые ценные бумаги	34 705 753	-	4 483 288	145 872	39 334 913
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	2 095 075	-	21 471	212 650	2 329 196
Средства в других банках	44 344	30 478 855	-	30 197	30 553 396
Кредиты и авансы клиентам	234 381 611	1 872 823	5 221 441	3 052 654	244 528 529
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 085 068	-	-	578 745	10 663 813
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	137 256	-	-	-	137 256
Производные инструменты и прочие финансовые активы	640 119	6 345 602	5 466 808	69 978	12 522 507
Итого финансовых активов	333 360 846	126 243 847	17 972 963	10 334 894	487 912 550
Обязательства					
Средства других банков	17 644 044	1 877 017	419 299	859 392	20 799 752
Средства клиентов	249 927 412	1 518 729	3 008 476	4 674 265	259 128 882
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	123 036 036	-	-	123 036 036
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	-	5 430 788	2 544 853	7 975 641
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 078 975	-	-	-	10 078 975
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	1 712 310	4 159 101	3 695 084	4 415	9 570 910
Итого финансовых обязательств	279 362 741	130 590 883	12 553 647	8 082 925	430 590 196
Чистая балансовая позиция	53 998 105	(4 347 036)	5 419 316	2 251 969	57 322 354
Обязательства кредитного характера (Примечание 35)	64 552 758	1 355 826	2 859 310	264 254	69 032 148

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Группы.

Группа стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. 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 2010 года значение этого норматива составило 91.51% (на 31 декабря 2009 года Н2 Банка составил 90.1%).
- 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 2010 года значение этого норматива составило 94.5% (на 31 декабря 2009 года Н3 Банка составил 132.72%).
- 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 2010 года значение этого норматива составило 78.26% (на 31 декабря 2009 года Н4 Банка составил 57.61%).

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.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты отражены по сумме договора, подлежащей 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 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.

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:

<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
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	84 278 857	-	-	-	84 278 857
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	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, полученные 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
Итого обязательств кредитного характера до создания резерва	16 204 468	65 869 324	31 449 187	9 662 097	123 185 076
Прочие финансовые обязательства	1 999 802	-	-	-	1 999 802
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	245 444 853	186 650 967	107 168 432	12 104 391	551 368 643
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(14 884 008)	(73 836 877)	71 567 253	61 931 345	44 777 713

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 3 месяцев" в соответствии с оценкой руководством надежности данного портфеля.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	До востре- бования 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	145 233 969	-	-	-	145 233 969
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 608 971	-	-	-	2 608 971
Торговые ценные бумаги	39 334 913	-	-	-	39 334 913
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	2 329 196	-	-	-	2 329 196
Средства в других банках	39 247 605	12 703	26 376	-	39 286 684
Кредиты и авансы клиентам	57 384 409	72 354 071	141 937 099	84 554 654	356 230 233
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 350 000	12 700 000	-	14 050 000
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	140 995	-	-	-	140 995
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	30 744 919	20 749 080	5 420 657	-	56 914 656
- отток	(30 019 928)	(17 012 456)	(4 271 994)	-	(51 304 378)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	2 685 764	3 142 473	4 570 115	353 293	10 751 645
Прочие финансовые активы	438 430	-	-	-	438 430
Итого финансовых активов	290 129 243	80 595 871	160 382 253	84 907 947	616 015 314
Обязательства					
Средства других банков	21 132 530	689 782	424 778	-	22 247 090
Средства клиентов	198 366 993	52 429 347	13 750 786	149 223	264 696 349
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 350 000	14 050 000	-	15 400 000
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка и от прочих финансовых институтов	680 873	54 086 840	75 089 804	5 778 449	135 635 966
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	(44 407 500)	(14 351 937)	(1 537 353)	-	(60 296 790)
- отток	44 773 041	16 889 458	1 737 084	-	63 399 583
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	456 825	2 644 866	4 823 199	846 081	8 770 971
Обязательства кредитного характера до создания резерва	10 452 274	37 420 024	15 000 615	6 159 235	69 032 148
Прочие финансовые обязательства	1 267 253	-	-	-	1 267 253
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	232 722 289	151 158 380	123 338 913	12 932 988	520 152 570
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	57 406 954	(70 562 509)	37 043 340	71 974 959	95 862 744

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 3 месяцев» в соответствии с оценкой руководством 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 Группа контролирует контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 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 2010 года					
Финансовые активы	223 405 842	88 683 854	136 168 782	33 962 004	482 220 482
Финансовые обязательства	229 447 278	112 004 171	73 957 189	2 487 133	417 895 771
Чистый разрыв ликвидности на основе контрактных сроков погашения	(6 041 436)	(23 320 317)	62 211 593	31 474 871	64 324 711
На 31 декабря 2009 года					
Финансовые активы	277 776 489	63 783 200	107 804 241	38 548 620	487 912 550
Финансовые обязательства	220 282 365	107 883 272	95 236 024	7 188 535	430 590 196
Чистый разрыв ликвидности на основе контрактных сроков погашения	57 494 124	(44 100 072)	12 568 217	31 360 085	57 322 354

Весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководством ликвидности данного портфеля.

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 Группы.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 убытков, возникающий в связи с неадекватностью или неэффективностью внутренних процессов, лиц и/или систем либо в результате воздействия внешних факторов. Это определение включает юридический риск, но исключает стратегический и репутационный риск. Примерами событий, включаемых в данное определение операционного риска, являются убытки, возникающие в результате мошенничества, сбоя в работе компьютерных систем, ошибок в расчетах, ошибок в моделях или стихийных бедствий. Эффективный процесс мониторинга исключительно важен для адекватного управления операционным риском. Благодаря регулярной работе по мониторингу возможно быстрое выявление и исправление недостатков в политике, процессах и процедурах по управлению операционным риском.

Быстрое выявление и рассмотрение этих недостатков может значительно снизить потенциальную частоту и/или тяжесть события убытка. Банк нацелен на регулярное отслеживание характеристик своего операционного риска и существенной подверженности операционным убыткам. Система регулярного представления информации высшему руководству и Наблюдательному совету, принятая в Банке, поддерживает инициативное управление операционным риском, требование о котором включено в документ Базельского комитета о «целесообразной практике».

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии с политикой и указаниями Материнского банка по управлению операционными рисками. В Банке работают контролеры по местному операционному риску, отвечающие за поддержку сбора данных об убытках и о событиях риска, за проведение и обеспечение оценки риска, за осуществление анализа сценариев и представление информации, относящейся к операционному риску, членам Правления, Комитету по операционному риску и головному офису Материнского банка. Данные об убытках представляются через групповую платформу с целью совершенствования операций с помощью данных, собранных в рамках всей Группы Материнского банка.

Управление операционным риском определяется в официальном документе «Политика и указания по управлению операционным риском», который включает определение операционного риска (в понимании Банка), шаги, которые необходимо предпринять для управления операционным риском, а также структуру, обязанности и линии подчинения. Документ должен регулярно пересматриваться на предмет отражения изменений в нормативных документах, регулирующих процессы управления операционным риском, а также для представления новых практических подходов к управлению операционными рисками.

Комитет по управлению рисками. Комитет по управлению рисками занимается нефинансовыми рисками, такими как операционный, юридический и репутационный риски. Комитет по операционному риску играет важную роль в процессе управления рисками, который покрывает следующие вопросы:

- «Политика и указания по операционному риску», соблюдение требований Базеля II, ЦБ РФ и Материнского банка;
- Карты оценки операционного риска на общем уровне и на уровне продуктов, области высокого риска;
- Инциденты, связанные с операционным риском, ведущие к крупным убыткам, возникшие в отчетном периоде;
- Выявленные сферы высокого риска;
- Карты показателей основных рисков, случаи превышения пороговых данных; и
- Необходимые действия по предотвращению/снижению риска.

34 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала не менее 8% в соответствии с Законом Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого относительно требований к капиталу в основном соответствуют положениям Базельского соглашения. Контроль за соответствием коэффициенту достаточности капитала, установленному ЦБ РФ, осуществляется ежемесячно с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В соответствии с требованиями ЦБ РФ норматив достаточности капитала должен поддерживаться на уровне выше минимального значения в 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Руководство считает, что Банк выполняет все требования в отношении минимальной суммы нормативного капитала, установленной ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Чистые активы в соответствии с РПБУ	56 476 630	54 786 580
За вычетом нематериальных активов и долевого инструмента	(1 342 188)	(1 091 217)
Плюс субординированный долг	3 931 520	5 607 275
Плюс прочее	10 054 671	2 777 260
Итого нормативного капитала	69 120 633	62 079 898

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции расчета капитала и стандартов капитала (обновлено в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемом «Базель I». Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Закона Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого соответствуют требованиям Базельского соглашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
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	40 528 331	33 726 021
Итого капитал 1-го уровня до вычетов	85 908 318	79 106 008
За вычетом нематериальных активов	(11 777 347)	(11 617 573)
Итого капитала 1-го уровня	74 130 971	67 488 435
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	2 706 349	4 330 969
Итого капитала 2-го уровня	2 706 349	4 330 969
Итого капитал	76 837 320	71 819 404

34 Управление капиталом (продолжение)

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
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	40 528 331	33 726 021
За вычетом долевого инструмента	(469 305)	(578 745)
Итого капитал 1-го уровня до вычетов	85 439 013	78 527 263
За вычетом гудвила	(10 700 290)	(10 700 290)
Итого капитал 1-го уровня	74 738 723	67 826 973
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	211 187	260 435
Субординированный долг	2 706 349	4 330 969
Итого капитала 2-го уровня	2 917 536	4 591 404
Итого капитал	77 656 259	72 418 377

В течение 2010 и 2009 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.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть потенциально оспорены в будущем. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Российское налоговое законодательство не содержит подробных правил налогообложения иностранных компаний. Существует возможность того, что по мере развития интерпретации этих правил в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, необлагаемый статус некоторых или всех иностранных компаний в составе Группы может быть оспорен. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

35 Условные обязательства (продолжение)

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам. Иногда Группа применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 19 832 тысячи рублей (2009 г.: 105 907 тысяч рублей). Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

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>	2010	2009
Менее 1 года	820 670	1 102 094
От 1 до 5 лет	13 054	40 121
Более 5 лет	-	2 530
Итого обязательств по операционной аренде	833 724	1 144 745

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с прочими заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Группа соблюдала все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

35 Условные обязательства (продолжение)

Ниже представлены обязательства кредитного характера:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Невозвратные неиспользованные кредитные линии	67 592 123	31 461 773
Овердрафты	14 088 199	10 248 193
Экспортные аккредитивы	2 354 821	622 179
Импортные аккредитивы	6 946 223	8 582 324
Гарантии выданные	32 203 710	18 117 679
Итого обязательств кредитного характера до создания резерва	123 185 076	69 032 148
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера (Примечание 23)	(1 643 011)	(746 268)
Итого обязательств кредитного характера	121 542 065	68 285 880

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 305 441 тысячу рублей на 31 декабря 2010 года (2009 г.: 222 738 тысяч рублей).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Российские рубли	76 596 516	43 461 640
Доллары США	37 807 781	16 883 929
Евро	8 763 326	8 686 579
Прочие	17 453	-
Итого обязательств кредитного характера до создания резерва	123 185 076	69 032 148

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 2 698 403 тысячи рублей (2009 г.: 2 608 971 тысяча рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 31 декабря 2010 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 92 838 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (2009 г.: 710 124 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2010 года расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратной продажи и выкупа (Примечание 7), которые Группа имеет право продать или перезаложить в отсутствие дефолта контрагента, составила 10 971 360 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 10 436 442 тысячи 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)

		2010		2009	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)		ю	ю	ю	ю
Прим.					
Валютные контракты спот: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		596 771	1 938 201	2 839 874	1 684 575
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(2 416 862)	(800 440)	(2 518 672)	(1 168 915)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		322 644	726 148	260 295	563 972
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(743 813)	-	(1 719 847)	(1 209 068)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		2 061 775	-	2 290 682	641 738
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		-	(1 869 717)	(1 145 805)	(514 580)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		542 124	152 181	-	-
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, выплачиваемая при расчете (-)		(353 546)	(153 503)	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов спот	17, 23	9 093	(7 130)	6 527	(2 278)
Валютные форвардные контракты и контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		12 035 259	20 858 351	25 757 748	5 016 701
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(77 580 788)	(12 138 381)	(16 776 696)	(37 942 614)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		40 330 467	12 661 888	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(2 816 923)	(60 412)	(519 960)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		40 911 803	5 213 034	18 080 906	37 531 157
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(11 412 612)	(21 359 673)	(22 822 466)	(5 041 871)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		-	-	-	-
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, выплачиваемая при расчете (-)		-	(5 887 756)	(170 794)	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов своп	17, 23	1 467 206	(712 949)	3 548 738	(436 627)

36 Производные финансовые инструменты (продолжение)

		2010		2009	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)	Прим.	ю	ю	ю	ю
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		3 798 292	2 297 816	5 994 989	4 806 234
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(1 131 991)	(6 513 179)	(3 300 245)	(9 737 431)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		924 814	271 847	2 059 863	7 546
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(332 717)	(314 331)	(699 721)	(32 554)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		1 326 578	980 330	1 888 767	1 349 094
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(958 368)	(1 590 286)	(1 242 464)	(1 681 183)
Чистая справедливая стоимость процентных контрактов своп	17, 23	3 626 608	(4 867 803)	4 701 189	(5 288 294)
Межвалютные процентные контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		4 789 338	305 642	20 266 883	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(556 560)	-	-	(16 935 236)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		-	-	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		560 858	-	-	14 359 477
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(4 205 925)	(309 704)	(16 439 959)	-
Чистая справедливая стоимость межвалютных процентных контрактов своп	17, 23	587 711	(4 062)	3 826 924	(2 575 759)
Общая чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов		5 690 618	(5 591 944)	12 083 378	(8 302 958)

Положительная справедливая стоимость валютных опционов составила ноль рублей (2009 г.: 699 тысяч рублей), при этом отрицательная справедливая стоимость также составила ноль рублей, как и на 31 декабря 2010 года (2009 г.: 699 тысяч рублей).

Общая сумма чистой положительной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 5 690 618 тысяч рублей (2009 г.: 12 084 077 тысяч рублей) отражена в составе производных инструментов и прочих финансовых активов (Примечание 17). Общая сумма чистой отрицательной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 5 591 944 тысячи рублей (2009 г.: 8 303 657 тысяч рублей) отражена в составе производных инструментов и прочих финансовых обязательств (Примечание 23).

36 Производные финансовые инструменты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2010 года производные финансовые инструменты включали процентные свопы контрактной стоимостью 3 261 028 тысяч рублей (2009 г.: 13 652 232 тысячи 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 3 261 028 тысяч рублей от Материнского банка (2009 г.: 13 730 867 тысяч рублей). Общая сумма изменений справедливой стоимости (прибыли) по этим инструментам хеджирования в течение 2010 года, которая была определена как эффективная часть хеджирования, составила 472 038 тысяч рублей (2009 г.: убыток 530 463 тысячи рублей) и была отложена в качестве резерва потоков денежных средств в составе собственных средств в сумме 663 119 тысяч рублей (2009 г.: 1 135 157 тысяч рублей) до налогообложения.

Неэффективность была учтена в консолидированном отчете о совокупном доходе в отношении хеджирования потоков денежных средств в отрицательной сумме 529 542 тысячи рублей (2009 г.: в отрицательной сумме 249 230 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2010 года положительная справедливая стоимость этих инструментов хеджирования составила ноль рублей (2009 г.: ноль), отрицательная стоимость этих инструментов хеджирования составила 1 299 494 тысячи рублей (2009 г.: 1 018 780 тысяч рублей). В течение 2009 года и 2010 года 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 2010 года в составе совокупного дохода по этим сделкам у Группы отражена отрицательная сумма 403 367 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 488 918 тысяч рублей). В 2010 году отрицательная сумма 538 541 тысяча рублей (2009 г.: 208 297 тысяч 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 2010 года производные финансовые инструменты включали процентные свопы контрактной стоимостью 13 713 254 тысячи рублей (2009 г.: 14 752 022 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 2010 года, составила ноль рублей (2009 г.: 94 994 тысячи рублей), в то время как неэффективность составила 442 754 тысячи рублей (2009 г.: 11 400 тысяч рублей). Обе эти суммы были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках. По состоянию на 31 декабря 2010 года положительная справедливая стоимость этих инструментов хеджирования составила 511 976 тысяч рублей (2009 г.: 912 766 тысяч рублей), отрицательная справедливая стоимость этих инструментов хеджирования составила ноль рублей (2009 г.: ноль).

Сумма отрицательной корректировки по справедливой стоимости, относимая к хеджируемому риску и учтенная в остатке срочных займов Материнского банка, являвшихся объектом хеджирования, составила 442 754 тысячи рублей (2009 г.: 11 400 тысяч 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 бухгалтерском балансе по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Ввиду значительных изменений ситуации на рынке процентные ставки по кредитам и авансам клиентам и средствам в других банках, выданным по фиксированной процентной ставке, могут быть пересмотрены. Процентные ставки по кредитам, выданным до отчетной даты, незначительно 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:

	2010	2009
Кредиты и авансы клиентам - <i>Примечание 11</i>		
Кредиты корпоративным клиентам	0.89% - 8.18% в год	6% - 13% в год
Кредиты физическим лицам	7.5% - 20.4% в год	14% - 22% в год
Кредиты малым и средним компаниям	7.25% - 14.09% в год	14% - 17% в год
Государственные и муниципальные организации	3.21% - 7.85% в год	14% - 17% 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:

	2010	2009
Средства клиентов		
Срочные депозиты юридических лиц	0.16% - 2.55% в год	0.1% - 4.6% в год
Срочные вклады физических лиц	0.8% - 7.8% в год	1.2% - 10.2% в год

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Для определения справедливой стоимости процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока процентного свопа.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

	2010		2009	
	Баланс- вая стоимость	Справед- ливая стоимость	Баланс- вая стоимость	Справед- ливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные денежные средства	19 639 061	19 639 061	19 334 279	19 334 279
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	24 349 214	24 349 214	14 540 451	14 540 451
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	29 424 164	29 424 164	71 579 719	71 579 719
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 308 642	1 308 642	30 600 211	30 600 211
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	9 557 776	9 557 776	9 179 309	9 179 309
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 698 403	2 698 403	2 608 971	2 608 971
Средства в других банках				
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	15 104 374	15 104 374	30 444 750	30 444 750
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	6 620 339	6 620 305	108 646	108 646
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	206 586 672	208 054 270	166 223 179	166 071 493
- Кредиты физическим лицам	71 042 357	70 927 812	71 110 089	67 041 830
- Кредиты малым и средним компаниям	4 051 607	3 709 709	3 977 676	3 967 364
- Кредиты государственному сектору	1 558 877	1 560 380	2 876 945	2 880 863
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	324 406	324 406	340 640	340 640
Прочие финансовые активы, учтенные по амортизированной стоимости, включая дебиторскую задолженность по сделкам репо				
- Корпоративные облигации	516 346	523 101	77 640	76 897
- Корпоративные еврооблигации	-	-	62 452	62 818
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	392 782 238	393 801 617	423 064 957	418 838 241

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2010		2009	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства других банков				
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	14 800 075	14 800 075	2 823 029	2 823 029
- Краткосрочные депозиты других банков	4 910 050	4 910 050	17 839 634	17 839 634
- Долгосрочные депозиты других банков	825 101	824 706	137 089	135 112
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	68 785 155	68 785 155	64 532 216	64 532 216
- Срочные депозиты юридических лиц	57 022 981	57 120 507	49 343 871	49 432 954
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	66 147 355	66 147 355	52 681 818	52 681 818
- Срочные вклады физических лиц	94 516 827	98 555 669	92 452 402	93 462 974
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	266 022	266 022	118 575	118 575
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	5 818	5 818	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	15 114 566	15 774 589	10 078 975	10 078 975
- Векселя	1 081 683	1 081 683	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка				
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	81 169 487	81 177 016	123 036 036	123 809 015
- Ценные бумаги, обеспеченные активами	1 683 439	1 683 439	4 879 521	4 879 521
- Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	3 975 466	3 975 454	3 096 120	3 095 999
Прочие финансовые обязательства				
- Резервы по прочим обязательствам кредитного характера	1 643 011	1 643 011	746 268	746 268
- Кредиторы по пластиковым картам	242 886	242 886	370 008	370 008
- Комиссии по обязательствам кредитного характера	49 405	49 405	58 386	58 386
- Кредиторская задолженность по торговым операциям	9 642	9 642	55 435	55 435
- Расчеты по конверсионным операциям	48 810	48 810	27 006	27 006
- Прочее	6 048	6 048	10 150	10 150
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	412 303 827	417 107 340	422 286 539	424 157 075

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	2010		2009	
	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				
Торговые ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	31 233 102	-	14 876 257	-
- Корпоративные еврооблигации	11 537 792	-	8 003 763	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 509 158	-	5 882 603	-
- Облигации ЕБРР	4 400 238	-	4 479 384	-
- Муниципальные облигации	2 542 342	-	3 173 598	-
- Облигации Центрального банка Российской Федерации	386 155	-	2 915 404	-
- Корпоративные акции	4 819	-	3 904	-
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков				
- Корпоративные еврооблигации	4 286	-	-	-
- Облигации Центрального банка Российской Федерации	15 053 197	-	-	-
- Корпоративные облигации	1 946 057	-	923 890	-
- Корпоративные акции	651 874	-	459 268	-
- Муниципальные облигации	418 374	-	492 275	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	237 044	-	199 744	-
- Облигации ЕБРР	48 816	-	21 471	-
- Паевые инвестиционные фонды	45 450	-	232 548	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	469 305	10 617 267	578 745	10 085 068
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
- Валютные форвардные контракты	-	2 064 010	-	7 382 888
- Процентные свопы	-	3 626 608	-	4 701 189
- Прочее	-	646 548	-	438 430
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	72 488 009	16 954 433	42 242 854	22 607 575
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства				
- Процентные свопы	-	4 867 803	-	5 288 294
- Валютные форвардные контракты	-	724 141	-	3 015 363
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	5 591 944	-	8 303 657

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; (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 торговли.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты и дебитор- ская задол- женность	Торго- вые активы	Активы, отражае- мые по справед- ливой стоимости на счете прибылей и убытков	Финансо- вые активы, имею- щиеся в наличии для продажи	Финансо- вые активы, удержи- ваемые до погаше- ния	Дебитор- ская задол- женность по финансо- вой аренде	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
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

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Кредиты и дебитор- ская задол- женность	Торго- вые активы	Активы, отражае- мые по справед- ливой стоимости на счете прибылей и убытков	Финансо- вые активы, имею- щиеся в наличии для продажи	Финансо- вые активы, удержи- ваемые до погаше- ния	Дебитор- ская задол- женность по финансо- вой аренде	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Средства в других банках							
- 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
Кредиты и авансы клиентам							
- 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
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи							
	-	-	-	11 086 572	-	-	11 086 572
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
	-	-	-	-	512 148	-	512 148

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Кредиты и дебитор- ская задол- женность	Торго- вые активы	Активы, отражае- мые по справед- ливой стоимости на счете прибылей и убытков	Финансо- вые активы, имею- щиеся в наличии для продажи	Финансо- вые активы, удержи- ваемые до погаше- ния	Дебитор- ская задол- женность по финансо- вой аренде	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Производные инструменты и прочие финансовые активы							
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	2 064 010	-	-	-	-	2 064 010
- Справедливая стоимость прочих 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

На 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года торговые активы Группы включают производные финансовые инструменты, которые являются хеджирующими инструментами.

На 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки на счет прибылей и убытков.

На 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года финансовые гарантии Группы отражаются по амортизированной стоимости.

38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

На 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты и дебитор- ская задол- женность	Торго- вые активы	Активы, отражае- мые по справед- ливой стоимости на счете прибылей и убытков	Финансо- вые активы, имеющи- еся в наличии для продажи	Финансо- вые активы, удержи- ваемые до погаше- ния	Деби- торская задол- женность по финан- совой аренде	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	145 233 969	-	-	-	-	-	145 233 969
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 608 971	-	-	-	-	-	2 608 971
Торговые ценные бумаги	-	39 334 913	-	-	-	-	39 334 913
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	2 329 196	-	-	-	2 329 196
Средства в других банках							
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	30 444 750	-	-	-	-	-	30 444 750
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	108 646	-	-	-	-	-	108 646
Кредиты и авансы клиентам							
- Кредиты корпоративным клиентам	166 223 179	-	-	-	-	-	166 223 179
- Кредиты физическим лицам	71 110 089	-	-	-	-	-	71 110 089
- Кредиты малым и средним компаниям	3 977 676	-	-	-	-	-	3 977 676
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	2 876 945	-	-	-	-	-	2 876 945
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	340 640	340 640

38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

	Кредиты и дебитор- ская задол- женность	Торго- вые активы	Активы, отражае- мые по справед- ливой стоимости на счете прибылей и убытков	Финансо- вые активы, имеющи- еся в наличии для продажи	Финансо- вые активы, удержи- ваемые до погаше- ния	Деби- торская задол- женность по финан- совой аренде	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	10 663 813	-	-	10 663 813
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	137 256	-	137 256
Производные инструменты и прочие финансовые активы							
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	7 382 888	-	-	-	-	7 382 888
- Справедливая стоимость прочих производных финансовых инструментов	-	4 701 189	-	-	-	-	4 701 189
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	438 388	-	-	-	-	-	438 388
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	42	-	-	-	-	-	42
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	423 022 655	51 418 990	2 329 196	10 663 813	137 256	340 640	487 912 550

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 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Материн- ский банк	Дочерние компании Материн- ского банка	Ассоци- рованные компании	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<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	-	-	-
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 ассоциированную компанию	-	-	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 прочих финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 2.05% в год)	-	-	-	-	1 968 107
Прочие обязательства	314 266	7	893	118 251	1 851
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	3 537 791	2 042	-	-	-

39 Операции со связанными сторонами

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Материн- ский банк	Дочерние компании Материн- ского банка	Ассоции- рованные компании	Члены Правления	Прочие связанные 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 ассоциированной компании	-	-	6 682	-	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ассоции- рованные 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	-
Кредитные лимиты	650 000	-	-	185 000
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)	-	-	-
Соглашения по валютно-процентным свопам – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	4 157 228	-	-	-
Соглашения по валютно-процентным свопам – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	3 299 443	-	-	-
Соглашения по валютно-процентным свопам – справедливая стоимость по состоянию на конец года	579 112	-	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – основная сумма	62 078 288	69 056	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	707 842	(124)	-	-

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ассоции- рованные компании	Члены Правления
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 0.00 % - 0.16 % в год)	57 142 475	2 238	-	-
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (контрактная процентная ставка: 0.60% - 0.62% в год)	30 404 394	-	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 0.00% - 0.95 % в год)	30 478 855	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 0.73 % – 16.95 % в год)	-	1 748 788	1 528 982	49 360
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	122 467	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы	6 345 602	105	2 450	-
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	937 932	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 1.25 % – 8.73% в год)	830 122	280 742	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0.20% – 6.40% в год)	-	2 866	6 821 438	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 0.17 % – 7.50% в год)	123 036 036	-	-	-
Прочие обязательства	338 017	-	4 526	47 872
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	4 159 075	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год:

	Материн- ский банк	Дочерние компании Материн- ского банка	Ассоции- рованные компании	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	846 064	16 514	235 924	6 560	-
Процентные расходы	(3 212 207)	(12 362)	(495 987)	-	(5 249)
Комиссионные доходы	33 630	24 519	4 108	-	-
Комиссионные расходы	(75 262)	(6)	(34)	-	-
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(1 085 701)	(23 043)	202 838	-	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(3 028 853)	105	559 673	-	-
Неэффективность учета хеджирования	(260 630)	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(578 348)	-	-	(138 476)	-
Прочие операционные доходы	7 603	-	3 221	-	-
Доля прибыли ассоциированной компании	-	-	40 997	-	-

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ассоции- рованные компании	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	361 192	237 153	-	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	1 204 484	545 556	-	433 883
Гарантии по кредитам третьих лиц, выданные Материнским банком	4 794 407	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	144 714	4 864 316	-
Кредитные лимиты	650 000	-	-	185 000
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	112 760 777	-	145 654	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(884 507)	-	2 450	-
Соглашения по валютно-процентным свопам – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	6 155 304	-	-	-
Соглашения по валютно-процентным свопам – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	5 827 820	-	-	-
Соглашения по валютно-процентным свопам – справедливая стоимость по состоянию на конец года	204 450	-	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – основная сумма	17 882 015	3 000	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	2 866 396	6	-	-
Валютные опционы приобретенные – основная сумма	58 700	-	-	-
Валютные опционы приобретенные – справедливая стоимость	195	-	-	-

Raiffeisen Bank International AG (2009 г.: Raiffeisen International Bank-Holding AG) является непосредственной материнской компанией Банка. Основным владельцем банка является Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (2009 г.: Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2010		2009	
	Расходы	Начисленное обязатель- ство	Расходы	Начисленное обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	112 860	-	91 875	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	128 017	109 721	40 587	40 587
Выплаты, основанные на акциях:				
- Выплаты в денежной форме, основанные на акциях	1 246	8 531	6 014	7 285
Итого	242 123	118 252	138 476	47 872

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

Учетная политика ЗАО «Райффайзенбанк» для целей бухгалтерского учета на 2011 год

Введено в действие Приказом № 1370
от «31» декабря 2010 г.

Утверждаю
Председатель Правления
ЗАО «Райффайзенбанк»



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.....	14
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
6.7. Учет операций привлечения.....	26
6.8. Пассивные операции Банка с ценными бумагами.....	26
6.9. Активные операции Банка с ценными бумагами.....	27
6.10. Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости.....	28
6.11. Портфель контрольного участия.....	29

6.12. Метод выбытия.....	29
6.13. Операции с векселями.....	29
6.14. Прочие операции с ценными бумагами и учет операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа.....	30
6.15. Учет обязательных резервов.....	31
6.16. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте.....	32
6.17. Учет валютно-обменных операций.....	32
6.18. Отражение конверсионных операций.....	33
6.19. Учет операций с драгоценными металлами.....	33
6.20. Учет операций доверительного управления.....	34
6.21. Особенности использования счетов 47422/47423 при проведении расчетов по продукту «Быстрая почта»	35
6.22. Основные принципы, применяемые к учету имущества.....	36
6.22.1. Учет основных средств.....	37
6.22.2. Учет нематериальных активов.....	37
6.22.3. Порядок амортизации основных средств и нематериальных активов.....	38
6.22.4. Учет материальных запасов.....	38
6.22.5. Учёт капитальных вложений в арендованное имущество.....	39
6.22.6. Особенности отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением капитальных вложений в иностранной валюте.....	40
6.22.7. Учет арендных операций Банка.....	40
6.22.8. Складской учет.....	41
6.23. Учет расчетов с контрагентами по хозяйственным операциям	41
6.24. Ведение счетов межфилиальных расчетов.....	41
6.25. Учет заработной платы и начислений на заработную плату.....	42
6.26. Учет доходов и расходов.....	42
6.27. Учет финансовых результатов.....	44
6.28. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка, отражения дивидендов.....	44
6.29. Открытие депозитных счетов индивидуальным предпринимателям.....	45
6.30. Отражение поручительств по кредитным договорам с юридическими лицами и последующего залога по договорам о предоставлении ипотечных кредитов	45
6.31. Особенности работы с мемориальными и банковскими ордерами	46
6.32. Годовой бухгалтерский отчет.....	46
7. Порядок и методика контроля операций по списанию административно-хозяйственных расходов Банка и учета капитальных вложений в арендуемые Банком помещения в целях налогового учета.....	47

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ48

Приложение 1. Перечень документов.....	49
Приложение 2. Методика определения текущей (справедливой) цены ценных бумаг, разработанная для целей определения переоценки по РПБУ.....	50
Приложение 3. 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	58

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 2011 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 2011 г.», утвержденной Приказом по Банку.

Вопросы составления финансовой отчетности определены в «Учетной политике консолидированной группы ЗАО «Райффайзенбанк» на 2011 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 иностранной валюте и в рублевой оценке по курсу Банка России. Учет доходов и расходов, собственных средств Банка, основных средств, финансового результата ведется только в рублевой оценке.

2.4. Рабочий план счетов

Рабочий план счетов для целей бухгалтерского учета ведется в операционных системах MIDAS+ и ABS4 в электронном виде. Соответствие рабочего плана счетов операционной системы MIDAS+ плану счетов по РПБУ осуществляется в специальных таблицах автоматизированной системы отчетности «BARS». Рабочий план счетов бухгалтерского учета в системе MIDAS+ является основой для рабочих планов счетов подразделений и филиалов, работающих в данной системе. Аналогичная ситуация применяется к операционной системе ABS4. Управление бухгалтерского учета и отчетности поддерживает соответствие рабочего плана счетов требованиям РПБУ в обеих системах.

Рабочий план счетов операционной системы MIDAS+ состоит из счетов второго порядка (account codes). К каждому счету второго порядка открываются лицевые счета, включающие уникальный номер клиента, код валюты счета, код счета второго порядка, код субсчета, код отделения. Кроме того, для операций с клиентами используется специальная 10-значная маска счета.

Рабочий план счетов операционной системы ABS4 соответствует требованиям РПБУ в части формирования 20-ти значных лицевых счетов.

Рабочий план счетов по Банку утверждается Главным бухгалтером Банка и Председателем Правления и доводится до сведения Главных бухгалтеров филиалов.

Рабочий план счетов филиала утверждается Главным бухгалтером филиала и руководителем филиала и должен соответствовать рабочему плану счетов Банка. Рабочий план счетов включает как счета, по которым существуют обороты и остатки, так и счета с нулевыми остатками, по которым в течение года возможно или предполагается проведение операций. Рабочий план счетов может пересматриваться в течение финансового года, по мере обновления счетов и добавления новых операций. Главные бухгалтера филиалов могут самостоятельно устанавливать периодичность пересмотра и утверждения Рабочего плана счетов филиала.

Необходимость внесения изменений в рабочий план счетов операционной системы ABS4 в обязательном порядке подлежит согласованию с Главным бухгалтером и начальником Отдела методологии бухгалтерского учета.

Счета в обоих планах счетов определены как активные, пассивные, без признака счета. Счета, по которым сальдо может быть либо дебетовое, либо кредитовое, предусматриваются как парные - активные и пассивные. В начале операционного дня операции начинаются по счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - с любого парного счета. Если в конце дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то оно переносится бухгалтерской проводкой на соответствующий парный лицевой счет по учету средств с использованием отдельных программных средств.

Лицевые счета в обеих операционных системах делятся на счета клиентов и внутренние счета. Счета клиентов предназначены для учета их операций и открываются на основании соответствующего договора между клиентом и Банком. Внутренние счета предназначены для учета операций и хозяйственной деятельности Банка.

Лицевые счета ведутся программным путем с заведением регистрационной карточки на каждого клиента. Применительно к системе MIDAS+, данные карточки находятся в отдельных фронтальных системах и приложениях, информация из которых частично переносится в систему MIDAS+; применительно к операционной системе ABS4 – непосредственно в ней. Данные карточки содержат следующую информацию:

- дата открытия счета;
- организационно-правовая форма;
- наименование счета;
- номер лицевого счета;
- форма собственности;
- страна постоянного пребывания (резидент/нерезидент);
- дата закрытия счета;
- полный юридический и почтовый адрес клиента;
- указание на то, является ли данный счет клиентским или внутренним;
- сетевое имя исполнителя;
- сетевое имя структурного подразделения Банка;
- другая информация

2.5. Книга регистрации открытых/закрытых счетов

Счета из обеих операционных систем регистрируются в «Книге регистрации открытых счетов». Книга ведется в электронном виде отдельно по головному офису и по отделениям в Москве и филиалам. Контроль за ведением Книги осуществляет Руководитель отделения, Главный бухгалтер филиала.

В связи с большим объемом информации в Книге регистрации счетов, Книги в течение финансового периода по требованию выводятся на печать со сквозной нумерацией каждого листа по всем книгам, проверяются, прошнуровываются, подписываются Главным бухгалтером или его заместителем, скрепляются печатью и сдаются в архив.

Книга регистрации открытых счетов в обязательном порядке выводится на печать по состоянию на первое число года, следующего за отчетным.

2.6. Первичные учетные документы и правила документооборота

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, подтверждающие необходимость отражения операций по счетам бухгалтерского учета, первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции, расчетные документы, определенные нормативными документами Банка России и внутренние документы. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов. Банк также самостоятельно разрабатывает формы первичных документов, применяемые для хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, с учётом требований статьи 9 Федерального закона «О бухгалтерском учёте» от 21.11.1996 №129-ФЗ, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности.

Формы первичных документов, самостоятельно разрабатываемые Банком, утверждаются внутренними нормативными документами и/или приказами по Банку. Перечень документов, используемых Банком при оформлении банковских и кассовых операций, указан в Приложении 1, 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.

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).

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 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.

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.

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.

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

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.

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».

6.7. 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)».

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. Не производится переоценка сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги.

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 контрировках мемориальных ордеров. Использование данных технических счетов 00991 и 00992 при проведении валютных операций по счетам открытой валютной позиции (конверсионные счета) связано с особенностями работы данной операционной системы.

6.18. Отражение конверсионных операций

Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «today»), отражается на балансовых счетах 47407-47408. В филиалах типа Б при отражении операций купли-продажи иностранной валюта за свой счет в операционной системе ABS4 с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «today») используются технические счета 00991. Использование данных технических счетов обусловлено особенностями работы данной операционной системы.

Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок «не позже второго рабочего дня от даты ее заключения» (сделки «tomorrow» и «spot»), отражается в день заключения сделки на счетах главы Г Положения ЦБР № 302-П, раздел «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются на соответствующих лицевых счетах 47407-47408.

Учетная политика в отношении торговых валютных операций, в т.ч. операций по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары (работы, услуги), построена в полном соответствии с требованиями Правил, при соблюдении валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного комитета России, регулирующих выполнение этих операций.

Учетная политика в отношении доходов и расходов, возникающих при осуществлении валютных операций предусматривает порядок отражения в учете положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др. Комиссии, возникающие по таким операциям подлежат отражению на балансовых счетах 70601 по символу 16201 и 70606 по символу 25201 на отдельных лицевых счетах по видам комиссии.

Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах: 70601 по символу 12201 и 70606 по символу 22101 на отдельных лицевых счетах.

Курсовая разница, возникающая от переоценки счетов в иностранной валюте, отражается на счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

6.19. Учет операций с драгоценными металлами

Учет операций с драгоценными металлами ведется в соответствии с Положением ЦБР № 302-П, Инструкцией Банка России от 06.12.96 № 52 другими нормативными актами Банка России по этим операциям.

Операции с драгоценными металлами отражаются на балансовых счетах банка и на внебалансовых счетах в рублях по официальным ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете. Аналитический учет ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро и т.д.) в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины и серебра) массы металла либо в двойной оценке (в рублях и учетных единицах чистой или лигатурной массы).

Результаты текущей переоценки драгоценных металлов в связи с изменением официальных цен на них отражаются на счетах 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» или 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов».

Банк осуществляет операции по купле-продаже драгоценных металлов от своего имени и за свой счет (в пределах лимита открытой валютной позиции по операциям с драгоценными металлами), а также за счет клиента.

6.20. Учет операций доверительного управления

Учетная политика в отношении операций доверительного управления строится в соответствии с Инструкцией Банка России от 02.06.97 № 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями РФ» в редакции указания Банка России от 23.03.01 № 938-У.

В случае если Банк выступает в качестве учредителя управления, имеет право передавать в доверительное управление все виды имущества, за исключением денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте.

Периодичность получения банком-учредителем доходов от имущества, переданного в доверительное управление, определяется условиями договора. Объектом доверительного управления для Банка, выступающего в качестве доверительного управляющего, могут быть денежные средства в валюте РФ и в иностранной валюте, ценные бумаги, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам и нерезидентам РФ на праве собственности.

Передача имущества в доверительное управление не влечет за собой перехода права собственности на него доверительному управляющему. Имущество, переданное в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя доверительного управления, а также имущества доверительного управляющего. Это имущество отражается у доверительного управляющего на отдельном балансе и по нему ведется самостоятельный учет; данные обособленного баланса не включаются в баланс по основной деятельности.

Учет ценных бумаг, полученных в доверительное управление и приобретенных в его процессе, в том числе переоценки по текущей (справедливой) стоимости осуществляется в соответствии с Приложением 11 к Положению ЦБР № 302-П. Портфель ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении переоценивается согласно методам, установленным в настоящей Учетной политике для переоценки ценных бумаг, принадлежащих Банку.

В случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценные бумаги, полученные в доверительное управление, учитываются по цене, определенной в документе, удостоверяющем факт принятия ценных бумаг в управление, а бумаги, приобретенные в процессе доверительного управления, учитываются по цене приобретения. При появлении текущей справедливой стоимости (при условии, что при покупке ценных бумаг определить ее не представлялось возможным), ценные бумаги, находящиеся в портфеле доверительного управления подлежат переоценке.

Если стоимость ценной бумаги в соответствии с условиями договоров определить невозможно, оценка производится следующим образом:

- при передаче активов в управление используется цена, определяемая по соглашению сторон;
- при проведении оценки в соответствии с положениями договора – стоимость приобретения ценной бумаги Управляющим либо стоимость, определенная при передаче активов в управление (если с переданной в управление ценной бумагой сделок не совершалось).

6.21. Особенности использования счетов 47422\47423 при проведении расчетов по продукту «Быстрая почта».

Использование балансовых счетов второго порядка 47422 «Обязательства по прочим операциям» и 47423 «Требования по прочим операциям» в схеме бухгалтерского учета операций по Экспресс-переводам в рамках продукта «Быстрая почта» обусловлено следующим: учет сумм и взаиморасчеты по принятым и выданным переводам в пунктах обслуживания «Быстрой почты» производятся в Центре 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» путем создания автоматической проводки 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 требует незамедлительного (не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения остатка) расследования.

Если, с момента регистрации в модуле операционной системы ABS4 «Экспресс-переводы» перевод не был выплачен, отменен или возвращен в течение 3 лет, сумма данного перевода списывается в автоматическом режиме со счета 47422 и переносится на счет «доходов» как не востребовавшаяся. При этом в модуле операционной системы ABS4 «Экспресс-переводы» статус данного перевода меняется на «невостребованный».

Контроль остатков на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка 47422/47423 производится ежедневно. Выверка лицевых счетов, открытых на балансовом счете второго порядка 47422, производится на ежемесячной основе, по результатам выверки составляется реестр неурегулированных сумм по состоянию на первое число каждого месяца.

6.22. Основные принципы, применяемые к учету имущества

Имущество для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оценивается в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках без округления.

Аналитический учет основных средств и нематериальных активов по каждому инвентарному объекту ведется в отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Карточки учета основных средств (ОС) и нематериальных активов (НМА) ведутся в электронной форме, при необходимости распечатываются на бумажном носителе.

6.22.1. Учет основных средств

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, первоначальной стоимостью выше 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 01/01/2011 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.

6.22.2. 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.

6.22.3. Порядок амортизации основных средств и нематериальных активов

Начисление амортизации производится линейным способом. Начисление амортизации производится в любой операционный день месяца.

При определении срока полезного использования Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ № 1 от 1 января 2002 года № 1.

Срок полезного использования каждого объекта основных средств в тех случаях, когда он не установлен производителем объекта, определяется в соответствии с Классификацией как минимальный для выбранной амортизационной группы плюс один месяц.

Амортизация не начисляется по следующим объектам: земельные участки; объекты внешнего благоустройства; произведения искусства, предметы антиквариата, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения.

По объектам внешнего благоустройства производится ежемесячное начисление износа по установленным нормам амортизационных отчислений на внебалансовом счете 91211 «Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства».

В отношении капитального ремонта основных средств, как собственных, так и арендованных (если договором аренды предусмотрено проведение капитального ремонта за счет арендатора), Банк относит все затраты на расходы по мере осуществления работ по капитальному ремонту и подписания актов приемки ремонтных работ.

6.22.4. Учет материальных запасов

Материальные ценности стоимостью равной или ниже 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, не удовлетворяющие указанным критериям, подлежат внесистемному учету на усмотрение сотрудника, ответственного за сохранность имущества.

6.22.5. 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 счета учёта расходов будущих периодов в суммах, не включающих НДС. Суммы НДС, уплаченные поставщикам и подрядчикам при осуществлении капитальных вложений в арендованные объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, списываются на счет расходов единовременно, в дату переноса неотделимых улучшений на счета учета расходов будущих периодов. Аналитический учёт ведётся в разрезе улучшаемых арендованных объектов. До отражения стоимости неотделимых улучшений арендованных основных средств на счёте 61403 стоимость объектов формируется на счёте 60701 в суммах включающих НДС. Списание со счетов расходов будущих периодов на счета расходов по символу 27308 «Другие расходы» осуществляется ежемесячно в суммах, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств или для капитальных вложений в указанные объекты в соответствии с классификацией основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

Списание на расходы по объекту в виде неотделимых улучшений арендованного имущества начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором объект введён в эксплуатацию.

В случае совершения дополнительных капитальных вложений в уже введённый в эксплуатацию арендованный объект, они отражаются на том же лицевом счёте расходов будущих периодов, что и ранее учтённые капитальные вложения, и списываются на расходы в течение оставшегося периода срока полезного использования, изначально определённого для данного объекта. Списание на расходы со счёта 61403 по объекту производится в течение срока действия договора аренды с учётом его пролонгаций и (или) перезаключений на новый срок.

В случае прекращения аренды оставшаяся часть капитальных вложений по этому объекту, учтенная в составе расходов будущих периодов, единовременно списывается на счет расходов, не уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль, по символу 27308 «Другие расходы».

6.22.6. Особенности отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением капитальных вложений в иностранной валюте

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

6.22.7. Учет арендных операций Банка

- Стоимость арендованного имущества отражается во внебалансовом учете в дату акта приема-передачи имущества.

Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается в оценке, определяемой одним из нижеперечисленных способов (перечислены в порядке убывания приоритетности):

- на основании справки, полученной от арендодателя (в случае её наличия на дату акта приема-передачи имущества, кроме земельных участков);
- на основании кадастрового паспорта, т.е. в сумме кадастровой стоимости (для земельных участков);
- расчётным путем на основании данных выписки из паспорта БТИ на здание (в случае её наличия на дату акта приема-передачи имущества);
- принимается равной предусмотренной договором общей сумме арендных платежей, уменьшенной на величину подлежащего уплате НДС. В случае, если сумма договора выражена в иностранной валюте, пересчёт в рубли производится по курсу ЦБ РФ, установленному на дату акта приема-передачи имущества. В случае изменения условий договора в части размера арендной платы и/или срока аренды, сумма, учтенная на внебалансовом счете, не корректируется. Если договор заключен на определенный срок с условием автоматической пролонгации, сумма для внебалансового учета рассчитывается исходя из срока, определенного договором без учета пролонгации. Если договор заключен на неопределенный срок, где каждая сторона вправе расторгнуть договор в одностороннем порядке с предварительным письменным уведомлением за оговоренное количество дней, сумма для внебалансового учета принимается равной 1 рублю.

Внебалансовый учет ведется независимо от наличия государственной регистрации договоров аренды. По предварительным договорам аренды внебалансовый учет не ведется.

Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, описанном выше.

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя.

Переданные в аренду основные средства (кроме переданных в аренду индивидуальных сейфовых ячеек), одновременно с учётом в балансе Банка на счёте по учёту основных средств, учитываются на внебалансовом счёте по учёту основных средств, переданных в аренду.

По договорам аренды мест для размещения банкоматов, стоимость каждого арендованного места принимается равной 1 рублю.

6.22.8. 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. Учёт расчётов с контрагентами по хозяйственным операциям

Учёт расчётов на счетах 60312, 60314, 60322, 60323 ведётся на лицевых счетах, открываемых в разрезе статей расходов и инвестиций. Аналитический учёт расчётов в разрезе контрагентов производится с применением программного модуля «Турбо-бухгалтер».

Учет расчетов на счетах 60314 по оплатам, произведенным в иностранной валюте, ведется в рублях по курсу, установленному Банком России на дату перечисления средств.

6.24. Ведение счетов межфилиальных расчетов

В Головном банке и филиалах типа «А» действует следующий порядок расчетов. Учет межфилиальных расчетов ведется в соответствии с Положением ЦБР № 302-П от 26.03.07.

Для учета межфилиальных расчетов, в операционных системах MIDAS+ и ABS4 открыты лицевые счета (имеющие соответствие 30301/30302) в разрезе филиалов и валют.

С технической точки зрения счета межфилиальных расчетов выделены в следующие группы:

- счета для расчетов по филиалам, определенным в операционной системе MIDAS+
- счета для расчетов по филиалам, определенным в операционной системе ABS4

- счета для проведения платежей между операционными системами MIDAS+ и ABS4;
- счета для проведения карточных транзакций между операционными системами MIDAS+ и ABS4;
- счета для проведения кассовых операций между операционными системами MIDAS+ и ABS4;
- счета для проведения операций по продукту «Быстрая почта» между операционными системами MIDAS+ и ABS4;
- счета для проведения прочих, в т.ч. хозяйственных операций банка.

При завершении дня на счетах должно соблюдаться равенство остатков. Контроль за проведением операций по счетам МФР (кроме кассовых и хозяйственных операций) и равенством остатков возложен на соответствующие операционные подразделения.

При этом схема межфилиальных расчетов строится исходя из концепции существования двух расчетных центров в Банке: в головном офисе ЗАО «Райффайзенбанк» и Московском филиале ЗАО «Райффайзенбанк». Межфилиальные расчеты, проводимые в системе ABS4, осуществляются через Московский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»; межфилиальные расчеты, проводимые в системе MIDAS+ – через головной офис ЗАО «Райффайзенбанк» (см. «Правила построения расчетной сети»).

6.25. Учет заработной платы и начислений на заработную плату

Расчет заработной платы, налога с доходов физических лиц, страховые взносы в государственные внебюджетные фонды осуществляется Управлением по работе с персоналом. 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.

6.26. Учет доходов и расходов

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В 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, неотделимых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделимых 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, неотделимых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной. Если, в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух или более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ. Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

Расходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. В случае предоплаты, расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату признания расхода.

В 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, неотделимых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора.

6.27. Учет финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7.2, 7.3 ч. 2 Положения ЦБР № 302-П.

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.

6.28. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка, отражения дивидендов

Распределение прибыли. Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению Общего собрания акционеров.

Создание и использование фондов Банка. Банк формирует резервный фонд и использует средства сформированного резервного фонда в соответствии с Уставом. Для учета средств фонда используется балансовый счет второго порядка 10701. Банк может создавать другие фонды, предусмотренные законодательством, по решению Общего собрания акционеров.

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов, отражаются на момент, когда Банку стало известно об этих доходах на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов при условии, что:

- а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом,
- б) сумма дохода может быть определена,
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода.

6.29. Открытие депозитных счетов индивидуальным предпринимателям

При открытии депозитных счетов индивидуальным предпринимателям, Банк руководствуется письмом Банка России от 28.02.08 № 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.

6.30. Отражение поручительств 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.

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, разделение стоимости залога по нескольким лицевым счетам не осуществляется. При погашении обязательства по первому (кредитному) договору, залог подлежит переносу на следующий договор в соответствующей (определенной в договоре залога имущества, заключенного в обеспечение следующего кредитного договора) сумме. Аналитический учет по договорам поручительств/залога, подписанными Банком с физическими лицами, ведется в разрезе каждого поручителя.

6.31. 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.

6.32. Годовой бухгалтерский отчет

Годовой бухгалтерский отчет составляется в порядке и сроки, предусмотренные Указанием 2089-У.

Для целей составления годового бухгалтерского отчета событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату.

Для целей составления годового бухгалтерского отчета событиями после отчетной даты признаются:

- налоги, начисленные до 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, 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 3 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 № 3.

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 2011 года и действует по 31 декабря 2011 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. Введение

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, и рисками финансовых институтов, 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 20 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 20% 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 20%, 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 20%, в качестве цены для переоценки применяется цена переоценки предыдущего рабочего дня, установленная в операционных системах Банка.

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 управления Операционного Управления ежедневно, после окончания основной торговой сессии на ММВБ.

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.

- 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 и рисками финансовых институтов 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 рисками финансовых институтов 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 и рисками финансовых институтов, 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 рисками финансовых институтов 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 и рисками финансовых институтов, 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 и рисками финансовых институтов 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 рисками финансовых институтов 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 и

рисками финансовых институтов, 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 рисками финансовых институтов 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 и рисками финансовых институтов, 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 и рисками финансовых институтов 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 рисками финансовых институтов 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 и рисками финансовых институтов, 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.

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
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.

