

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 1 квартал 2010 года

Закрытое акционерное общество "Райффайзенбанк"

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: 03292-B

Утвержден 17 мая 2010 года

Председатель Правления ЗАО "Райффайзенбанк"

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

Приказ 17 мая 2010 года N 409

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

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

Председатель правления кредитной организации - эмитента

Дата "___" _____ 20__ г.

Гурин П.В.

Главный бухгалтер кредитной организации - эмитента

Дата "___" _____ 20__ г.

Дроздова И.С.

М.П.

Контактное лицо: Начальник отдела фондирования и управления капиталом Григорян С.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	11
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	12
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	12
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	12
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	13
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	13
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	13
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	14
2.3.1. Кредиторская задолженность	14
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	18
2.5.1. Кредитный риск	18
2.5.2. Страновой риск	19
2.5.3. Рыночный риск	19
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	20
2.5.5. Операционный риск	21
2.5.6. Правовые риски	22
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	23
2.5.8. Стратегический риск	23
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	24
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	25
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	25
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	25
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	25
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	26
3.1.4. Контактная информация	28
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	28
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	28
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	36
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	36
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	36

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	38
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	38
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	38
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	49
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	54
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	56
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	56
4.1.1. Прибыль и убытки	56
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	58
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	58
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	60
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	60
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	62
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	67
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	67
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	68
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	74
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	74
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	76
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	89
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	89
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	93
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	103
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	103
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	104

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	105
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	105
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	105
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	106
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	106
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	108
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	109
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	109
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	112
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	112
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	112
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	112
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	112
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	112
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	113
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	114
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	114
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	114
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	114
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	115
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	115
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	118
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	120
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	120

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	124
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	125
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	125
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	129
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	136
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	137
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	144
8.10. Иные сведения	149
8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	149
Приложение 1	150
Приложение 2	153
Приложение 3	170
Приложение 4	189

Введение

Основанием возникновения у Банка обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета является государственная регистрация проспекта облигаций серии 04, 05, 06.

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
Виднер Хайнц	1953
Грюль Мартин	1959
Леннх Питер	1963
Богданерис Арис	1963
<i>Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):</i>	
Степич Герберт	1946

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Гурин Павел Викторович	1968
Монин Сергей Александрович	1973
Ушаков Александр Васильевич	1948
Шефбек Кристоф	1966
Степаненко Андрей Сергеевич	1972
Хинце Дирк Адольф	1951
Панченко Оксана Николаевна	1971
Рёхлинг Арндт Николай	1967

***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	№ 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	3010984000000001040	Корреспондентский
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Банк ВТБ (ОАО)	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810700001200001	30109810955550010158	Корреспондентский
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Банк ВТБ (ОАО)	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000002200001	30109810855550000158	Корреспондентский
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	Сбербанк России ОАО	117997, г.Москва, ул.Вавилова, дом 19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810500001200010	30109810300000000093	Корреспондентский
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	Сбербанк России ОАО	117997, г.Москва, ул.Вавилова, дом 19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810800002200010	30109810300000040370	Корреспондентский
Акционерный коммерческий банк «Славянский Банк»	АКБ «Славянский Банк» (ЗАО)	109544, г. Москва, ул. Большая Андроньевская, д. 17	7722061076	044525829	30101810000000000829 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110978500001200033	301099789000009020215	Корреспондентский

(Закрытое акционерное общество)								
Акционерный коммерческий банк «Славянский Банк» (Закрытое акционерное общество)	АКБ «Славянский Банк» (ЗАО)	109544, г. Москва, ул. Большая Андроньевская, д. 17	7722061076	044525829	30101810000000000829 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810600001200033	30109810000009020215	Корреспондентский
Акционерный коммерческий банк «Славянский Банк» (Закрытое акционерное общество)	АКБ «Славянский Банк» (ЗАО)	109544, г. Москва, ул. Большая Андроньевская, д. 17	7722061076	044525829	30101810000000000829 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840900001200033	30109840300009020215	Корреспондентский
Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество)	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13	7750004023	044552721	30101810900000000721 в Отделении № 5 Московского ГТУ Банка России	30110840600000200428	30109840200000000270	Корреспондентский
Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (открытое акционерное общество)	НКО «ИНКАХРАН» (ОАО)	125445, г. Москва, ул. Смольная, д. 22, стр.1	7750003904	044583934	30103810100000000934 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России	30213810000000031043	30214810955990000019	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 Zentralbank Oesterreich AG	RZB AG	Am Stadtpark 9, A-1030 Vienna, Austria	-	RZB AATWW	-	30114978600001100000	1-55.025.928	Корреспондентский
Standard Chartered Bank	Standard Chartered	One Madison Avenue, New York, N.Y. 10010-3603	-	SCBLUS33	-	30114840800000110042	3582021665001	Корреспондентский
Wells Fargo, N.A.	Wells Fargo	11 Penn Plaza 4th Floor, New York, NY 10001, USA	-	PNBPUS3N NYC	-	30114840100001110000	2000193460018	Корреспондентский
Priorbank, JSC	Priorbank	31A V Khoruzhey St, 220002 Minsk, Belarus	-	PJCBBY2X	-	30115974900001110023	17020831400 66	Корреспондентский
OJSC «Raiffeisen Bank 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	-	HANDSESS	-	30114752400001110115	40353079	Корреспондентский
HSBC Bank plc	HSBC	PO Box 181, 27-32 Poultry, London EC2P 2BX, UK, SC40-05-15	-	MIDLGB22	-	30114826000001110001	37575971	Корреспондентский

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Сокращенное наименование	ЗАО «ПвК Аудит»
Место нахождения	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	Саморегулируемая организация аудиторов: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»; 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.	2002-2009 гг.

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

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

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, нет.

Аудитор кредитной организации – эмитента утверждается общим собранием акционеров.

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

В 2008 и 2009 годах аудитором были оказаны услуги по осуществлению проверок проспектов эмиссии еврооблигаций, а также в 2009 году – проспекта эмиссии рублевых облигаций кредитной организации – эмитента.

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

За 2005 г. – 6 809 тыс. руб.

За 2006 г. – 7 932 тыс. руб.

За 2007 г. – 24 845 тыс. руб.

За 2008 г. – 23 659 тыс. руб.

За 2009 г. – 23 735 тыс. руб.

Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Для целей:

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

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

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

Иных лиц, подписавших ежеквартальный отчет, нет.

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.01.2010	01.04.2010
Уставный капитал	7 334 220	7 334 220	21 828 968	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	61 835 350	61 580 406	63 498 007
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	2 222 418	3 894 929	6 857 005	2 159 880	-1 164 381	3 566 553	2 700 521
Рентабельность активов (%)	1.59	1.72	1.64	0.39	-0.20	0.75	0.58
Рентабельность капитала (%)	14.34	17.42	14.69	3.47	-1.88	5.79	4.25
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	124 062 934	204 840 357	373 613 282	482 174 878	499 563 252	400 130 356	389 301 461

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 2010 года собственные средства Эмитента возросли на 1 662 657 тыс. руб. (2.7%) по сравнению с аналогичным периодом 2009 года и составили 63 498 007 тыс. руб. Увеличение собственных средств связано с приростом нераспределенной прибыли.

На 01.04.2010 чистая прибыль Эмитента составила 2 700 521 тыс. руб. по сравнению с чистым убытком в – 1 164 381 тыс. руб., полученном в 1 квартале 2009 г.

Показатели рентабельности в первом квартале 2010 года увеличились по сравнению с показателями первого квартала 2009 года в основном в результате увеличения размера чистой прибыли Банка: рентабельность активов возросла с -0.20% до 0.58%, рентабельность капитала – с -1.88% до 4.25%. Размер привлеченных средств снизился на 22.1% по сравнению с концом первого квартала 2009 года до 389 301 461 тыс. руб. в основном в результате погашения Банком двух синдицированных кредитов в 4 квартале 2009 года.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

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

2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за соответствующий отчетный период.

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	01.01.2010 год		01.04.2010 год	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	14 663	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	116 787	593 337	163 507	1 241 834
в том числе просроченная	0	X	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная.	0	X	0	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	106 347	0	1 871 272	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	28 116	102 838	40 242	23 999
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	36	0	34	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	7	6	4	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	18 267	139	17 170	16 639
в том числе просроченная	0	X	0	X

Прочая кредиторская задолженность	250 659	43	268 190	47
в том числе просроченная	0	X	0	X
Итого	520 219	696 363	2 375 082	1 282 519
в том числе итого просроченная	0	X	0	X

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

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности (указывается по каждому кредитору)

На 01.01.2010 г.

1.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество	“Северсталь Метиз” Открытое акционерное общество
Сокращенное наименование	ОАО “Северсталь Метиз”
Место нахождения	162610, Россия, Вологодская область Череповец, ул. 50-летия Октября, д. 1/33
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	149 576 т.р.
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Не является

2.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Общество с ограниченной ответственностью “ЭФКО пищевые ингредиенты”
Сокращенное наименование	ООО ЭФКО пищевые ингредиенты
Место нахождения	119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка, д. 40, стр.4
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	136 313 т.р.
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Не является

На 01.04.2010

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество	"Приорбанк" Открытое акционерное общество
Сокращенное наименование	ОАО “Приорбанк”
Место нахождения	Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Веры Хоружей, 31-А
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	595 542 т.р.

Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Не является

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.

(тыс.руб.)

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.01.2010	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.04.2010	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены

Информация о наличии/отсутствии неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов

Нарушения нормативов отсутствуют, штрафы не налагались.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностранная валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Синдицированный кредит	- Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited - Deutsche Bank AG, London Branch - WestLB AG -Commerzbank (Eurasija) SAO -Erste Bank der oesterreichischen и другие.	180 млн. долл. США	09.08.2006/ 25.07.2005	-	-
Синдицированный кредит	-Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ (Holland) N.V. -BTMU (Europe) Limited -ABN AMRO Bank N.V. -Calyon -WestLB AG, London Branch -American Express Bank GmbH -Bayerische Landesbank и другие	625 млн. долларов США	18.12.2009 / 18.12.2009	-	-
Промежуточный кредит (Бридж)	-Barclays Bank PLC	700 млн. долларов США	29.12.2008 / 06.05.2008	-	-

кредит)	-Citibank, N.A. Bahrain Branch				
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 / срок погашения еще не наступил	-	-
Кредит	Raiffeisen Zentralbank Oesterreich	500 млн. долл. США	31.05.2011 / срок погашения еще не наступил	-	-
Кредит	Raiffeisen Zentralbank Oesterreich	500 млн. долл. США	28.09.2010 / 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 / срок погашения еще не наступил	-	-

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.

27 776 247 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, указывается:

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.

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств.

Факторами, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств являются: плохое финансовое состояние третьего лица, по обязательствам которого кредитная организация – эмитент предоставила обеспечение. Вероятность возникновения таких факторов кредитная организация - эмитент рассматривает как приемлемую.

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 управления рисками осуществляется на трех уровнях в рамках политик управления рисками, утвержденных Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ (Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG), Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ (Raiffeisen International Bank-Holding AG) и кредитной организации - эмитента. Политика управления рисками кредитной организации - эмитента утверждается правлением и основывается на принципах Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ, Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ с учетом страновой специфики. Банк продолжает реализацию проекта, направленного на внедрение новых, более жестких требований Базельского комитета в рамках требований Евросоюза к европейским 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 Интернациональ Банк-Холдинг АГ.

Управление кредитным портфелем основывается на рентабельности капитала, взвешенного на риск. В целом анализируется предвидимый убыток и непредвидимый убыток по кредитному портфелю. Предвидимый убыток определяется на годовой срок на основании предыдущего опыта, с учетом вероятности дефолта, специфики клиентов и продуктов. Непредвидимый убыток – это максимально возможное негативное отклонение объема убытка от предвидимого убытка, определяемое на год. В системах управления рисками эмитента предвидимый убыток заложен в стоимость соответствующих кредитных продуктов. Непредвидимый убыток принимается во внимание путем распределения капитала, а также учитывается при индивидуальном определении цены.

Управление корпоративных рисков и Управление рисков физических лиц отвечают за применение политик и процедур управления кредитным риском. Ключевую роль в разработке и утверждении рисковой политики, стандартов и рейтингов в отношении финансовых организаций и государственных учреждений играют отделы управления страновым и банковским рисками Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ.

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

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

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

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

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

комитетом. В отношении кредитов, выдаваемых финансовым институтам, кредитный комитет кредитной организации - эмитента вправе принимать решения в рамках лимитов, установленных Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ, в случае превышения таких лимитов решения принимаются отделом управления страновым и банковским риском Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ. Данные решения принимаются в рамках установленных полномочий для локального кредитного комитета. В случае необходимости превышения локального лимита на заемщика, лимит утверждается Наблюдательным Советом Райффайзен Интернациональ.

Принятие решений о формировании резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с внутренней системой одобрений и Положением №254-П Банка России. Установлено стандартное резервирование под безнадежные, проблемные и сомнительные ссуды. Резервы создаются в случае существенного ухудшения состояния заемщика, задержках платежей, начала процедуры банкротства, размер резервов зависит среди прочего от финансового состояния заемщика и оценки обеспечения.

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 Интернациональ Банк-Холдинг АГ и получает поддержку от материнской компании в своей текущей деятельности, важное значение имеет страновой риск, связанный с Австрией.

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

Как результат преобладающей концентрации активов и обязательств, связанных с контрагентами - резидентами Российской Федерации, в деятельности банка не возникает риска конвертируемости, трансферта и моратория платежа между Банком и его российскими контрагентами.

Деятельность ЗАО «Райффайзенбанк» в основном сосредоточена в наиболее экономически развитых регионах Российской Федерации (Москва, Санкт-Петербург, Самара, Нижний Новгород, Екатеринбург, Челябинск, Краснодар). При этом Банк обладает широкой сетью региональных филиалов и отделений, что диверсифицирует свою региональную представленность и снижает риск отдельного региона.

Основная масса операций, контрагенты по которым являются резидентами прочих стран, представлена сделками с финансовыми институтами, имеющими высокие рейтинги ведущих международных рейтинговых агентств.

2.5.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно:

- идентифицировать принимаемые Банком риски;
- измерять их;
- принимать решения об оптимизации структуры портфелей Банка, подверженных рыночным рискам.

Измерение рисков осуществляется в соответствии с разработанными методологиями анализа как отдельных составляющих частей рыночного риска, так и его агрегированной величины. Измерение рисков производится на основании методологии Value-at-Risk, стресс-тестирования, анализа чувствительности инструментов/портфелей Банка к риску, сценарного анализа.

Применяемая в Банке система лимитов включает в себя позиционные лимиты на конкретные инструменты/портфели, лимиты ограничивающие максимальную чувствительность портфелей, а также лимиты ограничивающие уровень потерь.

В Банке разделены функции проведения операций, анализа рыночных рисков, лимитирования операций и принятия стратегических решений в области управления рисками, что обеспечивает наличие адекватного контроля и своевременное принятие необходимых мер к оптимизации рисков:

Правление Банка определяет стратегию управления рисками;

Комитет по управлению активами и пассивами – основной орган стратегического управления рисками;
Кредитный комитет отвечает за вопросы лимитирования кредитного риска по инструментам, подверженным рыночным рискам;
Казначейство Банка осуществляет оперативный контроль за текущим уровнем риска, за состоянием портфелей и позиций Банка;

Риск-менеджмент Банка осуществляет методологическую, аналитическую и отчетную функцию в области управления рисками.

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, 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.

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

Управление ликвидностью основано на трех основных платформах: контроль разрывов ликвидности, политика устойчивого фондирования и план действий в случае кризиса. Контроль разрывов ликвидности опирается на методы эконометрического прогнозирования денежных потоков при различных сценариях (базовый сценарий, кредитный кризис, кризис доверия к банку). Резервы ликвидности, сформированные Банком, а также доступные Банку (с учетом сценария) инструменты рефинансирования, должны покрывать максимальный прогнозируемый отток денежных средств на горизонте до 3 месяцев. Анализ разрывов ликвидности, посчитанных нарастающим итогом, показывает, что в настоящий момент, Банк имеет профицит ликвидности в сроках до 1 года, включительно.

Политики устойчивого фондирования заключается в том, что активы, составляющие франшизу Банка, должны обеспечиваться стабильными денежными ресурсами, в форме устойчивых депозитов клиентов и долгосрочных межбанковских кредитов. 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 сбоев внутренних процессов, влияния человеческого фактора, сбоев и ошибок в системах, а также влияния внешних событий. Определение включает в себя юридический риск и исключает стратегический и репутационный риски. Райффайзенбанк рассматривает операционный риск как отдельный класс рисков, а управление этим риском - как сложную задачу, сравнимую с задачей управления кредитным и рыночным рисками. В соответствии с Базельскими документами управление операционным риском означает идентификацию, оценку, мониторинг и контроль/ уменьшение риска.

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

Для управления операционными рисками используется:

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

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

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

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

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

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. N 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и Положением Центрального Банка РФ 16 декабря 2003 г. N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

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.

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

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

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 контроля и аудита, отдел комплаенс-контроля, департамент информационной безопасности. Основные функции управления внутреннего аудита и контроля включают в себя контроль за соответствием внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций, а также за выполнением подразделениями и сотрудниками Банка 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 Банка, позволяет объединять усилия экспертов из различных отраслей права при работе над сложными проектами и способствует повышению квалификации юристов.

Для минимизации вероятности правовой ошибки в работе юридического управления применяется принцип «четырех глаз», в рамках реализации которого все вопросы, поступающие по каждому направлению деятельности Банка, распределяются начальниками отделов в составе юридического управления среди их подчиненных в зависимости от сложности вопроса, текущей загруженности работника и его профессионального уровня. Подготовленные ответы (документы) предварительно согласуются юристом с непосредственным руководителем (отступление от указанного порядка допускается только по согласию соответствующего руководителя).

По наиболее сложным и/или значимым для Банка правовым вопросам юридическое управление организует проведение независимой юридической экспертизы силами внешних экспертов. Для проведения экспертизы привлекаются международные юридические фирмы, а также российские компании, аккредитованные для сотрудничества с Банком. При ведении судебных разбирательств внешние эксперты могут привлекаться как для разработки правовой позиции и подготовки проектов процессуальных документов, так и для представления интересов Банка в судебном заседании.

Банк организует свою деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством. В случае же выявления в нормативных актах противоречий и (или) пробелов, влияющих на деятельность кредитных организаций, Банк организует оценку сценариев возможных дальнейших действий с точки зрения негативных последствий для Банка (предполагаемых убытков и пр.), оспоримости 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, наиболее полно 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 подвергаются проверке, в ходе которой устанавливается достоверность сведений о них, законность осуществляемой ими деятельности, а также их деловая репутация (в соответствующих случаях).

Подразделения, которые участвуют в исполнении соответствующего договора со стороны Банка, осуществляют мониторинг выполнения 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, 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. Банк 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 ими. Соответствующие подразделения несут ответственность за выполнение следующих действий:

- контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг
- противодействие легализации дохода, полученного преступным путем и финансированию терроризма
- на постоянной основе производится мониторинг и управление финансовыми рисками (кредитным, рыночным, валютным, процентным риском, риском ликвидности), операционными и юридическими рисками
- исполнение договорных обязательств банка с его контрагентами
- контроль качества предоставления услуг клиентам банка
- контроль соблюдения сотрудниками банка принципов профессиональной этики
- мониторинг появления сообщений о банке и средствах массовой информации.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами и процедурами как внутренними, так и предписанными материнской компанией.

2.5.8. 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 филиальной сетью
- Риск необходимости дополнительных инвестиций в новые ИТ-системы в связи с расширением спектра услуг частным и корпоративным клиентам
- Риски, связанные с конкуренцией, как в корпоративном, так и в розничном сегментах бизнеса.

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии (приводится для выпуска облигаций с ипотечным покрытием)

Облигации выпуска кредитной организации - эмитента (серии 04) не являются облигациями с ипотечным покрытием.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	на русском языке: Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» на английском языке: Closed joint stock company Raiffeisenbank
Сокращенное наименование	на русском языке: ЗАО «Райффайзенбанк» на английском языке: ZAO Raiffeisenbank

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

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

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

Вид лицензии	Генеральная лицензия
Номер лицензии	№ 3292
Дата получения	23.11.2007 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия на совершение банковских операций с драгоценными металлами
Номер лицензии	№ 3292
Дата получения	23.11.2007 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг:	
Вид лицензии	Лицензия на брокерскую деятельность
Номер лицензии	№ 177-02900-100000
Дата получения	27.11.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия на деятельность по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	№ 177-03102-001000
Дата получения	27.11.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия на дилерскую деятельность
Номер лицензии	№ 177-03010-010000
Дата получения	27.11.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия на депозитарную деятельность
Номер лицензии	№ 177-03176-000100
Дата получения	04.12.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле
Номер лицензии	№ 1367
Дата получения	19.05.2009 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов
Номер лицензии	№ 22-000-1-00084
Дата получения	27.09.2008 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

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.

Банк был учрежден австрийской группой Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ (РЦБ) как 99%-ное дочернее общество ООО «Райффайзенбанк Австрия» и зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 10 июня 1996 года (регистрационный № 3292). Группа Райффайзен Центральбанк впервые появилась на российском рынке в 1989 году, открыв представительство в Москве. Решение о создании дочернего банка в Российской Федерации было принято после проведенного в 1996 году анализа российского банковского рынка. В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 11.08.2000 ООО «Райффайзенбанк Австрия» было преобразовано в закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия».

РЦБ — головной банк австрийской банковской Группы Райффайзен, крупнейшей банковской группы в Австрии, является ведущим корпоративным и инвестиционным банком в стране.

В 2003 году ЗАО «Райффайзенбанк» перешел под 100% контроль группы Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ (Райффайзен Интернациональ) – специально созданной холдинговой компании, управляющей активами в Восточной и Центральной Европе. Райффайзен Интернациональ остается главным акционером Банка по сегодняшний день.

Райффайзен Интернациональ является одной из ведущих банковских групп в странах Центральной и Восточной Европы и управляет дочерними банками, и лизинговыми компаниями на 17 рынках. На 30 сентября 2009 года Райффайзен Интернациональ обслуживал около 15 млн. клиентов в более чем 3100 отделениях. Райффайзен Интернациональ является полностью консолидированной дочерней структурой компании Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ (РЦБ), владеющей около 70% обычных акций холдинга. Остальные акции находятся в свободном обращении на Венской фондовой бирже.

В течение первых трех лет своего существования Банк акцентировал внимание на сотрудничестве с крупными корпоративными клиентами, что позволило создать значительную клиентскую базу

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-Петербурге.

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

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 2000 году в сотрудничестве с компанией Райффайзен Лизинг Интернациональ Банк открыл первую дочернюю компанию ООО «Райффайзен - Лизинг», предложившую корпоративным клиентам лизинговые услуги.

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

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

В 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 межбанковского рынка России — синдицированных кредитов в российских рублях.

В начале 2006 года Группа Райффайзен Интернациональ приобрела 100% акций ОАО «ИМПЭКСБАНК».

В ноябре 2007 года была осуществлена реорганизация ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» в форме присоединения к нему ОАО «ИМПЭКСБАНК». В результате ЗАО «Райффайзенбанк» стал банком федерального масштаба с одной из крупнейших филиальных сетей в России. Дочерняя лизинговая компания бывшего ОАО «Импэксбанк» ООО «Внешлизинг» перешла под контроль ЗАО «Райффайзенбанк».

В 2008-2009 гг., в условиях ограниченной ликвидности финансовых рынков, Райффайзенбанк помогал своим клиентам привлекать финансирование на наиболее выгодных условиях, а также содействовал в реструктуризации кредитных портфелей заемщиков.

В течение всего периода существования Банк развивал свои операции, совершенствуя предложение банковских продуктов и услуг в ответ на изменение спроса как в корпоративном, так и в розничном сегментах рынка, диверсифицируя отраслевую и региональную структуру бизнеса.

В настоящее время ЗАО «Райффайзенбанк» является одним из крупнейших частных банков в России и оказывает полный спектр услуг частным и корпоративным клиентам, резидентам и нерезидентам, в рублях и иностранной валюте.

По данным агентства «Интерфакс – ЦЭА», по итогам 2009 года ЗАО «Райффайзенбанк» занимал 9-ое место по величине активов, 8-е место по объему кредитов физическим лицам, 9-е место по кредитам предприятиям, 5-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 настоящего отчета. Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе представлена в пункте 4.5 настоящего отчета.

Цели создания кредитной организации – эмитента:

Кредитная организация – эмитент создана с целью получения прибыли путем эффективного использования временно свободных денежных средств акционеров, обслуживаемых кредитной организацией – эмитентом клиентов, предприятий и организаций (включая иностранных инвесторов).

Миссия кредитной организации - эмитента:

ЗАО «Райффайзенбанк» формулирует свою миссию и цели следующим образом:

- «- Мы устанавливаем долгосрочные отношения с клиентами и предоставляем полный спектр финансовых услуг высочайшего качества;
- мы обеспечиваем высокий уровень профессионализма и гибкий подход в целях обеспечения максимально быстрого отклика на все пожелания наших клиентов;
- мы демонстрируем стабильные показатели доходности акционерного капитала;
- мы приветствуем предприимчивость и инициативность наших сотрудников, а также способствуем их профессиональному росту».

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	129090, Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1
Номер телефона, факса	(495) 721-99-00, факс (495) 721-99-01
Адрес электронной почты (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 (в случае его наличия):

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

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7744000302

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Филиалы кредитной организации – эмитента:

1.

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

2.

Наименование	Филиал «Уральский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Екатеринбурге (Уральский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	31.01.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 620075, г. Екатеринбург, ул. Красноармейская, дом 10
Телефон	(343) 379-29-09, 379-29-00
ФИО руководителя	Милованов Виталий Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	03.12.2010 г.

3.

Наименование	Филиал «Самарский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Самаре (Самарский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	24.08.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 443010, г. Самара, ул. Молодогвардейская, дом 180
Телефон	(846) 277-72-72, 267-38-82, 267-38-80
ФИО руководителя	Васюхин Александр Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

4.

Наименование	Филиал «Сибирский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Новосибирске (Сибирский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	25.10.2005г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 630099, г. Новосибирск, ул. Урицкого, дом 20
Телефон	(383) 210-59-20, 210-59-00
ФИО руководителя	Почеснев Андрей Викторович
Срок действия доверенности руководителя	03.12.2010 г.

5.

Наименование	Филиал «Южный Урал» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Челябинске (Филиал «Южный Урал» ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	27.01.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 454091, г. Челябинск, ул. Карла Маркса, дом 38
Телефон	(351) 247-22-26, 247-22-00, 247-22-11
ФИО руководителя	Шарифуллин Константин Олегович
Срок действия доверенности руководителя	15.09.2011 г.

6.

Наименование	Филиал «Поволжский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Нижнем Новгороде (Поволжский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	20.04.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 603000, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, дом 117
Телефон	(831) 296-95-00, 296-95-01
ФИО руководителя	Грицай Александр Евгеньевич
Срок действия доверенности руководителя	03.12.2010 г.

7.

Наименование	Филиал «Южный» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Краснодаре (Южный филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	19.05.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 350015, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Северная, дом 311/1
Телефон	(861) 210-9902
ФИО руководителя	Шахметов Дмитрий Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	03.12.2010 г.

8.

Наименование	Филиал «Красноярский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Красноярске (Красноярский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	11.08.2006г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 660049, г. Красноярск, пр. Мира, дом 74А
Телефон	(3912) 29-99-00
ФИО руководителя	Мелентьев Алексей Феликсович
Срок действия доверенности руководителя	28.01.2012 г.

9.

Наименование	Филиал «Пермский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Перми (Пермский
--------------	-----------------------------------------------------------------------------------------

	филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	29.08.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 614045, г. Пермь, ул. Советская, дом 72
Телефон	(342) 218-35-10
ФИО руководителя	Небабин Роман Викторович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

10.

Наименование	Филиал «Анапский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Анапе (Анапский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 353410, Краснодарский край, г. Анапа, ул. Гребенская, дом 3
Телефон	(86133) 5-61-72
ФИО руководителя	Пасько Лариса Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

11.

Наименование	Филиал «Барнаульский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Барнауле (Барнаульский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 656037, г. Барнаул, пр-т Ленина, дом 163
Телефон	(3852) 34-63-92, 34-63-93
ФИО руководителя	Белокопытов Алексей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	28.07.2011 г.

12.

Наименование	Филиал «Белгородский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Белгороде (Белгородский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 308000, Белгородская область, г. Белгород, ул. Щорса, дом 26а
Телефон	(4722) 58-60-70, 58-60-90
ФИО руководителя	Аршинов Андрей Михайлович
Срок действия доверенности руководителя	06.05.2011 г.

13.

Наименование	Филиал «Благовещенский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Благовещенске (Благовещенский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 675000, Амурская обл., г. Благовещенск, ул. Пионерская, дом 32/2
Телефон	(4162) 53-51-19
ФИО руководителя	Козлова Наталья Леонидовна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

14.

Наименование	Филиал «Брянский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Брянске (Брянский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 241050, Брянская область, г. Брянск, ул. Красноармейская, дом 65
Телефон	(4832) 72-21-67
ФИО руководителя	Данилова Наталья Геннадьевна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

15.

Наименование	Филиал «Владивостокский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Владивостоке (Владивостокский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 690002, Приморский край, г. Владивосток, пр-т Острякова, дом 8
Телефон	(4232) 45-97-07
ФИО руководителя	Клокова Инга Гайнулловна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

16.

Наименование	Филиал «Волго-Вятский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Кирове (Волго-Вятский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 610000, г. Киров, ул. Энгельса, дом 66
Телефон	(8332) 38-32-77
ФИО руководителя	Зорина Надежда Анатольевна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

17.

Наименование	Филиал «Волгоградский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Волгограде (Волгоградский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 400066, г. Волгоград, пр-т им. В.И. Ленина, дом 35
Телефон	(8442) 25-30-00, 25-30-01
ФИО руководителя	Наумов Георгий Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	23.06.2011 г.

18.

Наименование	Филиал «Воронежский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Воронеже (Воронежский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 394018, г. Воронеж, ул. Свободы, дом 14
Телефон	(4732) 61-96-19
ФИО руководителя	Меренкова Александра Викторовна
Срок действия доверенности руководителя	31.05.2010 г.

19.

Наименование	Операционный офис «Железнодорожный» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Железнодорожном (Железнодорожный филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 307170, Курская обл., г. Железнодорожный, ул. Ленина, дом 13
Телефон	(47148) 4-70-16
ФИО руководителя	Макаренко Любовь Михайловна
Срок действия доверенности руководителя	10.06.2011 г.

20.

Наименование	Филиал «Златоустовский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Златоусте (Златоустовский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 456203, Челябинская обл., г. Златоуст, ул. Кирова, дом 1
Телефон	(3513) 67-30-52
ФИО руководителя	Крючко Андрей Иванович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

21.

Наименование	Филиал «Ивановский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Иваново (Ивановский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 153000, г. Иваново, ул. Палехская, дом 10

Телефон	(4932) 93-70-70
ФИО руководителя	Соколов Алексей Игоревич
Срок действия доверенности руководителя	19.10.2012 г.

22.

Наименование	Филиал «Ижевский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Ижевске (Ижевский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 426057, Удмуртская республика, г. Ижевск, ул. М. Горького, дом 156
Телефон	(3412) 68-99-00
ФИО руководителя	Сычуглов Петр Викторович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

23.

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.

24.

Наименование	Филиал «Казанский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Казани (Казанский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 420061, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Николая Ершова, дом 35а
Телефон	(843) 299-09-09
ФИО руководителя	Рахматуллин Ильдар Алмасович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

25.

Наименование	Филиал «Калининградский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Калининграде (Калининградский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 236000, г. Калининград, ул. Кирова, дом 1
Телефон	(4012) 99-31-09
ФИО руководителя	Мусина Инесса Валентиновна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

26.

Наименование	Филиал «Калужский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Калуге (Калужский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 248001, г. Калуга, ул. Тульская, дом 15
Телефон	(4842) 56-12-16
ФИО руководителя	Висюлин Александр Павлович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

27.

Наименование	Филиал «Камчатский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Петропавловске-Камчатском (Камчатский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 683032, г. Петропавловск-Камчатский, Артиллерийская ул., дом 5/1
Телефон	(4152) 41-08-34

ФИО руководителя	Архипцев Игорь Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	30.09.2011 г.
28.	
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

29.

Наименование	Филиал «Липецкий» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Липецке (Липецкий филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 398059, г. Липецк, ул. Октябрьская, дом 1
Телефон	(4742) 74-26-62
ФИО руководителя	Вр. и.о. Третьяков Сергей Александрович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

30.

Наименование	Филиал «Магаданский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Магадане (Магаданский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 685000, г. Магадан, ул. Парковая, дом 6а
Телефон	(4132) 62-88-48
ФИО руководителя	Желенкова Галина Дмитриевна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

31.

Наименование	Филиал «Новосибирский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Новосибирске (Новосибирский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 630049, г. Новосибирск, ул. Д. Ковальчук, дом 258/1
Телефон	(383) 203-33-35
ФИО руководителя	Мельников Олег Геннадьевич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

32.

Наименование	Филиал «Омский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Омске (Омский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 644024 г. Омск, ул. Маршала Жукова угол улицы Красных Зорь, дом 77, корпус 1/8
Телефон	(3812) 40-82-88
ФИО руководителя	Янеев Лев Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

33.

Наименование	Филиал «Орловский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Орле (Орловский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 302030 г. Орел, ул. Московская, дом 17
Телефон	(4862) 55-62-29
ФИО руководителя	Шихман Михаил Ильич
Срок действия доверенности руководителя	10.02.2012 г.

34.

Наименование	Филиал «Волжский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Самаре (Волжский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 443100, г. Самара, ул. Ново-Садовая, дом 10
Телефон	(846) 270-62-30
ФИО руководителя	Харский Сергей Васильевич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

35.

Наименование	Филиал «Ростовский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Ростове-на-Дону (Ростовский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 344002 г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, д. 69
Телефон	(863) 200-18-01
ФИО руководителя	Пономарев Владимир Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя	02.08.2011 г.

36.

Наименование	Филиал «Тюменский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Тюмени (Тюменский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	28.08.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 625048, г. Тюмень, ул. Холодильная, дом 114
Телефон	(3452) 52-09-10
ФИО руководителя	Бобков Иван Александрович
Срок действия доверенности руководителя	22.11.2010 г.

37.

Наименование	Филиал «Саранский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Саранске (Саранский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 430005, Республика Мордовия, г. Саранск, пр-т Ленина, дом 7
Телефон	(8342) 29-24-11, 24-75-37
ФИО руководителя	Ахметов Сергей Шамильевич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

38.

Наименование	Филиал «Саратовский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Саратове (Саратовский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 410004, г. Саратов, ул. Чернышевского, дом 60/62
Телефон	(8452) 20-76-34, 20-76-35
ФИО руководителя	Кулаков Сергей Валентинович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

39.

Наименование	Филиал «Смоленский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Смоленске (Смоленский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 214031, г. Смоленск, ул. Индустриальная, дом 2
Телефон	(4812) 55-74-94
ФИО руководителя	Казакова Наталья Михайловна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

40.

Наименование	Филиал «Ставропольский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Ставрополе (Ставропольский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
--------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 355012, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Мира, дом 237
Телефон	(8652) 37-20-41
ФИО руководителя	И.о. Клюкин Григорий Александрович
Срок действия доверенности руководителя	06.08.2011 г.

41.

Наименование	Филиал «Старооскольский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Старый Оскол (Старооскольский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 309530, Белгородская область, г. Старый Оскол, ул. Комсомольская, дом 61
Телефон	(4725) 22-44-04
ФИО руководителя	Самойлов Игорь Иванович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

42.

Наименование	Филиал «Сургутский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Сургуте (Сургутский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 628418, Тюменская область, г. Сургут, ул. Профсоюзов, дом 18
Телефон	(3462) 34-75-04, 34-75-38
ФИО руководителя	Бочанов Вячеслав Александрович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

43.

Наименование	Операционный офис «Таганрогский» Южного филиала Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Таганроге (Таганрогский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 347900, Ростовская обл., г. Таганрог, ул. Петровская, дом 88
Телефон	(8634)38-36-06
ФИО руководителя	Казанский Юрий Афанасьевич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

44.

Наименование	Филиал «Томский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Томске (Томский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 634009, г. Томск, ул. Бердская, дом 23
Телефон	(3822) 40-66-06
ФИО руководителя	Кириякин Александр Игоревич
Срок действия доверенности руководителя	30.07.2011 г.

45.

Наименование	Филиал «Тульский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Туле (Тульский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 300041, Тульская область, г. Тула, ул. Фридриха Энгельса, дом 6
Телефон	(4872) 36-18-35
ФИО руководителя	Мешков Александр Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

46.

Наименование	Филиал «Хабаровский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Хабаровске (Хабаровский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 680028, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Тургенева, дом 96, корп. 4
Телефон	(4212) 30-55-95
ФИО руководителя	Медведев Роман Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

47.

Наименование	Филиал «Ярославский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Ярославле (Ярославский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 150000 г. Ярославль, ул. Собинова, дом 15/14
Телефон	(4852) 74-56-57
ФИО руководителя	Тукеева Вера Васильевна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

48.

Наименование	Филиал «Череповецкий» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Череповце (Череповецкий филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 162622, Вологодская область, г. Череповец, Советский проспект, дом 105
Телефон	(8202) 25-93-00, 25-93-01
ФИО руководителя	Гачина Валентина Ивановна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

49.

Наименование	Филиал «Московский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Москва (Московский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 125252, г. Москва, ул. Новопесчаная, дом 20/10, корп. 2
Телефон	(495) 258-32-32
ФИО руководителя	Зам. дир. Овсянникова Нина Викторовна
Срок действия доверенности руководителя	20.12.2010 г.

50.

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;
- б) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных выше банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» банкам 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	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.01.2010	01.04.2010
Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет, тыс. руб.	6 649 122	11 723 659	27 600 951	42 141 207	13 608 445	43 895 333	8 146 369
в %	41.4	47.1	45.6	39.7	41.9	42.5	47.6
Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц и осуществление расчетов по их поручению, тыс. руб.	180 039	302 873	3 743 936	3 284 797	717 566	3 140 917	732 998
в %	1.1	1.2	6.2	3.1	2.2	3.0	4.3
Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, тыс. руб.	57 622	55 482	61 356	-*	-*	-*	-*
в %	0.4	0.2	0.1	-	-	-	-
Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, тыс. руб.	7 933 078	9 911 242	20 769 007	53 133 980	16 482 784	52 789 636	7 526 940
в %	49.3	39.8	34.3	50.0	50.7	51.1	44.0
Выдача банковских гарантий, тыс. руб.	62 681	35 265	207 821	280 985	84 162	467 925	130 303
в %	0.4	0.1	0.3	0.3	0.3	0.5	0.8
Операции с ценными бумагами, тыс. руб.	1 194 914	2 858 688	8 115 109	7 417 363	1 594 732	3 021 055	573 211
в %	7.4	11.5	13.4	7.0	4.9	2.9	3.3
Итого, тыс. руб.	16 077 456	24 887 209	60 498 180	106 258 332	32 487 689	103 314 866	17 109 821
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 2010 года снизились на 47.3% по сравнению с доходами от основной деятельности, полученными за первый квартал 2009 года. Наибольшее изменение в процентном соотношении продемонстрировали следующие показатели:

- 1) Доходы от размещения привлеченных средств от своего имени и за свой счет: снижение на 40.1%.
- 2) Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах: снижение на 54.3%.
- 3) Доходы от выдачи банковских гарантий: прирост 54.8%.
- 4) Доходы от операций с ценными бумагами: снижение на 64.1%.

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.

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.

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.

Расширение спектра услуг частным и корпоративным клиентам. Одновременно с развитием сети целью банка также является увеличение числа банковских услуг, предоставляемых клиентам региональных подразделений, включая предложение существующим частным клиентам услуг по управлению активами и пенсионными накоплениями и обслуживание зарплатных программ и иные услуги средним корпоративным клиентам.

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

***Наименование:* Некоммерческая организация «Ассоциация Российских Банков»**

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

1. Участие в интеграционных процессах, происходящих в российской банковской системе;
2. Получение оперативной информации обо всех изменениях, касающихся законодательной и административных сфер, финансовой деятельности банков и регионов;
3. Участие в семинарах, форумах и консультациях, проводимых различными комитетами, существующими при ассоциации;

4. Использование представляемой Ассоциацией защиты и отстаивания интересов кредитных организаций в законодательных и исполнительных органах власти и управления, ЦБ РФ, судебных, правоохранительных, налоговых и других государственных органах;
5. Получение организационной, информационно-аналитической, методической, правовой и иной помощи в их работе по обслуживанию юридических лиц и населения в условиях рыночной экономики на основе изучения зарубежного и отечественного опыта;
6. Поддержка взаимного доверия, престижа кредитных организаций, контактов их руководителей и специалистов, надежности и добропорядочности, делового партнерства во взаимоотношениях кредитных организаций между собой и клиентами;
7. Участие в развитии сотрудничества российских кредитных организаций с зарубежными банками, их союзами и ассоциациями, международными финансовыми организациями.

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

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

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

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

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

1. Возможность оказания влияния на развитие и совершенствование системы регулирования рынка ценных бумаг.
2. Использование конкурентных преимуществ на основе наработок ПАРТАД в сфере повышения надежности учетной системы с помощью внедрения электронного документооборота.
3. Использование возможности перехода на систему электронной сдачи отчетности в ФСФР посредством ПАРТАД.
4. Получение сертификатов обеспечения, используемого в деятельности депозитариями. Сертификация проводится путем тестирования предоставляемых разработчиками программных продуктов.
5. Прохождение квалификационных экзаменов по следующим специализациям:
 - a. базовый квалификационный экзамен;
 - b. брокерская, дилерская деятельности и деятельность по управлению ценными бумагами (экзамен первой серии);
 - c. организация торговли и клиринговая деятельность (экзамен второй серии);
 - d. ведение реестров владельцев именных ценных бумаг (экзамен третьей серии);
 - e. депозитарная деятельность (экзамен четвертой серии);
 - f. управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами (экзамен пятой серии);
 - g. деятельность специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (экзамен шестой серии).
6. Соблюдение правил и стандартов деятельности по учету прав собственности на ценные бумаги, установленные ПАРТАД, что обеспечивает качество работы члена Ассоциации на рынке ценных бумаг.
7. Получение консультаций ПАРТАД по вопросам соответствия участников рынка Стандартам ПАРТАД и нормативным актам.
8. Использование предоставляемой защиты интересов в случае неправомерных действий по отношению к члену Ассоциации, а также интересов владельцев ценных бумаг и клиентов профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся членами ПАРТАД.
9. Получение консультационных услуг, участие в конференциях и круглых столах членов ПАРТАД, участие во встречах профессиональных участников с представителями законодательных и регулирующих органов.
10. Использование методических рекомендаций по осуществлению внутреннего контроля, составлению регламента специализированного депозитария, ведению реестра, по составлению Правил осуществления депозитарной деятельности, по процедуре документооборота между Специализированным депозитарием и НПФ и др.

11. Получение поддержки внедряемых технологических процессов согласно принятым ПАРТАД целевым программам управления рисками, раскрытия информации, сертификации программного обеспечения, гарантии подписи и аттестации специалистов.
12. Предоставление информации о себе в наглядной и эффективной форме, обеспечивающей оперативный и круглосуточный доступ к ней всех заинтересованных пользователей, получение поддержки и своевременного обновления информации в базах данных.
13. Использование доступа ко всем разработанным ПАРТАД документам.

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

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

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

Наименование: Саморегулируемая организация «Национальная фондовая ассоциация»

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

Члены Ассоциации имеют право:

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

Члены Ассоциации обязаны:

- 1) своевременно уплачивать членские и иные взносы в порядке и размерах, установленных Правилами членства, решениями Совета Ассоциации, иными внутренними документами Ассоциации;
- 2) способствовать осуществлению уставных целей и задач Ассоциации;
- 3) активно участвовать в деятельности рабочих органов Ассоциации;
- 4) соблюдать положения Устава и внутренних документов Ассоциации;
- 5) соблюдать требования нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по РЦБ и Банка России (для кредитных организаций), касающихся их профессиональной деятельности на РЦБ;
- 6) соблюдать принятые Ассоциацией принципы, правила и стандарты профессиональной деятельности и профессиональной этики как по отношению к другим членам Ассоциации, так и к третьим лицам;
- 7) считать обязательными и выполнять решения Общего собрания, Совета ассоциации, Президента, иных органов Ассоциации, принятые в пределах их компетенции;
- 8) обеспечивать полную открытость информации и обеспечивать доступ к ней при проведении инспекционными комиссиями Ассоциации плановых, внеплановых и тематических проверок профессиональной деятельности члена ассоциации и исполнения им требований внутренних документов Ассоциации;
- 9) признавать компетенцию Третейского суда Ассоциации по разрешению споров гражданско-правового характера, которые возникли при осуществлении деятельности профессиональных участников, передавать рассмотрение споров Третейскому суду Ассоциации путем совершения действий, предусмотренных Регламентом Третейского суда Ассоциации

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

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

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

Наименование: Национальная валютная ассоциация

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

1. Способствовать внедрению и использованию на практике "Стандартов работы на внутреннем валютном и денежном рынке", следовать их рекомендациям к организации работы, заключению договоров и выполнению операций, организации внутреннего контроля и непосредственно к персоналу, в части его профессиональной деятельности и поведения, и объединять свои возможности для дальнейшего совершенствования и развития признаваемых юрисдикционными органами правил работы на межбанковском рынке.
2. В случае выявления фактов необоснованных обвинений в адрес члена Ассоциации, использование возможности Ассоциации по доведению информации до широкого круга лиц в целях защиты репутации данного члена Ассоциации.
3. Активно внедрять и использовать в практической работе «Правила совершения сделок на внутреннем валютном и денежном рынке».

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

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

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

Наименование: Московская Международная Валютная Ассоциация (ММВА)

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

Участники (члены) Ассоциации имеют право:

1. избирать и быть избранными в органы управления Ассоциации;
2. принимать участие в работе Ассоциации, входить в различные экспертные советы, комитеты и комиссии Ассоциации;
3. вносить различного рода предложения и замечания по вопросам, связанным с деятельностью Ассоциации и ее органов управления;
4. запрашивать у органов управления Ассоциации информацию о ходе и результатах выполнения решений Общего собрания Ассоциации и реализации своих предложений;
5. получать информацию о деятельности Ассоциации и состоянии ее имущества;
6. использовать принадлежность к Ассоциации в рекламных целях в порядке, установленном Советом Ассоциации;
7. в установленном Советом Ассоциации порядке использовать банки данных, технические средства и системы, принадлежащие Ассоциации на правах владения или собственности;
8. обращаться к Ассоциации с различного рода запросами, связанными с выполнением Ассоциацией своих целей и задач;
9. пользоваться различными льготами, скидками и услугами по пользованию торговыми, информационными и иными системами и технологиями, официально рекомендуемыми к использованию и поддерживаемыми Ассоциацией;
10. пользоваться приоритетным правом обслуживания информационными базами Ассоциации, распространяемыми Ассоциацией продукцией и услугами, первоочередным правом участия в проводимых Ассоциацией мероприятиях;
11. передавать имущество в собственность Ассоциации;

Участники (члены) Ассоциации обязаны:

- 1) соблюдать положения настоящего Устава и внутренние правила Ассоциации;
- 2) соблюдать принятые Ассоциацией принципы, правила и стандарты профессиональной деятельности и профессиональной этики как по отношению к другим участникам Ассоциации, так и по отношению к третьим лицам;

- 3) не допускать случаев злоупотребления принадлежностью к Ассоциации и недобросовестного поведения;
- 4) выполнять решения органов управления Ассоциации;
- 5) своевременно уплачивать вступительные и членские взносы, иные сборы, утверждённые органами управления Ассоциации.

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

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

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

Наименование: Ассоциация региональных банков России

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

Члены Ассоциации лично либо через своих полномочных представителей имеют право:

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

Члены Ассоциации обязаны:

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

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

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

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

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

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

Участие в деятельности Ассоциации

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

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

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности

вышеуказанной организации.

Наименование: Южный региональный комитет «Ассоциации Европейского Бизнеса»

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

Функции кредитной организации-эмитента:

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

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

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

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

Наименование: Международная торговая палата (МТП)

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Палаты

Функции кредитной организации-эмитента:

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

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

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

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

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

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Палаты

Функции кредитной организации-эмитента:

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

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: 10.12.2002 по 31.12.2010

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

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

Наименование: Российско-Британская Торговая Палата (RBCC)

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Палаты

Функции кредитной организации-эмитента:

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

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 17.03.2005 по 31.12.2010

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

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

Наименование: Visa International Service Association

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

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

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

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

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

Наименование: MasterCard International Incorporated

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

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

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

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

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

Наименование: Негосударственная некоммерческая организация Российская национальная ассоциация членов SWIFT

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

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

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

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

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

Наименование: Ассоциация банков Северо-Запада

Роль (место) кредитной организации-эмитента: филиал «Северная столица» ЗАО «Райффайзенбанк» Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

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

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

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

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

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

Наименование: Уральский банковский союз

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Союза

Функции кредитной организации-эмитента:

Участие филиала в работе Уральского банковского союза позволило:

1. Более эффективно решать возникающие в банковской деятельности проблемные вопросы, высказывать свое мнение, доводить свои проблемы и предложения до ГУ ЦБ РФ по Свердловской области, вносить предложения в соответствующие федеральные и местные органы государственной власти.
2. Получать содействие со стороны Союза в отборе эффективных инвестиционных проектов и программ и определении стратегии их финансирования.
3. При помощи Союза организовывать обмен опытом банковской работы и оказывать помощь в установлении деловых контактов путем проведения конференций, семинаров, «круглых столов».
4. Изучать конъюнктуру и тенденции развития экономики, банковского дела, финансового рынка, используя аналитическую базу Союза.

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

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

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

Наименование: Новосибирский банковский клуб

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

Функции кредитной организации-эмитента:

1. Получение оперативной информации обо всех изменениях, касающихся законодательной и административных сфер, финансовой деятельности банков и регионов.
2. Участие в семинарах, форумах и консультациях, проводимых различными комитетами, существующими при ассоциации.
3. Тесное общение с представителями ЦБ в регионе.
4. Участие в проводимых ЦБ мероприятиях.

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

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

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

Наименование: Ассоциация кредитных организаций Тюменской области

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

1. Представлять интересы Банка в отношениях Ассоциацией кредитных организаций Тюменской области, в том числе:
 - участвовать в заседаниях органов управления Ассоциации с правом голосования по всем

вопросам повесток заседаний,

- участвовать в деятельности Ассоциации, в том числе в определении основных направлений ее деятельности, а также в реализации программ и проектов,
- участвовать в формировании руководящих органов Ассоциации и быть избранным в их состав,
- по поручению Ассоциации представлять ее в работе международных, государственных, общественных и иных органов и организаций,
- получать информацию о деятельности Ассоциации и ее руководящих органов,
- вносить предложения в Ассоциацию по вопросам, связанным с ее деятельностью, обращаться с запросами и заявлениями в любой орган Ассоциации,
- пользоваться при выполнении своих уставных задач поддержкой Ассоциации в защите своих прав и законных интересов в отношениях с деловыми партнерами, органами власти и управления Российской Федерации, а также в установлении контактов с зарубежными органами власти и управления и организациями,
- пользоваться информационной и интеллектуальной помощью Ассоциации, получать у ее специалистов консультации и рекомендации по вопросам своей уставной деятельности,
- одновременно с членством в Ассоциации состоять членом других коммерческих и некоммерческих организаций.

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

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

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

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

Наименование: Общественная некоммерческая организация «Банковский клуб Кировской области»

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член клуба

Функции кредитной организации-эмитента:

Основными целями Банковского Клуба являются:

содействие развитию банковской системы Кировской области, координация деятельности кредитных организаций по решению стоящих перед ними задач; защита прав и законных интересов банков и филиалов банков - членов Банковского Клуба, оказание им информационно-аналитической, организационной, консультационно-методологической и иной помощи в целях повышения эффективности их деятельности.

Участие филиала в работе «Банковского клуба Кировской области» позволяет:

Содействовать развитию банковского дела в регионе, участвовать в мероприятиях, проводимых органами власти и местного самоуправления, Главным управлением ЦБ РФ по Кировской области по стабилизации экономики, денежного обращения и осуществлению единой государственной денежно-кредитной политики;

Оказывать содействие в защите интересов банков и филиалов банков, представленных в Банковском Клубе, в законодательных и исполнительных органах власти, налоговых и других органах;

Содействовать кредитным организациям в консолидации их ресурсов для решения важнейших народнохозяйственных программ области;

Содействовать поддержке взаимного доверия, авторитета и престижа кредитных организаций, надежности и добросовестности, делового партнерства во взаимоотношениях кредитных организаций между собой;

Участвовать в семинарах, форумах и консультациях, проводимых под эгидой ГУ ЦБ

Тесно общаться с представителями ЦБ в регионе.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 2001 г., бессрочно

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

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

Наименование: Вятская Торгово-Промышленная Палата

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Палаты

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

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

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

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

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

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

Наименование: Региональное объединение работодателей Пермского края «Сотрудничество»

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

Функции кредитной организации-эмитента:

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

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

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

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

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

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

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

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

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Организации

Функции кредитной организации-эмитента:

Организация международного сообщества была основана в 1997 году с целью объединения иностранных компаний и организаций, работающих в Нижегородском регионе, укрепления связей и развития сотрудничества с Правительством области, представителями власти и российскими компаниями, а также для создания более благоприятных условий ведения эффективного бизнеса как в Нижегородском регионе, так и в России в целом. ICANN – это интернациональный клуб для развития бизнеса.

Членство в ICANN предоставляет следующие возможности для Банка:

1. налаживание контактов с другими членами сообщества и его партнерами;
2. расширение клиентской базы
3. получение дополнительной возможности установления контактов с местными органами власти – Правительством Нижегородской области и Администрацией г. Нижнего Новгорода

ICANN организует различные типы встреч делового, административного, социального и культурно-развлекательного характера.

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

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

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

Наименование: Некоммерческое партнерство «Омский Банковский Союз»

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

Функции кредитной организации-эмитента:

Участие филиала в работе Омского Банковского Союза позволяет:

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

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

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

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

Наименование: Новороссийская Торгово-Промышленная Палата

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Палаты

Функции кредитной организации-эмитента:

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

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

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

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации: с 01.02.2010г. по 01.02.2011 г.

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

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

Наименование: 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.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Список дочерних и зависимых хозяйственных обществ ЗАО «Райффайзенбанк» (далее – кредитная организация)		
1.		
Полное фирменное наименование	Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен»	
Сокращенное наименование	НПФ «Райффайзен»	
Место нахождения	125009, г. Москва, Романов пер., д. 4, стр. 2	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Единственный учредитель Фонда (100% участия 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	Крашенинникова-Посчик Юлия Юрьевна
Год рождения	1960
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-
Персональный состав коллегиального исполнительного органа (Дирекции):	
ФИО	Горшкова Елена Викторовна
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-
ФИО	Чудина Эльмира Рустамовна
Год рождения	1973
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:	
ФИО	Горшкова Елена Викторовна
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-
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 кредитной организации, т.к. кредитная организация – владеет более 20% уставного капитала общества
Размер доли участия кредитной организации - в уставном капитале (совокупном вкладе учредителя) дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации.	50%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации, а в случае, когда кредитная организация является акционерным обществом, также доли обыкновенных акций кредитной организации, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	-

Описание основного вида деятельности общества		Оказание услуг лизинга широкого спектра оборудования и транспортных средств для предприятий различных секторов экономики.	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента		Представление, развитие и продвижение лизинговых услуг группы.	
Персональный состав наблюдательного совета, включая председателя совета директоров, дочернего и/или зависимого общества кредитной организации:			
ФИО		Гурин Павел Викторович (председатель совета директоров)	
Год рождения		1968	
Доля в уставном капитале кредитной организации		-	
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации		-	
ФИО		Аркадиуш Этрик	
Год рождения		1963	
Доля в уставном капитале кредитной организации		-	
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации		-	
ФИО		Панченко Оксана Николаевна	
Год рождения		1971	
Доля в уставном капитале кредитной организации		-	
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации		-	
Персональный состав коллегиального исполнительного органа (дирекции) дочернего и/или зависимого общества:			
ФИО		Иодко Алексей Дмитриевич	
Год рождения		1973	
Доля в уставном капитале кредитной организации		-	
Доля обыкновенных акций кредитной организации		-	
ФИО		Майер Галина Алексеевна	
Год рождения		1973	
Доля в уставном капитале кредитной организации		-	
Доля обыкновенных акций кредитной организации		-	
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:			
ФИО		Иодко Алексей Дмитриевич	
Год рождения		1973	
Доля в уставном капитале кредитной организации		-	
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации		-	
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		Единственный участник Общества (100% участия в капитале).	
Размер доли участия кредитной организации - в уставном капитале (совокупном вкладе учредителя) дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации.			100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной			-

организации, а в случае, когда кредитная организация является акционерным обществом, также доли обыкновенных акций кредитной организации, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		
Описание основного вида деятельности общества	Деятельность по управлению ценными бумагами; деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Развитие и продвижение продуктов финансового рынка	
Персональный состав наблюдательного совета, включая председателя наблюдательного совета, дочернего и/или зависимого общества кредитной организации:		
ФИО	Гурин Павел Викторович (председатель наблюдательного совета)	
Год рождения	1968	
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации	-	
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-	
ФИО	Монин Сергей Александрович	
Год рождения	1973	
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации	-	
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-	
ФИО	Дирк Хинце	
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	Единственный (единоличный) участник Общества (100% участия в капитале)	
Размер доли участия кредитной организации - в уставном капитале (совокупном вкладе учредителя) дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации.	100%	

Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации, а в случае, когда кредитная организация является акционерным обществом, также доли обыкновенных акций кредитной организации, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		-
Описание основного вида деятельности общества	Финансовый лизинг	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Представление, развитие и продвижение лизинговых услуг группы на российском рынке.	
Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества:		
Не предусмотрен уставом общества		
Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:		
Не предусмотрен уставом общества		
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:		
ФИО	Шалаев Николай Николаевич	
Год рождения	1979	
Доля в уставном капитале кредитной организации	-	
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-	
5.		
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Смоленская площадь»	
Сокращенное наименование	ООО «СП»	
Место нахождения	119002, Российская Федерация, г. Москва, Смоленская-Сенная пл. 28.	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Единственный участник Общества (100% участия в капитале).	
Размер доли участия кредитной организации - в уставном капитале (совокупном вкладе учредителя) дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации.		100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации, а в случае, когда кредитная организация является акционерным обществом, также доли обыкновенных акций кредитной организации, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		-
Описание основного вида деятельности общества	Капиталовложения в собственность, ценные бумаги; инвестиционная деятельность; предоставление займов; консультирование по вопросам финансового управления и финансового посредничества; консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления; финансовый лизинг и т.п.	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Значение общества определяется его основными видами деятельности.	
Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества:		
Не предусмотрен уставом общества		
Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:		
Не предусмотрен уставом общества		
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:		
ФИО	Вахнеев Александр Владленович	
Год рождения	1971	
Доля в уставном капитале кредитной организации	-	
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-	
6.		
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ТоргМаш»	
Сокращенное наименование	ООО «ТоргМаш»	
Место нахождения	115477, г. Москва, ул. Кантемировская, д. 25	
Основания признания общества дочерним или зависимым по	Единственный участник Общества (100% участия в капитале).	

отношению к кредитной организации - эмитенту	
Размер доли участия кредитной организации - в уставном капитале (совокупном вкладе учредителя) дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации.	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации, а в случае, когда кредитная организация является акционерным обществом, также доли обыкновенных акций кредитной организации, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	-
Описание основного вида деятельности общества	Капиталовложения в собственность, ценные бумаги; инвестиционная деятельность; предоставление займов; консультирование по вопросам финансового управления и финансового посредничества; консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления; финансовый лизинг и т.п.
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Значение общества определяется его основными видами деятельности.
Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества:	
Не предусмотрен уставом общества	
Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:	
Не предусмотрен уставом общества	
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:	
ФИО	Данилов Александр Игоревич
Год рождения	1987
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: <u>01.01.2010</u>		
Здания	5 068 322	537 277
Земля	6 718	-
Оборудование	4 546 769	2 428 988
Итого:	9 621 809	2 966 265
Отчетная дата: <u>01.04.2010</u>		
Здания	5 120 416	573 447
Земля	6 718	-
Оборудование	4 664 267	2 633 862
Итого:	9 791 401	3 207 309

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 2010 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 (с указанием характера обременения, момента возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению 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

4.1.1. Прибыль и убытки

(тыс. руб.)

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

Номер п/п	Наименование статьи	01.01.2009	01.04.2009	01.01.2010	01.04.2010
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	45 444 634	14 272 825	48 549 246	9 193 164
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2 820 402	407 632	1 415 129	296 378
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	38 325 594	12 547 064	42 518 133	7 657 557
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4 298 638	1 318 129	4 615 984	1 239 229
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	16 307 680	5 023 449	16 081 268	2 787 506
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	8 366 072	2 564 066	5 898 884	782 696
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	7 858 782	2 126 576	8 832 277	1 672 010
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	82 826	332 807	1 350 107	332 800
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	29 136 954	9 249 376	32 467 978	6 405 658
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	- 5 627 958	-16 035 362	-1 870 750
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-52 567	- 13 707	-57 906	-1 904 183
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	23 551 842	3 621 418	16 432 616	4 534 908
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 643 112	396 640	1 104 579	792 953
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	137 230	-16 484	-76 194	-810
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1 427	625	625	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 177 102	1 273 773	7 969 079	1 560 757
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 848 425	- 3 223 913	-4 545 782	451 322
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	246 272	45 840	99 950	830
12	Комиссионные доходы	6 272 721	1 482 800	6 762 002	1 604 819
13	Комиссионные расходы	1 808 278	279 464	1 211 735	274 453
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	24 187	0	-882	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	- 9 546	-10 848	2 302
16	Изменение резерва по прочим потерям	-816 690	581 982	70 014	-594 915
17	Прочие операционные доходы	14 545 002	5 248 289	13 485 165	801 517

18	Чистые доходы (расходы)	38 836 424	9 121 960	40 078 589	8 879 230
19	Операционные расходы	31 929 379	8 936 429	33 960 453	5 086 887
20	Прибыль до налогообложения	6 907 045	185 531	6 118 136	3 792 343
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4 747 165	1 349 912	2 551 583	1 091 822
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	2 159 880	- 1 164 381	3 566 553	2 700 521

(тыс. руб.)

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

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008
1	2	3	4	5
	<i>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</i>			
1	Размещения средств в кредитных организациях	869 005	2 139 692	2 592 907
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	5 780 121	9 583 971	25 012 896
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	548 937	1 153 051	3 212 071
5	Других источников	33 800	38 287	113 692
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	7 231 863	12 915 001	30 931 566
	<i>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</i>			
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	1 519 735	3 400 538	7 484 998
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 129 353	2 148 435	6 367 788
9	Выпущенным долговым обязательствам	673	2 982	186 293
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	2 649 761	5 551 955	14 039 079
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	4 582 102	7 363 046	16 892 487
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	58 591	-164 670	-495 151
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	680 456	1 611 206	1 714 745
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0	-42
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 053 365	198 070	2 337 485
16	Комиссионные доходы	1 789 684	2 896 842	8 414 638
17	Комиссионные расходы	325 286	544 805	1 061 411
18	Чистые доходы от разовых операций	-17 020	-24 732	299 275
19	Прочие чистые операционные доходы	-65 567	-158 701	-818 870
20	Административно-управленческие расходы	2 672 509	3 901 135	10 880 777
21	Резервы на возможные потери	-1 739 469	-1 697 779	-7 109 432
22	Прибыль до налогообложения	3 344 347	5 577 342	9 292 947
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	1 121 929	1 682 413	2 435 942
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	2 222 418	3 894 929	6 857 005

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

Основной частью доходов, полученных эмитентом в первом квартале 2010 года, стали процентные доходы, которые снизились на 35.6% по сравнению с первым кварталом 2009 года и составили 9 193 164 тыс. руб. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям, составили 83.3% от всех процентных доходов.

Процентные расходы снизились на 44.5%. В результате, в первом квартале 2010 года чистые процентные доходы снизились на 30.7% по сравнению с первым кварталом 2009 года и составили 6 405

658 тыс. руб.

Значительно возросли чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток: доход по таким операциям вырос на 99.9% и составил 792 953 тыс. руб.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой возросли на 22.5% и составили 1 560 757 тыс. руб. Кроме того, Банком получен доход от переоценки иностранной валюты в размере 451 322 тыс. руб. по сравнению с убытком по этой статье в 1 квартале 2009 г. Комиссионные доходы Банка за вычетом комиссионных расходов возросли на 10.6%.

По сравнению с 1 кварталом 2009 года, Банк снизил свои операционные расходы на 43.1%, которые на конец 1 квартала 2010 года составили 5 086 887 тыс. руб. по сравнению с 8 936 429 тыс. руб. в 1 квартале 2009 года.

В результате в 1 квартале 2010 г. чистая прибыль Банка составила 2 700 521 тыс. руб. по сравнению с чистым убытком в 1 164 381 тыс. руб., полученным в 1 квартале 2009 г.

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.

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

Факторы (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, оказали влияние на изменение размера прибыли (убытков) от основной деятельности за соответствующий отчетный квартал по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года.

Основными факторами, оказавшими существенное влияние на результаты деятельности кредитной организации – эмитента в первом квартале 2010 года по сравнению с первым кварталом 2009 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 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)

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента на конец последнего завершенного квартала.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива на 01.01.2010	Фактическое значение норматива на 01.04.2010
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	16.9	18.01
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	90.1	61.32
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	132.7	143.0
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	57.7	56.16
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-	-

Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	13.1	16.58
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	144.8	117.05
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	-	-
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.2	0.17
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	-	-

В случае осуществления эмиссии облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым на конец отчетного квартала еще не исполнены, приводятся **Сведения об обязательных нормативах, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием**, на дату окончания отчетного квартала.

Облигации выпуска кредитной организации - эмитента (серии 04) не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

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

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

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

Структура активов и пассивов Банка 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

(до 01.04.2008 данные приводятся в виде следующей таблицы:)

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	остаток на отчетную дату 01.01.2010	остаток на отчетную дату 01.04.2010
1	2	3	4
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	61 580 406	63 498 007
100	Основной капитал	X	X
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	1 199 442	1 199 442
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года		
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года		
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	16 254 927	16 254 927
107	Источники основного капитала, итого	54 786 580	54 786 580
108	Нематериальные активы	28 248	28 238
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)		
110	Непокрытые убытки предшествующих лет		
111	Убыток текущего года		
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	1 062 969	1 062 969
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход,		

	нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		
114	Отрицательная величина дополнительного капитала		
115	Основной капитал, итого	53 695 363	53 695 373
200	Дополнительный капитал	X	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	1 846 626	1 846 626
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года		
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	431 142	55 844
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	5 607 275	5 015 337
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке		
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций		
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет		2 884 827
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		
209	Источники дополнительного капитала, итого	7 885 043	9 802 634
210	Дополнительный капитал, итого	7 885 043	9 802 634
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества		
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери		
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон		
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью		

	свыше 30 календарных дней		
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам		
400	Промежуточный итог	61 580 406	63 498 007
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		
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		
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		

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 01.01.2010	
I.	
Вид ценных бумаг	Облигации
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	"Российский сельскохозяйственный банк", ОАО
Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Россельхозбанк
Место нахождения	Российская Федерация
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	№40503349В
Даты государственной регистрации	05.02.2008

Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ЦБ РФ
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	10 000 000
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	10 000 000
Срок погашения - для облигаций и иных долговых неэмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	27.11.2018
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	10 085 100
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	1-6 купонный период – фиксированная ставка 13.5% годовых, 7-20 купонный период – размер дохода определяет эмитент; срок выплат – июнь, декабрь
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	Облигации
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"
Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Внешэкономбанк
Место нахождения	Российская Федерация
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	№ 4-01-00004-Т
Даты государственной регистрации	14.05.2009

Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ФСФР
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	200 000
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	6 048 840
Срок погашения - для облигаций и иных долговых неэмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	03.06.2010
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.	6 055 978
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	Процентная ставка по i-тому купону (i=1,2) равна ставке 6-месячный USD LIBOR + 1%, установленной Британской Банковской Ассоциацией за 2 рабочих дня до Даты определения ставки i-го купона; 02.12.2009, 03.06.2010
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	-

На 01.04.2010

I.

Вид ценных бумаг	Облигации
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	"Российский сельскохозяйственный банк", ОАО
Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Россельхозбанк
Место нахождения	Российская Федерация

Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	№40503349В
Даты государственной регистрации	05.02.2008
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ЦБ РФ
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	10 000 000
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	10 000 000
Срок погашения - для облигаций и иных долговых неэмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	27.11.2018
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	10 417 900
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	1-6 купонный период – фиксированная ставка 13.5% годовых, 7-20 купонный период – размер дохода определяет эмитент; срок выплат – июнь, декабрь
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	Облигации
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)	Банк России
Место нахождения	Российская Федерация

Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	№4-13-21BR1-0
Даты государственной регистрации	19.02.2010
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ЦБ РФ
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	21 164 448
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	21 164 448
Срок погашения - для облигаций и иных долговых неэмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	15.09.2010
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.	20 736 905
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	-

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	1 463
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	20 232

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, по каждому виду указанных инвестиций.

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).

Кредитная организация – эмитент не размещала средств на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

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

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

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

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

Отчетная
дата: 01.01.2010

Нематериальные активы	32 215	7 586
Итого:	32 215	7 586

Отчетная
дата: 01.04.2010

Нематериальные активы	33 125	8 506
Итого:	33 125	8 506

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 развития за 2005-2009 гг. за счет собственных средств не производились.

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

Лицензионный договор о предоставлении права на использование товарного знака

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

Роспатент № 30998.

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

Срок действия: 23.05.2003г.-23.05.2013 г.

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

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, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, **а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.**

Начиная с 2003 г. и вплоть до лета 2008 г. в российской 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	2009	2008	2007	2006	2005	2004
Номинальный ВВП, млрд руб.	39 063,6	41 444,7	33 258,1	26 903,5	21 625,4	17 048,1
Прирост реального ВВП, %	-7,9	5,6	8,1	7,7	6,4	7,2
Население, млн человек	141,9	142,0	142,2	142,8	143,5	144,2
Прирост реального ВВП на душу населения, %	-7,8	5,8	8,6	8,2	6,9	7,8
Инфляция, ИПЦ, % (декабрь в % к декабрю предыдущего года)	8,8	13,3	11,9	9,0	10,9	11,7
Уровень безработицы, %	8,4	6,3	6,1	7,2	7,2	7,8
Обменный курс руб./долл. США на конец года	30,24	29,38	24,55	26,33	28,78	27,75
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные физическим лицам и нефинансовым организациям, млрд. руб.	16 115,5	16 526,9	12 287,1	8 030,5	5 452,9	3 885,8
Кредиты физическим и юридическим лицам – резидентам, млрд руб.	15 331,0	15 761,1	11 763,9	7 723,0	5 284,4	3 764,7
Кредиты физическим и юридическим лицам – резидентам, % от ВВП	39,3	38,0	35,4	28,7	24,4	22,1
Кредиты физическим лицам в % к ВВП	9,2	9,7	9,0	7,0	4,9	3,2
Кредиты физическим лицам, в % к денежным доходам населения	12,6	15,7	13,9	10,9	7,6	4,9
Вклады физических лиц, млрд. руб.	7 485,0	5907,0	5159,2	3809,7	2761,2	1980,8
Средства, привлеченные от организаций, млрд. руб.	9 557,2	8774,6	7053,1	4790,3	3138,9	2184,1

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

Активные операции

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

- (i) укреплении корпоративного сектора, в том числе «несырьевых» отраслей,
- (ii) повышением уровня ликвидности под влиянием высоких цен на нефть и активизации притока иностранных инвестиций,
- (iii) повышением доверия населения к банкам,
- (iv) ростом доходов и личного потребления.

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%.

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.

По данным ЦБ РФ, в 2008 г. объем кредитов физическим и юридическим лицам-резидентам увеличился на 34.0%, 2007 г. – на 52,3%, 2006 г. – на 46,2% против 40,3% в 2005 г., в 2009 году сократился на 2.7%

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 экономике, 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 – 39,3% на 1 января 2010 г. Доля кредитов населению в ВВП России составляла лишь 9,2% на 1 января 2010 г. Объем кредитования физических лиц в процентах от денежных доходов населения также находится на невысоком уровне - 12,6% на 1 января 2010 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

– 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.

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, рост доверия вкладчиков к банкам в результате внедрения системы страхования вкладов. 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 2008 год рост составил 24,4%, за 2007 – 47,2%, за 2006 – 52,6%, за 2005 г. – 43,7%, за 2004 – 36,9%. В то же время на фоне кризиса в первые месяцы 2009 года наблюдалось падение корпоративных депозитов, однако с мая их умеренный рост возобновился. В итоге за 2009 год прирост корпоративных депозитов составил 8,9%. По данным агентства Fitch Ratings, для корпоративного фондирования продолжает быть характерной высокая концентрация, поскольку многие банки полагаются на небольшое количество клиентов. В крупных банках и банках среднего размера на долю 20 крупнейших депозитов, как правило, приходится 20-30% клиентского фондирования.

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 то же время начиная с лета 2009 года, для высококачественных заемщиков начал открываться внутренний рынок облигаций, объем размещений на нем в 2009 году превысил \$30 млрд (1 трл. руб.).

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

- Замедление роста экономики в первом квартале 2010 года на фоне продолжения падения инвестиций и вялой динамики внутреннего спроса. В то же время начавшийся с марта рост кредитования должен оказать определенное положительное воздействие на экономический рост во второй половине 2010 года.

- Цикл снижения ставок по ключевым инструментам Банка России завершается. В целом это уже привело к уменьшению стоимости фондирования для банковского сектора и соответственно к смягчению условий кредитования для всех экономических агентов.

- Избыточная краткосрочная банковская ликвидность, связанная с дефицитным бюджетом государства и валютными интервенциями Банка России

- Усиление роли банков с преобладающим государственным участием

- Возможности частных банков занимать на внешних рынках постепенно улучшаются, хотя и остаются ограниченными. Для многих появилась возможность размещать среднесрочные (1-3 года) облигационный выпуски на внутреннем рынке

- Постепенное сворачивание антикризисных мер и послаблений в регулировании Банком России, однако таким образом, чтобы не вызвать болезненных эффектов для банковского сектора

- Новая валютная политика ЦБ, предполагающая более высокую волатильность рубля в достаточно широком коридоре. Тем не менее, ситуация на валютном рынке существенно выровнялась, и значительного давления в сторону укрепления или ослабления рубля в настоящее время не наблюдается.

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 4 квартала 2009 года количество филиалов и отделений Банка составило более 245.

Замедление темпов роста в течение последних двух лет 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, который в среднем составил 15%.

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: в частности, в четвертом квартале Банк выплатил синдицированный кредит на сумму 625 млн долларов США, а также досрочно погасил синдицированный кредит, привлеченный в апреле 2008 года в сумме 1 млрд долларов США.

Таким образом, своевременно скорректированная политика Банка позволила избежать существенных потерь в связи с возросшими кредитными и рыночными рисками.

По данным Интерфакс-ЦЭА, по состоянию на конец 2009 года Банк занимал 9-е место среди российских банков по величине активов, 8-е место - по величине кредитов физическим лицам, 9-е место по кредитам предприятиям, 5-е место по депозитам частных лиц, 9 место по размеру нераспределенной прибыли.

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.

По мнению журналов Global Finance magazine и The Retail Finance в 2009 г. ЗАО «Райффайзенбанк» стал лучшим розничным банком и лучшим интернет-банком по обслуживанию частных клиентов в России.

В рамках Национальной банковской премии в 2009 г. Банк получил звание лучшего Банка с участием иностранного капитала, внесшего заметный вклад в развитие экономики.

Райффайзенбанк был признан лучшим агентом по реструктуризации рублевых облигаций в 2009 году информационно-аналитическим агентством CBonds.

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 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 Получить материал от Research

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 4 квартала 2009 года количество филиалов и отделений Банка составило более 245.

Замедление темпов роста в течение последних двух лет 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, который в среднем составил 15%.

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: в частности, в четвертом квартале Банк выплатил синдицированный кредит на сумму 625 млн долларов США, а также досрочно погасил синдицированный кредит, привлеченный в апреле 2008 года в сумме 1 млрд долларов США.

Таким образом, своевременно скорректированная политика Банка позволила избежать существенных потерь в связи с возросшими кредитными и рыночными рисками.

По данным Интерфакс-ЦЭА, по состоянию на конец 2009 года Банк занимал 9-е место среди российских банков по величине активов, 8-е место - по величине кредитов физическим лицам, 9-е место по кредитам предприятиям, 5-е место по депозитам частных лиц, 9 место по размеру нераспределенной прибыли.

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.

По мнению журналов Global Finance magazine и The Retail Finance в 2009 г. ЗАО «Райффайзенбанк» стал лучшим розничным банком и лучшим интернет-банком по обслуживанию частных клиентов в России.

В рамках Национальной банковской премии в 2009 г. Банк получил звание лучшего Банка с участием иностранного капитала, внесшего заметный вклад в развитие экономики.

Райффайзенбанк был признан лучшим агентом по реструктуризации рублевых облигаций в 2009 году информационно-аналитическим агентством CBonds.

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации

Ухудшение ситуации на глобальных финансовых рынках

Российская банковская система подвержена влиянию глобального финансового кризиса и неблагоприятным изменениям на локальном финансовом рынке, что выражается в значительном ухудшении условий фондирования и замедлении темпов роста кредитования.

Ухудшение макроэкономической ситуации

Возобновление рецессии в российской экономике может привести к росту проблемных кредитов и потерь по ссудам. Высокие потери по ссудам могут потребовать проведения реструктуризации и рекапитализации банковского сектора. Масштаб ущерба и его влияние на российский банковский сектор будут зависеть от государственной политики по поддержке банков и оказавшихся в сложной ситуации промышленных предприятий, включая государственные компании.

Усиление конкуренции

Все большее количество банков испытывает трудности с поддержанием процентной маржи и рентабельности на высоком уровне из-за усиливающейся конкуренции за клиентов и капитал. Для многих из них альтернативой стагнации становится слияние с более сильным банком или объединение в более свободной форме, например, формирование банковской группы.

Банк разрабатывает и реализует стратегические проекты развития бизнеса в наиболее перспективных клиентских сегментах, позволяющие наиболее полно использовать имеющиеся конкурентные преимущества. Конкурентоспособность Банка поддерживается также за счет постоянного улучшения качества предлагаемых банковских услуг.

Снижение темпов роста доходов и рентабельности

Несмотря на растущее значение комиссионных доходов в общей структуре доходов российских банков, чистый процентный доход остается основной составляющей. Поэтому изменение чистой процентной маржи является определяющим фактором изменения доходности большинства банков. Причиной к ее снижению могут послужить усиление конкуренции, в особенности в сегментах розничного кредитования и кредитования среднего и малого бизнеса; увеличение стоимости привлечения средств с финансовых рынков; а также ухудшение качества кредитных портфелей.

Рост расходов на создание резервов, вызванный «старением» кредитных портфелей, снижение качества заемщиков в связи с неблагоприятной ситуацией в экономике РФ, может привести к снижению показателей доходности банков. Снижение рентабельности будет стимулировать российские банки к оптимизации операционных и административных расходов, в том числе на развитие региональных сетей.

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. (В случае если кредитная организация осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием)

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

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

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

- стабилизация ситуации на международном и локальном финансовых рынках
- улучшение ситуации в Российской экономике, сохранение положительных темпов ее роста
- 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 (если мнение органов управления не совпадают).

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;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 108-ФЗ «Об акционерных обществах».

Наблюдательный совет.

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

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции наблюдательного совета в соответствии с требованиями, предусмотренными Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

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

Правление.

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

- 1) все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, кроме вопросов, относящихся к компетенции общего собрания и наблюдательного совета;
- 2) предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с Уставом Банка подлежат рассмотрению общим собранием акционеров или наблюдательным советом, и подготовка соответствующих материалов, предложений и проектов решений по ним;
- 3) вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка, обособленных и внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных действующим законодательством;
- 4) утверждение положений о структурных подразделениях Банка, обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, а также внесение изменений и дополнений в них, в том числе путем делегирования данных полномочий членам Правления и иным ответственным исполнителям;
- 5) принятие решений о создании и закрытии внутренних структурных подразделений Банка в соответствии с Уставом Банка;
- 6) организация разработки и принятие решений об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах компетенции Банка;
- 7) регулирование размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, учет, отчетность и внутренний контроль, в том числе путем делегирования данной функции отдельным комитетам, комиссиям, группам или иным органам, созданным согласно п. 3.1.12 Положения о Правлении Банка и согласно п. 12 ст. 31 Устава Банка;
- 8) обеспечение соблюдения Банком действующего законодательства Российской Федерации;
- 9) вопросы подбора, расстановки и подготовки кадров Банка;
- 10) рассмотрение и утверждение документов по вопросам деятельности Банка, относящихся к компетенции Правления Банка. Правление Банка может делегировать членам Правления и иным ответственным исполнителям полномочия по рассмотрению, утверждению и подписанию документов Банка, по вопросам деятельности подразделений Банка согласно организационной структуре Правления Банка, а также в соответствии с внутренними документами и процедурами Банка;
- 11) вынесение на рассмотрение общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 12) создание комитетов, комиссий, групп и иных органов Банка, относящихся к его компетенции, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, необходимых для деятельности Банка, действующих в соответствии с внутренними документами и процедурами Банка, и досрочное прекращение их полномочий.

Председатель правления.

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

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

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации – эмитента.

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

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

Изменения №4, внесенные в Устав ЗАО «Райффайзенбанк» в течение 1 квартала 2010 года, а также Изменения №1, внесенные в Положение о Правлении ЗАО «Райффайзенбанк» в течение 1 квартала 2010 года, приводятся в **Приложении №1.**

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 Интернациональ Банк-Холдинг АГ, Австрия, Вена	Председатель правления
2001	Райффайзен Центральбанк Остеррайх Акциенгезелльшафт, Австрия, Вена	Заместитель Председателя правления
2007	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Председатель наблюдательного совета
н/д	Груп Софтвэр Инвестмент АГ (GSI AG), Швейцария, Цуг	Член правления
2004	OMV Акциенгезелльшафт, Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
2005	Остеррайхише Контрольбанк АГ, Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
2003	Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
2005	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Председатель наблюдательного совета
1994	Райффайзенбанк Болгария ЕАД, Болгария, София	Председатель наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк о.о., Босния Герцеговина,	Председатель наблюдательного

2007	Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член наблюдательного совета
2003	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Председатель наблюдательного совета
2007	Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия, Загреб	Председатель наблюдательного совета
2006	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Председатель наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Председатель наблюдательного совета
2006	Райффайзен банка АО, Сербия, Белград	Председатель совета директоров
2007	Татра 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
2007	Райффайзен Банка о.о., Словения, Марибор	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Интернешнл Бетайлигунгс ГмбХ	Член правления
2007	Сембра Бетайлигунгс ГмбХ	Член правления
н/д	РЗБ Файненс ЛЛС, Нью-Йорк	Председатель наблюдательного совета
2009	Райффайзен Банк Косово ОАО, Приштина, Косово	Член наблюдательного совета
2009	Райффайзен Интернациональ Директ Банк АГ, Австрия, Вена	Председатель наблюдательного совета
1997	Эф Джей Элснер энд Ко ГмбХ Австрия, Инсбруг	Председатель наблюдательного совета
2004	РПН Вервальтунгс ГмбХ Австрия, Вена	Председатель наблюдательного совета
1998	Райффайзен Лизинг Интернешнл ГмбХ	Председатель наблюдательного совета
2006	Райффайзен Интернешнл Лигеншафтсбезитс ГмбХ 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
2009	2009	РИ Проджект АГ, Вена, Австрия	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: **Виднер Хайнц, 1953 г.р.**

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

Университет Бизнес Администрирования, г. Грац, Австрия, 1976г., квалификация: присвоена академическая ученая степень «Магистр экономики и бизнес администрирования».

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

С	организация	должность
1	2	3
2001	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ, Австрия, Вена	Член правления, Директор операционного управления
2007	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
2006	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Член наблюдательного совета
2004	Райффайзен Банк Зрт., Венгрия, Будапешт	Член наблюдательного совета
2004	Райффайзен Лизинг Зрт., Венгрия, Будапешт	Член наблюдательного совета
2005	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член наблюдательного совета
2006	Юкрейн Процессинг Центр, Украина	Член наблюдательного совета
2007	Централайдз Райффайзен Интернешенл Сервисез & Пейментс СРЛ., Бухарест	Председатель наблюдательного совета
2008	Региональный Кард Процессинг Центр с.р.о., Словакия, Братислава	Председатель наблюдательного совета
2009	Райффайзен Интернешенел Директ Банк, Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
н/д	Райффайзен Лизинг ИФН АО Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
2006	Райффайзен Интернешенел Лигеншафтсбезитс Гмбх Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
2006	РПН Вервальтунгс ГмБх Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
2006	Райффайзен Проперти Менеджмент ГмБХ, 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
-	-	-	-

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

-

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

-

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

-

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

-

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

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

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

Не привлекался.

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

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

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

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

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

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

С	организация	должность
1	2	3
2005	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ, Австрия, Вена	Член правления, главный финансовый директор
2007	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2006	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Член наблюдательного совета
2005	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
2007	Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк о.о., Босния Герцеговина	Член наблюдательного совета
2006	Райффайзен Банк Косово ОАО, Приштина	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк Sh.a. Албания, Тирана	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен банка АО, Белград	Член совета директоров
2007	Райффайзенбанк Австрия о.о., Загреб	Член наблюдательного совета
2009	РИРЕ Холдинг Б.В. , Нидерланды, Амстердам	Член наблюдательного совета
2009	Райффайзен Интернешенел Директ Банк АГ, Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
2006	Райффайзен Интернешенел Лигеншафтсбезитс ГмбХ 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 правления
2007	2008	ЛЕКСУС Сервисез Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2009	2009	РИ Проджект АГ, Австрия, Вена	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,		Не привлекался.	

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

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

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

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

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

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

С	организация	должность
1	2	3
2004	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ, Австрия, Вена	Член правления
2007	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2007	Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк о.о., Босния Герцеговина, Сараево	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк Косово ОАО, Косово, Приштина	Член наблюдательного совета
2005	Райффайзен банк о.о., Словения, Марибор	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
н/д	Райффайзен Лизинг Интернешнл ГмбХ	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

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

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной

организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	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 Интернациональ Банк-Холдинг АГ, Австрия, Вена	Член правления
2007	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2005	Райффайзен Банк Зрт., Венгрия, Будапешт	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
2005	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзенбанк Sh.a Тирана, Албания	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Член наблюдательного совета
2009	Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Член наблюдательного совета
2009	Райффайзен Интернациональ Директ Банк АГ, Вена, Австрия	Заместитель председателя 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

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

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

организации - эмитента.	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
10.01.2006	ООО «Райффайзен-Лизинг»	Член наблюдательного совета
24.03.2006	НПФ «Райффайзен»	Член попечительского совета
2005 г.	«Borskiy Glassmaking Works», г. Борск, Нижний Новгород	Член совета директоров

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

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

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

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления

органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	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: **Ушаков Александр Васильевич, 1948 г.р.**

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

Московский государственный институт международных отношений МИД СССР, 1975, квалификация: специалист по международным валютным и кредитным отношениям, специальность: международные экономические отношения

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

С	организация	должность
1	2	3
14.09.2009	ЗАО «Райффайзенбанк»	Руководитель дирекции информационной безопасности и комплаенс-контроля, член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
19.12.2007	13.09.2009	ЗАО «Райффайзенбанк»	Руководитель дирекции экономической безопасности, комплаенс-контроля и работы с проблемными активами, член Правления
04.07.2006	18.12.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Заместитель председателя Правления; Начальник управления экономической безопасности и комплаенс-контроля; член Правления
10.04.2006	03.07.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Начальник управления экономической безопасности и комплаенс-контроля; член Правления
01.01.1998	09.04.2006	ООО «Райффайзенбанк Австрия»; На основании с-ва ЦБ РФ о гос. регистрации кред. организации № 3292 от 09.02.2001 ООО «Райффайзенбанк Австрия» переименован в Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»	Советник Председателя правления, начальник административно-финансового управления, член Правления

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

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

-

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

-

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

-

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

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

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

Не привлекался.

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Шефбек Кристоф, 1966 г.р.**

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

Экономический университет, г. Вена (Высшее учебное заведение Мировой торговли в Вене), 1989,

квалификация: присвоена академическая ученая степень «Магистр социальных и экономических наук»,

специальность: коммерческие науки

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

С	организация	должность
1	2	3
19.12.2007	ЗАО «Райффайзенбанк»	Руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и информационным технологиям, член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
09.01.2007	18.12.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Член Правления, руководитель операционной дирекции
01.09.2006	08.01.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Руководитель операционной дирекции
01.07.2003	31.08.2006	ХФБ Сплитскабанк (Хорватия)	Член правления, главный операционный директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

-

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

-

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

-

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

-

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

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

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

Не привлекался.

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

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

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

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

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

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

С	организация	должность
1	2	3
01.12.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Член Правления, руководитель дирекции

		обслуживания физических лиц	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
08.08.2007	30.11.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Член Правления, руководитель дирекции по управлению рисками
02.05.2007	07.08.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Руководитель дирекции по управлению рисками
16.01.2007	28.04.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Руководителя дирекции по управлению рисками
01.09.2006	15.01.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Директор управления кредитных и финансовых рисков
01.10.2003	31.08.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Начальник управления кредитных и финансовых рисков
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: **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 (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: **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	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 (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался.	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.	

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

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

В 2009 году ЗАО «Райффайзенбанк» не выплачивало вознаграждение членам наблюдательного совета.

В 1 квартале 2010 года ЗАО «Райффайзенбанк» не выплачивало вознаграждение членам наблюдательного совета.

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам правления (суммарно) ЗАО «Райффайзенбанк» в 2009 году:

- заработная плата - 88 528 985,12 рублей
- премии - 92 684 150,38 рублей
- комиссионные - не предоставлялись
- льготы и/или компенсации расходов - 5 344 172,92 рублей
- иные имущественные предоставления - не предоставлялись

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам правления (суммарно) ЗАО «Райффайзенбанк» в 1 квартале 2010 года:

- заработная плата - 21 858 102,91 рублей
- премии - 782 138,71 рублей
- комиссионные - не предоставлялись
- льготы и/или компенсации расходов - 1 238 496,91 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 проверок является любое подразделение и служащий Банка, в том числе осуществляющие контрольные функции.

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

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

Взаимодействие 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)".

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 деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о

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

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 и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.	

Управление внутреннего аудита.

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

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

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

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

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

-

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

-

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

-

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

-

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

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

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

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	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.

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

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период

несостоятельности (банкротстве)	возбуждения дел о банкротстве не занимал.
---------------------------------	-------------------------------------------

ФИО	Константинова Алла Владимировна
Год рождения	1968
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Московский Ордена Трудового Красного Знамени академия управления им. Серго Орджоникидзе, 1991, квалификация: инженер-экономист по АСУ в химической промышленности, специальность: автоматизированные системы управления

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

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

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

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

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.

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

К административной

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	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	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 (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти

К административной ответственности не привлекался

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

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам ревизионной комиссии в 2009 году:

- заработная плата – 8 956 543,42 рублей
- премии – 4 726 766,00 рублей
- комиссионные – не предоставлялись
- льготы и/или компенсации расходов – 458 340,40 рублей
- иные имущественные предоставления – не предоставлялись

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам ревизионной комиссии в 1 квартале 2010 года:

- заработная плата – 2 515 306,57 рублей
- премии – 3 818,00 рублей
- комиссионные – не предоставлялись
- льготы и/или компенсации расходов – 25 550,00 рублей
- иные имущественные предоставления – не предоставлялись

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам управления внутреннего аудита в 2009 году:

- заработная плата – 50 430 520,10 рублей
- премии – 9 483 034,00 рублей
- комиссионные – не предоставлялись
- льготы и/или компенсации расходов – 1 889 201,69 рублей

иные имущественные предоставления – не предоставлялись

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам управления внутреннего аудита в 1 квартале 2010 года:

- заработная плата – 13 098 689,46 рублей
- премии – 15 118,00 рублей
- комиссионные – не предоставлялись
- льготы и/или компенсации расходов – 520 460,38 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	2009 г.	1 квартал 2010 г.
Среднесписочная численность работников, чел.	9 915	9 282
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	65 %	75 %
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	6 953 371,46	2 012 286,40
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	209 353,58	31 740,17
Общий объем израсходованных денежных средств*, тыс. руб.	7 162 725,04	2 044 026,57

*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

Ушаков Александр Васильевич, Член правления, руководитель дирекции экономической безопасности, комплаенс-контроля и работы с проблемными активами

Шефбек Кристоф, Член правления, руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и информационным технологиям

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

Рехлинг Арндт Николай, Член правления, руководитель финансовой дирекции

Информация о профсоюзном органе.

Сотрудниками кредитной организации – эмитента создана первичная профсоюзная организация.

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

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ (Raiffeisen International Bank-Holding AG)
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	-
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	Не присвоен (нерезидент)
ИНН (при его наличии)	Австрия, А-1030, Вена, Ам Штадтпарк 3
Место нахождения (для юридических лиц)	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ (Raiffeisen International Bank-Holding AG)
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	99,96718%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	99,96718%

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

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Сембра Бетайлигунгс ГмбХ (Cembra Beteiligungs GmbH)
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	-
ИНН (при его наличии)	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	69%
В том числе: доля обыкновенных акций	69%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%

2.

Полное фирменное наименование	Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт м.б.Х. (Raiffeisen-Invest-Gesellschaft m.b.H.)
Сокращенное наименование	-
ИНН	Не присвоен (нерезидент)
Место нахождения	Австрия, А-1030, Вена, Ам Штадтпарк 9

Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,03282%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,03282%
Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера - Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт м.б.Х.:	
Полное фирменное наименование	Сальвелинус Хандельс-унд Бетайлигунгсгезельшафт м.б.Х. (Salvelinus Handels- und Beteiligungsgesellschaft m.b.H.)
Сокращенное наименование	-
ИНН	Не присвоен (нерезидент)
Место нахождения	Австрия, А-1030, Вена, Ам Штадтпарк 9
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	-
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%

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 (для юридического лица - коммерческой организации) или Наименование (для юридического лица - некоммерческой организации)	-
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 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	-	99,96718	99,96718

	Банк-Холдинг АГ			
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

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

Наименование показателя	Отчетная дата
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	1 сделка/ 5 000 000 руб.
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелаась 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 имелаась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	1 сделка/ 5 000 000 руб.
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелаась 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:

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.01.2010 год		01.04.2010 год	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	2 769 998	0	3 571 615
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	12 703	21 776	0	21 142
в том числе просроченная	0	X	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	2 791	0	2 791

в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	16 014	0	8 507	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	4 828	1 615 901	6 986	676 011
в том числе просроченная	0	X		X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	78	0	657	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 125	2 963	5 662	1 647
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	3 651	0	5 190	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая дебиторская задолженность	1 301 422	1 685 371	1 629 092	2 779 318
в том числе просроченная	110 983	X	116 905	X
Итого	1 339 821	6 098 800	1 656 094	7 052 524
в том числе итого просроченная	110 983	X	116 905	X

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

На 01.01.2010	
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование)	УФК по г.Москве, Межрегиональная инспекция ФНС России №9
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	-
Место нахождения (для юридического лица)	191123, г. Санкт-Петербург, ул. Потемкина, д. 2
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	958 991,1
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом	Не является
В случае, если дебитор на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента, дополнительно указывается.	
Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-
Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации- эмитенту – для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом	-
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации - эмитента	-

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

На 01.04.2010

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

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

В связи с тем, что годовая бухгалтерская отчетность ЗАО «Райффайзенбанк» за 2009 год, составленная в соответствии с Указанием Банка России №2089-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», по состоянию на конец 1 квартала 2010 года еще не была утверждена годовым общим собранием акционеров Банка, в **Приложении №2** приводится отчетность банка по формам 0409101 «Оборотная ведомость по счетам кредитной организации» и 0409102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации». По утверждению годовой отчет Банка за 2009 год будет опубликован в составе ежеквартального отчета за 2 квартал 2010 года.

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

Бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, установленные Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У, за 1 квартал 2010 года приводятся в **Приложении №3**.

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

Консолидированная бухгалтерская отчетность за 2009 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, будет представлена в ежеквартальном отчете эмитента за 2 квартал 2010 года.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика ЗАО «Райффайзенбанк» для целей бухгалтерского учета на 2010 год приводится в **Приложении №4**.

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 <u>01.04.2010</u> года
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	5 182 509
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	537 277

Указываются сведения о существенных изменениях в составе недвижимого имущества кредитной организации – эмитента, произошедшие 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 завершенного 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 на дату окончания последнего отчетного квартала, руб.	
36 711 260 000 (Тридцать шесть миллиардов семьсот одиннадцать миллионов двести шестьдесят тысяч)	
<i>для акционерного общества</i>	
обыкновенные акции:	
Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	36 711 260
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100
привилегированные акции:	
Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	-
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	-
Акции кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.	

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
01.01.2005	1 934 708	100	-	-	Внеочередное общее собрание акционеров	Протокол №17 от 04.06.2004г. и №21 от 23.11.2004г.	1 934 708
01.01.2006	7 334 220	100	-	-	Внеочередное общее собрание акционеров	Протокол №23 от 16.02.2005г.	7 334 220
01.01.2007	7 334 220	100	-	-	-	-	7 334 220
01.01.2008	17 374 220	100	-	-	Внеочередное общее собрание акционеров	Протокол №33 от 04.12.2006г.	17 374 220
	21 828 968	100	-	-	Внеочередное общее собрание акционеров	Протокол №35 от 15.03.2007г.	21 828 968
01.01.2009	36 711 260	100	-	-	Внеочередное общее собрание акционеров	Протокол №43 от 11.08.2008г.	36 711 260
01.01.2010	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 01.01.2006г.							
Резервный фонд	366 711	-	-	91 585	-	91 585	1
Фонд специального назначения*	-	-	-	-	-	-	-
Фонд накопления*	-	-	-	-	-	-	-
На 01.01.2007г.							
Резервный фонд	366 711	91 585	1	111 121	-	202 706	3
Фонд специального назначения	-	-	-	-	-	-	-
Фонд накопления	-	-	-	-	-	-	-
На 01.01.2008г.							
Фонд специального назначения	-	-	-	9 199	-	9 199	0,04
Резервный фонд	-	202 706	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 01.04.2010

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на 01.04.2010	
	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
Резервный фонд		1 199 442	3.27	-	-	1 199 442	3.27

Направления использования средств фондов.

* Т.к. в течение 2005 года решение о создании фонда специального назначения и фонда накопления общим собранием акционеров Банка не принималось, то в 2006 году данные фонды были расформированы и отнесены на счет прибыли прошлых лет.

**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»

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

Полное фирменное наименование	Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен»	
Сокращенное наименование	НПФ «Райффайзен»	
Место нахождения	125009, г. Москва, Романов пер., д. 4, стр. 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		-

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		-

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		-

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Смоленская площадь»	
Сокращенное наименование	ООО «СП»	
Место нахождения	119002, Российская Федерация, г. Москва, Смоленская-Сенная пл. 28.	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		-

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ТоргМаш»	
Сокращенное наименование	ООО «ТоргМаш»	
Место нахождения	115477, г. Москва, ул. Кантемировская, д. 25	
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

1.

Объект присвоения кредитного рейтинга

Кредитная организация – эмитент.

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата	Рейтинг	Прогноз
Moody's Investors Service Ltd	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрчный)	01.04.2009	Baa3	Негативный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	01.04.2009	P-3	-
	Международная шкала в национальной валюте (долгосрчный)	01.04.2009	Baa3	Негативный
	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	01.04.2009	P-3	-
	Рейтинг финансовой устойчивости	31.10.2007	D+	-
Standard & Poor's International Services, Inc.	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрчный)	17.06.2009	BBB-	Стабильный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	08.12.2008	A-3	-
	Международная шкала в национальной валюте (долгосрчный)	17.06.2009	BBB-	Стабильный
	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	08.12.2008	A-3	-
	Рейтинг по национальной шкале	25.09.2007	ruAAA	-
ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»	Национальная шкала (Россия) (долгосрчный)	31.10.2007	Aaa.ru	-
ЗАО «Рус-Рейтинг»	Национальная шкала (Россия)	01.04.2010	A	Стабильный
Fitch Ratings Ltd.	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрчный)	22.01.2010	BBB+	Стабильный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	13.09.2007	F2	-
	Индивидуальный рейтинг	08.04.2009	D	-
	Рейтинг поддержки	04.02.2009	2	-
	Рейтинг по национальной шкале	13.09.2007	AAA(rus)	Стабильный

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

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата	Рейтинг	Прогноз
Moody's Investors Service Ltd	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	01.04.2009	Baa3	Негативный
		16.07.2008	Baa1	Стабильный
		31.10.2007	Baa2	Стабильный
		04.05.2007	Baa2	Стабильный
		28.10.2005	Baa2	-
		17.11.2004	Ba1	-
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	01.04.2009	Prime-3	-
		31.10.2007	Prime-2	-
		04.05.2007	Prime-2	-
		28.10.2005	Prime-2	-
		17.11.2004	Not Prime	-
	Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный)	01.04.2009	Baa3	Негативный
		31.10.2007	Baa1	Стабильный
		19.10.2007	Baa1	Стабильный
	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	01.04.2009	Prime-3	-
		31.10.2007	Prime-2	-
	Рейтинг финансовой устойчивости	31.10.2007	D+	-
Standard & Poor's International Services, Inc.	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	17.06.2009	BBB-	Стабильный
		08.12.2008	BBB	Негативный
		16.10.2008	BBB+	Негативный
		10.10.2008	BBB+	Стабильный
		21.09.2007	BBB+	Стабильный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	08.12.2008	A-3	-
		16.10.2008	A-2	-
		10.10.2008	A-2	-
		21.09.2007	A-2	-
	Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный)	17.06.2009	BBB-	Стабильный
		08.12.2008	BBB	Негативный
		16.10.2008	BBB+	Негативный
		10.10.2008	BBB+	Стабильный
		21.09.2007	BBB+	Стабильный
	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	08.12.2008	A-3	-
		16.10.2008	A-2	-
		10.10.2008	A-2	-
		21.09.2007	A-2	-
	Рейтинг по национальной шкале	25.09.2007	ruAAA	-
ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»	Национальная шкала (Россия) (долгосрочный)	31.10.2007	Aaa.ru	-
		04.05.2007	Aaa.ru	-
		28.10.2005	Aaa.ru	-
		14.09.2005	Aaa.ru	-
		12.07.2005	Aaa.ru	-

		06.10.2004	Aaa (rus)	-
ЗАО «Рус-Рейтинг»	Национальная шкала (Россия)	02.05.2006-01.01.2010 (ежемесячное подтверждение рейтинга)	A	Стабильный
		26.02.2006	A	Стабильный
Fitch Ratings Ltd.	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	22.01.2010	BBB+	Стабильный
		04.02.2009	BBB+	Негативный
		10.11.2008	A-	Негативный
		13.09.2007	A-	Стабильный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	10.11.2008	F2	-
		13.09.2007	F2	-
	Индивидуальный рейтинг	08.04.2009	D	-
		13.09.2007	C/D	-
	Рейтинг поддержки	04.02.2009	2	-
		13.09.2007	1	-
	Рейтинг по национальной шкале	13.09.2007	AAA(rus)	Стабильный

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг / Наименование	Moody's 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.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://www.moody.ru>

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

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

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

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг / Наименование	Fitch Ratings CIS Ltd.
-----------------------------------------------------------------------------------------	------------------------

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

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

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

Иные сведения о кредитном рейтинге:

Иных сведений нет.

2.

Объект присвоения кредитного рейтинга:

ценные бумаги кредитной организации-эмитента:

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40403292B
Дата государственной регистрации	05.05.2008

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Иные сведения о кредитном рейтинге:

Иных сведений нет.

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10103292B	09.02.2001	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292B	23.07.2004	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292B	21.03.2005	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292B	25.12.2006	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292B004D	23.11.2007	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292B005D	01.09.2008	Обыкновенные	-	1 004 000

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
10103292B	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
10103292В	<p>Акционеры-владельцы обыкновенных именных акций Банка вправе:</p> <p>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;</p> <p>2) требовать созыва внеочередного собрания акционеров;</p> <p>3) передавать все или часть своих прав своему представителю на основании доверенности,</p> <p>4) требовать выкупа принадлежащих им акций в порядке и в случаях, установленных уставом и законодательством;</p> <p>5) получать информацию о деятельности Банка;</p> <p>6) продать или иным образом уступить свои акции (часть акций) одному или нескольким акционерам Банка и (или) третьим лицам в порядке, предусмотренном уставом;</p> <p>7) обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства, в случае, если он не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.</p> <p>Акционеры Банка имеют также другие права, определяемые уставом Банка и (или) действующим законодательством.</p>

Иные сведения об акциях, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

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, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40103292В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	03.03.2008

а в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг: Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	7 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	7 500 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основания для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам; конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска; признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным; иное).	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

2.

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

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	7 500 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основания для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам; конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска; признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным; иное).	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

3.

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

4.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	05
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40503292В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	05.05. 2008
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	10 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

5.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	06
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40603292В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	05.05.2008
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют

Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	10 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены), шт.	10 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб. (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены)	10 000 000

По каждому выпуску:

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	Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства кредитной организации – эмитента. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «Эмиссионные документы»). Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.

	<p>Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации. Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.</p> <p>Кроме перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Современные инвестиции Плюс» (далее – «Поручитель»), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций. Поручитель, предоставивший обеспечение, несет солидарную с кредитной организацией – эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям.</p> <p>С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по предоставленному поручительству в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного поручительства, без передачи прав на Облигацию, является недействительной. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске Облигаций. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.</p> <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>
<p>в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг</p>	<p>Выпуск ценных бумаг размещен</p>

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

<p>Полное фирменное наименование депозитария</p>	<p>Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»</p>
--------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------

Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04.12.2000г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ФКЦБ России

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

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

Форма погашения облигаций:

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

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

в случае если ценные бумаги выпуска являются облигациями, которые предоставляют их владельцам право на получение процентного (купонного) дохода, - ***Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты***

Размер дохода по облигациям.

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

Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восемьдесят 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 НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до Даты выплаты дохода по Облигациям (далее по тексту - «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

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

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

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

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

а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.

б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета в банке;

- наименование банка (с указанием города банка) в котором открыт счет;

- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;

- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

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

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;

- количество принадлежащих владельцу Облигаций;

- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;

- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

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

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

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а также несвоевременное или неполное перечисление владельцам Облигаций суммы купонного дохода номинальными держателями.

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения Конкурса на бирже - ФБ ММВБ – среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций в порядке, изложенном в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.

Информация о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении ставки первого купона Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в рамках процедуры по раскрытию информации, установленной действующим законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг. Кредитная организация - эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом кредитной организацией - эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

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

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

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

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

2) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 10$), определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Кредитная организация – эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i -му купону доводится кредитной организацией - эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям, путем публикации соответствующего сообщения в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

3) В случае если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям кредитная организация – эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если кредитной организацией - эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода ($k+1$), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9.

Проспекта ценных бумаг.

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

Купонные периоды	Дата окончания купонного периода	Длительность купонного периода (в днях)	Размер дохода по купону
1	09.06.2009	182	13,5% годовых
2	08.12.2009	182	13,5% годовых
3	08.06.2010	182	13,5% годовых
4	07.12.2010	182	13,5% годовых
5	07.06.2011	182	13,5% годовых
6	06.12.2011	182	13,5% годовых
7	05.06.2012	182	Не установлен
8	04.12.2012	182	Не установлен
9	04.06.2013	182	Не установлен
10	03.12.2013	182	Не установлен

Место выплаты доходов.

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Выплата доходов по Облигациям производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента.

Платежным агентом является:

Полное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное наименование: НДЦ

Место нахождения: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Облигаций/выплаты доходов по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В Дату выплаты доходов по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если Дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Вид предоставленного обеспечения

поручительство

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации – эмитента.

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 каждому лицу, предоставившему обеспечение, указывается:

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование, для физического лица - Фамилия, имя, отчество)	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

В случае, если кредитная организация - эмитент разместила облигации с обеспечением в форме залога, поручительства, банковской гарантии, государственной или муниципальной гарантии, которые находятся в обращении (не погашены) либо обязательства по которым не исполнены (дефолт), по каждому выпуску отдельно указывается:

Способ предоставленного обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия, иное).	поручительство
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------

Для облигаций, обеспеченных поручительством, указывается:

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям (выплата номинальной стоимости (иного имущественного эквивалента), выплата процентного (купонного) дохода по облигациям, осуществление иных имущественных прав, предоставляемых облигациями).

Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям выпуска равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.

В случае если поручительство предоставляется юридическим лицом, указывается:

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	65 837 017
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	19
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

Для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, а также иных кредитных организаций - эмитентов именных ценных бумаг указывается **Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента** (кредитная организация-эмитент, регистратор).

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, указываемые кредитной организацией-эмитентом по собственному усмотрению.

Иных сведений нет.

В случае, если в обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименования депозитария (депозитариев)	НДЦ
Место нахождения депозитария (депозитариев)	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	177-03431-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	04.12.2000г.; без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	ФКЦБ России

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.

Вид налога – налог на доходы физических лиц (НДФЛ).

К доходам, полученным по операциям с ценными бумагами от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от эмитента российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.
- доходы от реализации (погашения) инвестиционных паев ПИФов,
- доходы от операций с финансовыми инструментами срочных сделок (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 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).

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.

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, если иное не предусмотрено настоящей статьёй.

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.

Доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде, включаются в доходы по операциям купли - продажи (погашения) ценных бумаг.

Доходами по операциям с ФИСС признаются доходы от реализации ФИСС, полученные в налоговом периоде, включая суммы полученной вариационной маржи и премий по контрактам.

Доходами по операциям с базисным активом ФИСС признаются доходы, полученные от поставки базисного актива при исполнении таких сделок.

Для целей определения налогооблагаемой базы доходы определяются в разрезе:

- доходов по операциям с ценными бумагами;
- доходов по операциям с базисным активом ФИСС (ценные бумаги, другие ФИСС, прочие активы).

Доходы по всем операциям учитываются отдельно в разрезе категорий - обращаемые и не обращаемые на организованном рынке.

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 каждой операции и по каждой совокупности 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

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;

- если осуществляется вывод актива в неденежной форме (ценные бумаги), то налогооблагаемой базой признается стоимость затрат, связанных с приобретением выводимого актива.

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.

Отрицательный финансовый результат по каждой совокупности операций.

При определении финансового результата по операциям с ценными бумагами доходы от купли-продажи (погашения) государственных казначейских обязательств, облигаций и других государственных ценных бумаг бывшего СССР, Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, а также облигаций и ценных бумаг, выпущенных по решению представительных органов местного самоуправления, учитываются без процентного (купонного) дохода, выплачиваемого налогоплательщику.

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.

В целях определения налогооблагаемой базы **по налогу на доходы физических лиц** к ценным бумагам, **обращающимся** на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже; инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов (далее – ПИФ) российских управляющих компаний, ценные бумаги иностранных эмитентов, допущенные к торгам на иностранных фондовых биржах. Ценные бумаги, за исключением инвестиционных паев открытых ПИФ российских управляющих компаний, признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, если по ним рассчитывается рыночная котировка.

Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается:

- 1) для ценных бумаг, допущенных к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, на фондовой бирже - средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня, через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, через фондовую биржу;
- 2) для ценных бумаг, допущенных к торгам на иностранной фондовой бирже – цена закрытия по ценной бумаге по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня.

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;

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.

Вид налога – налог на прибыль организаций.

К доходам по ценным бумагам относятся:

- выручка от реализации (иного выбытия) имущественных прав по ценным бумагам (доходы от реализации);
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.

К расходам относятся:

- расходы на приобретение ценных бумаг исчисленные исходя из цен приобретения
- затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг,
- суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченного налогоплательщиком продавцу ценной бумаги.

Налоговая база:

¹ В настоящий момент форма находится в стадии разработки Министерством Финансов РФ.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации (иному выбытию) ценных бумаг, в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом (векселедателем). При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

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) необращаемого инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, рыночной ценой признается расчетная стоимость инвестиционного пая, определяемая в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из:

- цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию,
- размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев,
- суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги.

При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

При определении **расходов** по реализации (ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на ее приобретение), определяется **по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на момент принятия указанной ценной бумаги к учету.**

Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится.

В целях определения налогооблагаемой базы **по налогу на прибыль** ценные бумаги признаются **обращающимися** на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- 2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- 3) если по ним 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

² Указанный порядок закреплен Банком в учетной политике для целей налогообложения

³ Метод применяемый Банком

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 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)*³;

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Требование по определению налоговой базы отдельно по операциям с обращающимися и не обращающимися ценными бумагами не распространяется на профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность.

По доходам от операций с ценными бумагами, полученным юридическими лицами – нерезидентами Российской Федерации налоговым агентом признается источник выплаты дохода (эмитент, профессиональный участник, брокер, доверительный управляющий).

В случае если между Российской Федерацией заключен действующий Международный договор об избежании двойного налогообложения, и налоговому агенту до даты выплаты дохода представлено подтверждение налогового резидентства страны инкорпорации получателя дохода, то при осуществлении выплаты дохода учитываются нормы, установленные Международным соглашением.

8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	4 506,97 евро
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	В рублевом эквиваленте 8 684 925,70 евро по официальному курсу, установленному Банком России на дату оплаты, но не более чем 320 000 000 рублей
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	19 мая 2005 г.

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №27 от 19 мая 2005 года
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Не позднее 2 рабочих дней после принятия решения
Форма выплаты	Безналичная
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Выплату произвести в евро
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2004 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	8 684 925,70 евро
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.

Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	2215,78 евро
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	В рублевом эквиваленте 16 186 280,25 евро по официальному курсу, установленному Банком России на дату оплаты, но не более чем 580 000 000 рублей
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	15 мая 2006 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №29 от 15 мая 2006 года
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Не позднее 2 рабочих дней после принятия решения
Форма выплаты	Безналичная
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Выплату произвести в евро
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2005 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	16 186 280,25 евро
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.

Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	2 910,50 евро
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой	В рублевом эквиваленте 21 261 222 евро по официальному курсу, установленному Банком

категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	России на дату оплаты, но не более чем 743 049 956 рублей
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	10 мая 2007 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №36 от 10 мая 2007 года
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Не позднее 2 рабочих дней после принятия решения
Форма выплаты	Безналичная
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Выплату произвести в евро
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2006 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду	21 261 222 евро
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	2450,37 евро
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	В рублевом эквиваленте 53 276 031,77 евро по официальному курсу, установленному Банком России на дату оплаты.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	26 мая 2008 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол № 42 от 26 мая 2008 года
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Не позднее 2 рабочих дней после принятия решения
Форма выплаты	Безналичная
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Выплату произвести в евро
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2007 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду	53 276 031, 77 евро
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме
Категория акций	обыкновенные

Тип	бездокументарные именные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	863,67 евро
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	В рублевом эквиваленте 31 580 038,39 евро по официальному курсу, установленному Банком России на дату выплаты
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	1 июня 2009 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол № 46 от 01 июня 2009 г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Не позднее 2 рабочих дней после принятия решения
Форма выплаты	Безналичная
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Выплату произвести в евро
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2008 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду	31 580 038,39 евро
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, указываются кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Иных сведений нет.

Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	05 мая 2008 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие	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 в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	-
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	09.12.2008-09.06.2009
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	673 200
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Выплата доходов была произведена
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	05 мая 2008 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие	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	10.06.2009-08.12.2009
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
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 котирующий список ЗАО «ФБ ММВБ» «Б» (распоряжение Генерального Директора ЗАО «ФБ ММВБ» от 19.03.2010 № 186-р).

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. Изменения в Устав и Положение о Правлении ЗАО «Райффайзенбанк», внесенные в течение 1 квартала 2010 года.



ВАСОВАННО

Заместитель начальника Московского
территориального управления
Центрального банка Российской Федерации

(подпись)

К.О. Замусова
(фамилия, инициалы)

26 " февраля 2010 года

М.П. территориального учреждения Банка России

**Изменения № 4, вносимые в устав
Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»
ЗАО «Райффайзенбанк»**

основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1027739326449,
дата государственной регистрации кредитной организации 07 октября 2002 года,
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 3292 от
09 февраля 2001 года.

Изложить подпункт 36 пункта 11 статьи 1 устава Банка в следующей редакции:

«36. Филиал в городе Омске.
Полное наименование филиала:
Филиал «Омский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Омске.
Сокращенное наименование филиала:
Омский филиал ЗАО «Райффайзенбанк».
Местонахождение филиала:
Российская Федерация, 644024, Омская область, г. Омск, ул. Маршала Жукова угол ул. Красных Зорь, дом
77, корпус 1/8.»

Подпункты 21, 31, 34, 38 и 51 пункта 11 статьи 1 устава Банка исключить.

Подпункты 22-30 пункта 11 статьи 1 устава Банка считать соответственно подпунктами 21-29
пункта 11 статьи 1 устава Банка.

Подпункты 32-33 пункта 11 статьи 1 устава Банка считать соответственно подпунктами 30-31
пункта 11 статьи 1 устава Банка.

Подпункты 35-37 пункта 11 статьи 1 устава Банка считать соответственно подпунктами 32-34
пункта 11 статьи 1 устава Банка.

Подпункты 39-50 пункта 11 статьи 1 устава Банка считать соответственно подпунктами 35-46
пункта 11 статьи 1 устава Банка.

Подпункты 52-55 пункта 11 статьи 1 устава Банка считать соответственно подпунктами 47-50
пункта 11 статьи 1 устава Банка.

Изложить пункт 6.4.1. статьи 35 устава Банка в следующей редакции:

«6.4.1. 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;»

Изменения внесены решением внеочередного общего собрания акционеров ЗАО "Райффайзенбанк", протокол № 48 от 21.01.2010 года.

**Председатель Правления
ЗАО «Райффайзенбанк»**



Гурин П.В.

(на основании протокола № 48
Внеочередного общего собрания акционеров
ЗАО "Райффайзенбанк"
от 21.01.2010 года)

**Изменения № 1, вносимые в Положение о Правлении
Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»
(ЗАО «Райффайзенбанк»)**

1. Изложить пункт 4.1.2 статьи 4 Положения о Правлении Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в следующей редакции:

«4.1.2. о распределении полномочий согласно организационной структуре Правления Банка по основным направлениям деятельности Банка между членами Правления Банка в соответствии с решением Правления Банка:

- Дирекция информационной безопасности и комплаенс-контроля;
- Дирекция оптимизации розничного бизнеса;
- Дирекция обслуживания и финансирования корпоративных клиентов;
- Дирекция обслуживания физических лиц;
- Дирекция казначейства;
- Дирекция по оформлению и учету банковских операций и информационным технологиям;
- Финансовая дирекция.

Распределение компетенции членов Правления Банка и принятие решений согласно настоящей статье должно осуществляться в соответствии с решением Правления Банка и внутренними документами Банка».

2. Изложить Приложение № 1 к Положению о Правлении Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в следующей редакции:

**«Список Комитетов при Правлении
ЗАО «Райффайзенбанк»**

1. Комитет по работе с проблемной задолженностью;
2. Кредитный комитет;
3. Комитет по управлению активами и пассивами;
4. Комитет по операционным рискам;
5. Бюджетный комитет;
6. Проектный комитет;
7. Комитет по развитию региональной сети;
8. Кредитный комитет малого и микробизнеса;
9. Малый комитет по работе с проблемной задолженностью;
10. Малый кредитный комитет;
11. Комитет по ипотечному кредитованию;
12. Комитет по управлению финансовой информацией;
13. Инвестиционный комитет;
14. Антикризисный комитет.

Председатель правления
ЗАО «Райффайзенбанк»

П.В. Гурин»

Изменения внесены решением внеочередного общего собрания акционеров ЗАО «Райффайзенбанк», протокол № 48 от 21.01.2010г.

Председатель Правления
ЗАО «Райффайзенбанк»



П.В. Гурин

(на основании протокола № 48
внеочередного общего собрания
акционеров ЗАО «Райффайзенбанк»
от 21.01.2010 г.

Приложение №2. Отчетность ЗАО «Райффайзенбанк» за 2009 год.

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

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за декабрь 2009 г.

Наименование кредитной организации ЗАО Райффайзенбанк
Почтовый адрес 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы 0409101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета

Актив												
10605	11103	0	11103	920	0	920	11261	0	11261	762	0	762
20202	4603505	7102692	11706197	97809621	54237697	152047318	97005985	54456907	151462892	5407141	6883482	12290623
20203	0	12075	12075	0	79226	79226	0	74023	74023	0	17278	17278
20206	1500	2896	4396	51398	105314	156712	48297	100135	148432	4601	8075	12676
20207	2888	3790	6678	308741	762467	1071208	307632	757768	1065400	3997	8489	12486
20208	4528154	1037012	5565166	29332806	6440801	35773607	28714576	6317897	35032473	5146384	1159916	6306300
20209	240847	371260	612107	28621352	22706926	51328278	28537316	22709667	51246983	324883	368519	693402
20210	0	3510	3510	0	33491	33491	0	36112	36112	0	889	889
20302	0	837	837	0	101	101	0	141	141	0	797	797
20305	0	7	7	0	1	1	0	1	1	0	7	7
20308	0	22	22	0	0	0	0	0	0	0	22	22
30102	6129654	0	6129654	865159126	0	865159126	856748331	0	856748331	14540449	0	14540449
30110	930311	30200	960511	25273635	3467	25277102	25165589	7183	25172772	1038357	26484	1064841
30114	0	3699316	3699316	0	1213341822	1213341822	0	1209643763	1209643763	0	7397375	7397375
30202	919288	0	919288	24238	0	24238	0	0	0	943526	0	943526
30204	1745357	0	1745357	0	0	0	79912	0	79912	1665445	0	1665445
30210	0	0	0	87500	0	87500	87500	0	87500	0	0	0
30213	178	0	178	0	0	0	0	0	0	178	0	178
30221	1395500	0	1395500	93453134	48312926	141766060	94848634	48312926	143161560	0	0	0
30233	650550	170325	820875	39766886	7581556	47348442	39870106	7596069	47466175	547330	155812	703142
30302	252255929	221627015	473882944	190426804	72911293	263338097	182244349	68311847	250556196	260438384	226226461	486664845
30402	797958	15	797973	145914746	68633	145983379	146094169	67555	146161724	618535	1093	619628
30404	0	0	0	100267060	2163	100269223	100267060	2163	100269223	0	0	0
30406	310605	0	310605	207205	0	207205	170969	0	170969	346841	0	346841
30409	0	0	0	14977882	0	14977882	14977882	0	14977882	0	0	0
31903	0	0	0	16000000	0	16000000	16000000	0	16000000	0	0	0
32001	0	0	0	603705	0	603705	603705	0	603705	0	0	0
32002	0	17891	17891	7440000	704107	8144107	7440000	721998	8161998	0	0	0
32003	630000	0	630000	1920000	183162	2103162	2550000	183162	2733162	0	0	0
32004	851	698	1549	710711	734	711445	851	732	1583	710711	700	711411
32101	0	0	0	671563	0	671563	671563	0	671563	0	0	0

32102	195000	26396292	26591292	1534500	572353608	573888108	1729500	598749900	600479400	0	0	0
32103	0	0	0	638400	179674224	180312624	638400	179674224	180312624	0	0	0
32104	10373	9	10382	328	55542640	55542968	10379	31062034	31072413	322	24480615	24480937
32105	0	41560185	41560185	0	28447395	28447395	0	23001460	23001460	0	47006120	47006120
32106	0	43870477	43870477	0	10451380	10451380	0	24671057	24671057	0	29650800	29650800
32107	0	17742840	17742840	0	1279560	1279560	0	1667080	1667080	0	17355320	17355320
32108	0	619942	619942	0	75218	75218	0	61793	61793	0	633367	633367
32109	373	342719	343092	0	24651	24651	0	34869	34869	373	332501	332874
32202	4842071	0	4842071	82250761	0	82250761	87092832	0	87092832	0	0	0
32203	317530	0	317530	26256970	0	26256970	26574500	0	26574500	0	0	0
32204	3179178	0	3179178	9041312	0	9041312	5127519	0	5127519	7092971	0	7092971
32401	0	0	0	100000	0	100000	100000	0	100000	0	0	0
32501	0	0	0	10	0	10	10	0	10	0	0	0
44206	0	0	0	150000	0	150000	0	0	0	150000	0	150000
44207	2096839	0	2096839	980156	0	980156	1279589	0	1279589	1797406	0	1797406
44208	909153	0	909153	170000	0	170000	314931	0	314931	764222	0	764222
44907	44425	0	44425	0	0	0	4556	0	4556	39869	0	39869
44908	17557	0	17557	0	0	0	0	0	0	17557	0	17557
45107	61167	385135	446302	389	49330	49719	5353	76583	81936	56203	357882	414085
45108	1138834	105442	1244276	0	9985	9985	6138	15934	22072	1132696	99493	1232189
45201	5014179	0	5014179	12659255	395	12659650	14802194	395	14802589	2871240	0	2871240
45203	65000	0	65000	0	0	0	65000	0	65000	0	0	0
45204	1617450	208769	1826219	1921385	244835	2166220	2194581	96608	2291189	1344254	356996	1701250
45205	8820390	1379087	10199477	1993924	337354	2331278	3459849	1106497	4566346	7354465	609944	7964409
45206	9842343	13786227	23628570	3917450	4920795	8838245	3925289	6088892	10014181	9834504	12618130	22452634
45207	19577358	19216239	38793597	4953605	9431765	14385370	2895534	6920771	9816305	21635429	21727233	43362662
45208	25152936	51847508	77000444	527079	7295817	7822896	1044647	6732848	7777495	24635368	52410477	77045845
45306	9000	0	9000	3000	0	3000	7500	0	7500	4500	0	4500
45307	3700	0	3700	0	0	0	0	0	0	3700	0	3700
45401	31212	0	31212	41793	0	41793	51183	0	51183	21822	0	21822
45404	123400	0	123400	13945	0	13945	79345	0	79345	58000	0	58000
45405	8368	0	8368	2000	0	2000	4905	0	4905	5463	0	5463
45406	126026	0	126026	27427	0	27427	16396	0	16396	137057	0	137057
45407	1255344	802	1256146	100146	82	100228	152703	231	152934	1202787	653	1203440
45408	548776	76619	625395	39818	6784	46602	40225	11436	51661	548369	71967	620336
45502	0	408	408	222957	20880	243837	222957	20971	243928	0	317	317
45504	221	0	221	30	0	30	85	0	85	166	0	166
45505	127011	3585	130596	37967	360	38327	19324	1205	20529	145654	2740	148394
45506	7620101	1324005	8944106	648666	144336	793002	718414	261586	980000	7550353	1206755	8757108
45507	40614213	17171031	57785244	1094560	1938774	3033334	1777782	2210818	3988600	39930991	16898987	56829978
45508	2184209	202655	2386864	2052026	183646	2235672	2083112	196008	2279120	2153123	190293	2343416
45509	10611	8625	19236	23479	25477	48956	22242	25347	47589	11848	8755	20603
45601	0	0	0	0	1454746	1454746	0	0	0	0	1454746	1454746
45602	0	1434241	1434241	0	124136	124136	0	1558377	1558377	0	0	0
45603	0	0	0	0	121982	121982	0	1005	1005	0	120977	120977
45604	0	117057	117057	0	13697	13697	0	12381	12381	0	118373	118373
45605	5175	3268239	3273414	6394	301463	307857	6196	1419134	1425330	5373	2150568	2155941
45606	0	5435669	5435669	0	902025	902025	0	580019	580019	0	5757675	5757675
45701	0	4	4	1646	1031	2677	1646	1032	2678	0	3	3
45704	174	0	174	0	0	0	20	0	20	154	0	154
45705	4402	24094	28496	246	2530	2776	323	4080	4403	4325	22544	26869
45706	57313	545086	602399	200	61389	61589	213	63052	63265	57300	543423	600723
45707	15697	10105	25802	19026	7881	26907	19075	8623	27698	15648	9363	25011
45708	229	589	818	402	680	1082	258	518	776	373	751	1124
45802	189500	0	189500	0	0	0	62100	0	62100	127400	0	127400
45809	328929	0	328929	0	0	0	37597	0	37597	291332	0	291332
45811	60	0	60	0	0	0	60	0	60	0	0	0
45812	10690467	4758863	15449330	581189	635740	1216929	965984	3140220	4106204	10305672	2254383	12560055
45813	29627	0	29627	0	0	0	0	0	0	29627	0	29627
45814	519980	3617	523597	203447	573	204020	149612	504	150116	573815	3686	577501
45815	2664706	1016678	3681384	521013	356811	877824	306860	213355	520215	2878859	1160134	4038993
45817	3458	12645	16103	525	3707	4232	509	3149	3658	3474	13203	16677
45909	3335	0	3335	0	0	0	194	0	194	3141	0	3141
45912	140467	56012	196479	12272	9554	21826	17770	43333	61103	134969	22233	157202
45914	6174	20	6194	693	14	707	568	13	581	6299	21	6320
45915	988078	477173	1465251	190224	119518	309742	71430	63877	135307	1106872	532814	1639686
45916	0	49327	49327	0	1025	1025	0	50352	50352	0	0	0
45917	5259	26775	32034	546	4503	5049	100	2709	2809	5705	28569	34274
47001	8000	0	8000	0	0	0	0	0	0	8000	0	8000
47002	722341	0	722341	18861416	0	18861416	17505246	0	17505246	2078511	0	2078511
47404	48151	1490895	1539046	15175891	1379688	153138669	151758981	148605	151907586	48151	2721978	2770129
47408	0	0	0	1408907262	2030441829	3439349091	1408907262	2030441829	3439349091	0	0	0
47410	0	47709	47709	0	4736	4736	0	17966	17966	0	34479	34479

47415	2791	0	2791	0	0	0	0	0	0	2791	0	2791
47417	1	9889	9890	952	28430	29382	952	22306	23258	1	16013	16014
47423	148530	27264	175794	18674867	11656005	30330872	17099173	11660850	28760023	1724224	22419	1746643
47427	881088	509888	1390976	1521385	848221	2369606	1499178	733248	2232426	903295	624861	1528156
47801	280920	1792034	2072954	11	164998	165009	7266	1585453	1592719	273665	371579	645244
47802	1382633	30824	1413457	426313	3366	429679	2719	8038	10757	1806227	26152	1832379
47803	2384	260000	262384	0	28712	28712	398	43419	43817	1986	245293	247279
50104	5065636	0	5065636	4417053	0	4417053	3587864	0	3587864	5894825	0	5894825
50105	2938713	0	2938713	1362896	0	1362896	1159954	0	1159954	3141655	0	3141655
50106	12810774	6029478	18840252	850741	688126	1538867	1318458	661626	1980084	12343057	6055978	18399035
50107	13897104	0	13897104	3455963	0	3455963	4819466	0	4819466	12533601	0	12533601
50109	4688159	517542	5205701	647243	61802	709045	682029	80447	762476	4653373	498897	5152270
50110	0	1422895	1422895	0	452194	452194	0	481281	481281	0	1393808	1393808
50116	4269357	0	4269357	15839416	0	15839416	17193654	0	17193654	2915119	0	2915119
50121	404392	0	404392	397751	0	397751	381785	0	381785	420358	0	420358
50208	129752	0	129752	1048	0	1048	0	0	0	130800	0	130800
50210	0	62273	62273	0	7521	7521	0	6227	6227	0	63567	63567
50211	0	401271	401271	0	27725	27725	0	409074	409074	0	19922	19922
50221	48383	0	48383	9682	0	9682	5481	0	5481	52584	0	52584
50308	77137	0	77137	510	0	510	0	0	0	77647	0	77647
50505	16499	0	16499	0	0	0	0	0	0	16499	0	16499
50606	0	0	0	4547	0	4547	4547	0	4547	0	0	0
50608	0	4592	4592	0	524	524	0	458	458	0	4658	4658
50706	4410	0	4410	0	0	0	0	0	0	4410	0	4410
50708	0	44	44	0	4	4	0	4	4	0	44	44
51807	0	29222	29222	0	3492	3492	0	2913	2913	0	29801	29801
60202	1062969	0	1062969	0	0	0	0	0	0	1062969	0	1062969
60204	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1
60302	532916	0	532916	1342970	0	1342970	610000	0	610000	1265886	0	1265886
60306	35	0	35	88924	0	88924	88881	0	88881	78	0	78
60308	4560	3026	7586	22007	1585	23592	24453	2521	26974	2114	2090	4204
60310	3034	0	3034	617	0	617	0	0	0	3651	0	3651
60312	1022103	0	1022103	1800970	0	1800970	2016136	0	2016136	806937	0	806937
60314	293249	626866	920115	255643	735454	991097	198871	687288	886159	350021	675032	1025053
60323	141460	3591	145051	1994	264	2258	7208	3725	10933	136246	130	136376
60401	9489495	0	9489495	163066	0	163066	37470	0	37470	9615091	0	9615091
60404	3890	0	3890	2828	0	2828	0	0	0	6718	0	6718
60701	1028868	0	1028868	230991	0	230991	247574	0	247574	1012285	0	1012285
60901	27653	0	27653	4562	0	4562	0	0	0	32215	0	32215
61002	2499	0	2499	3086	0	3086	2330	0	2330	3255	0	3255
61008	36680	0	36680	29473	0	29473	22058	0	22058	44095	0	44095
61009	120294	0	120294	16694	0	16694	35892	0	35892	101096	0	101096
61010	26	0	26	47	0	47	43	0	43	30	0	30
61011	37894	0	37894	22361	0	22361	21975	0	21975	38280	0	38280
61209	0	0	0	742978	0	742978	742978	0	742978	0	0	0
61210	0	0	0	25679579	0	25679579	25679579	0	25679579	0	0	0
61212	0	0	0	1581567	16754	1598321	1581567	16754	1598321	0	0	0
61403	2130285	212778	2343063	348797	47543	396340	202729	33845	236574	2276353	226476	2502829
70606	183135645	0	183135645	24274624	0	24274624	1930513	0	1930513	205479756	0	205479756
70607	249014	0	249014	216890	0	216890	187219	0	187219	278685	0	278685
70608	801160613	0	801160613	100428294	0	100428294	475112	0	475112	901113795	0	901113795
70609	4492	0	4492	437	0	437	0	0	0	4929	0	4929
70610	1622223	0	1622223	9921	0	9921	15	0	15	1632129	0	1632129
70611	1912975	0	1912975	342679	0	342679	0	0	0	2255654	0	2255654
итого по активу (баланс)	1478221583	501046438	1979268021	3596720230	4350657156	7947377386	3460600192	4356202206	7816802398	1614341621	495501388	2109843009
Пассив												
10207	36711260	0	36711260	0	0	0	0	0	0	36711260	0	36711260
10601	1984020	0	1984020	0	0	0	0	0	0	1984020	0	1984020
10602	620951	0	620951	0	0	0	0	0	0	620951	0	620951
10603	48383	0	48383	5481	0	5481	9682	0	9682	52584	0	52584
10701	1199442	0	1199442	0	0	0	0	0	0	1199442	0	1199442
10801	15425882	0	15425882	0	0	0	0	0	0	15425882	0	15425882
20309	0	2425	2425	0	411	411	0	293	293	0	2307	2307
30109	419307	216556	635863	4338924	660408	4999332	4316961	696303	5013264	397344	252451	649795
30111	917547	320473	1238020	39909997	1882304	41792301	39620637	1932614	41553251	628187	370783	998970
30126	2049	0	2049	784	0	784	152	0	152	1417	0	1417
30220	4897	1033067	1037964	8879929	384980998	393860927	8882847	383947944	392830791	7815	13	7828
30222	1324500	0	1324500	94852272	0	94852272	9352772	10846	93538618	0	10846	10846
30223	1071485	0	1071485	31919274	0	31919274	30847789	0	30847789	0	0	0
30226	410	0	410	11	0	11	6436	0	6436	6835	0	6835
30231	46423	0	46423	2077030	0	2077030	2090312	0	2090312	59705	0	59705

30232	509769	45868	555637	17605746	1442547	19048293	17440836	1420486	18861322	344859	23807	368666
30301	252255927	221627017	473882944	182243766	68281077	250524843	190426222	72880522	263306744	260438383	226226462	486664845
30408	0	0	0	29834430	0	29834430	29834430	0	29834430	0	0	0
30601	424229	64308	488537	4957013	44174	5001187	5171519	6281	5177800	638735	26415	665150
30603	12	0	12	5000000	0	5000000	5000000	0	5000000	12	0	12
30606	371676	3	371679	464045	0	464045	258271	0	258271	165902	3	165905
31302	4500000	0	4500000	81320000	0	81320000	76820000	0	76820000	0	0	0
31303	0	0	0	24286000	0	24286000	24286000	0	24286000	0	0	0
31304	8500000	0	850000	950000	0	950000	16728000	0	16728000	16628000	0	16628000
31305	0	0	0	850000	0	850000	850000	0	850000	0	0	0
31306	40000	0	40000	40000	0	40000	0	0	0	0	0	0
31308	0	857523	857523	0	907381	907381	0	53487	53487	0	3629	3629
31402	276000	0	276000	6307000	0	6307000	6031000	0	6031000	0	0	0
31403	0	0	0	1156000	0	1156000	1156000	0	1156000	0	0	0
31404	10000	0	10000	10000	0	10000	251000	0	251000	251000	0	251000
31406	1500000	0	1500000	0	0	0	0	0	0	150000	0	150000
31407	153960	23776	177736	3960	10836	14796	3960	1639	5599	153960	14579	168539
31408	0	2084012	2084012	3960	19790616	19794576	3960	19800020	19803980	0	2093416	2093416
31409	0	140637032	140637032	0	30804610	30804610	0	13022446	13022446	0	122854868	122854868
31503	0	0	0	16182	0	16182	16182	0	16182	0	0	0
31507	120000	0	120000	0	0	0	0	0	0	120000	0	120000
31508	0	107411	107411	0	10739	10739	0	13001	13001	0	109673	109673
31608	0	305726	305726	0	69443	69443	0	24379	24379	0	260662	260662
31609	0	233266	233266	0	52289	52289	0	16823	16823	0	197800	197800
32015	14805	0	14805	127012	0	127012	125220	0	125220	13013	0	13013
32115	148830	0	148830	19996	0	19996	202103	0	202103	330937	0	330937
32211	33819	0	33819	112383	0	112383	111455	0	111455	32891	0	32891
40116	0	0	0	3246	0	3246	3246	0	3246	0	0	0
40401	265	0	265	795	0	795	530	0	530	0	0	0
40404	163	0	163	1217	0	1217	1087	0	1087	33	0	33
40410	20439	0	20439	19949	0	19949	8906	0	8906	9396	0	9396
40502	61276	147281	208557	478462	36348	514810	532453	31113	563566	115267	142046	257313
40503	0	858	858	0	89	89	0	98	98	0	867	867
40504	392	0	392	4974	0	4974	6407	0	6407	1825	0	1825
40602	19016	0	19016	89359	0	89359	106263	0	106263	35920	0	35920
40603	8314	0	8314	54379	0	54379	49750	0	49750	3685	0	3685
40701	2113642	252591	2366233	65385257	4097402	69482659	65411416	4051841	69463257	2139801	207030	2346831
40702	38608045	23898385	62506430	709423566	360007613	1069431179	710647609	350637175	1061284784	39832088	14527947	54360035
40703	441203	169542	610745	1569645	113513	1683158	1559135	71637	1630772	430693	127666	558359
40802	690045	86584	776629	4958498	189578	5148076	5096165	193524	5289689	827712	90530	918242
40804	25	0	25	0	0	0	0	0	0	25	0	25
40805	107	0	107	0	0	0	0	0	0	107	0	107
40807	2976855	3400091	6376946	91220484	19069070	110289554	91246964	17968966	109215930	3003335	2299987	5303322
40809	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40810	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40813	441	0	441	5	0	5	0	0	0	436	0	436
40814	943	0	943	0	0	0	1	0	1	944	0	944
40815	31	0	31	0	0	0	0	0	0	31	0	31
40817	14373932	12510745	26884677	34796812	14787159	49583971	38442197	15806249	54248446	18019317	13529835	31549152
40818	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
40820	1320860	2057033	3377893	2780093	2098479	4878572	3126539	2432051	5558590	1667306	2390605	4057911
40901	149277	0	149277	160476	0	160476	191313	0	191313	180114	0	180114
40905	1493	0	1493	167292	0	167292	167077	0	167077	1278	0	1278
40906	23408	0	23408	6175319	0	6175319	6151911	0	6151911	0	0	0
40909	0	63	63	0	286362	286362	0	286325	286325	0	26	26
40910	0	0	0	12	57111	57123	12	57111	57123	0	0	0
40911	7768	0	7768	1898067	2998	1901065	1892147	2998	1895145	1848	0	1848
40912	0	5	5	866	556148	557014	866	556148	557014	0	5	5
40913	0	0	0	861	575040	575901	861	575040	575901	0	0	0
41405	2000	0	2000	0	0	0	0	0	0	2000	0	2000
41502	1000	0	1000	3000	0	3000	2000	0	2000	0	0	0
41503	4000	0	4000	4000	0	4000	1750	0	1750	1750	0	1750
41504	3000	0	3000	0	0	0	0	0	0	3000	0	3000
41704	2000	0	2000	2000	0	2000	0	0	0	0	0	0
41905	3000	0	3000	0	0	0	0	0	0	3000	0	3000
41906	800	0	800	0	0	0	0	0	0	800	0	800
42002	805663	204043	1009706	2573535	1042626	3616161	1934114	852356	2786470	166242	13773	180015
42003	252642	2545358	2798000	252642	2682988	2935630	478558	145494	624052	478558	7864	486422
42004	973540	0	973540	333450	0	333450	85730	3585003	3670733	725820	3585003	4310823
42005	923040	896265	1819305	549480	825992	1375472	898000	83186	981186	1271560	153459	1425019
42006	32118	333553	365671	2000	31535	33535	0	25483	25483	30118	327501	357619
42007	0	1019721	1019721	0	98027	98027	0	89764	89764	0	1011458	1011458
42101	50	0	50	0	0	0	0	0	0	50	0	50

42102	15685544	7162945	22848489	205949271	86882357	292831628	206360828	88680812	295041640	16097101	8961400	25058501
42103	2451285	8592211	3310496	2244137	849248	3093385	4058309	801485	4859794	4265457	811448	5076905
42104	253710	221863	475573	34500	87967	122467	59600	97824	157424	278810	231720	510530
42105	138992	2435108	2574100	11473	441639	453112	15100	262151	277251	142619	2255620	2398239
42106	3242223	203956	3446179	14205	33146	47351	0	30852	30852	3228018	201662	3429680
42107	32000	74545	106545	0	7430	7430	0	8496	8496	32000	75611	107611
42202	67597	0	67597	358097	0	358097	391500	0	391500	101000	0	101000
42203	86650	0	86650	12150	0	12150	1215	0	1215	75715	0	75715
42204	31300	0	31300	9500	0	9500	14500	0	14500	36300	0	36300
42205	28600	0	28600	5000	0	5000	0	0	0	23600	0	23600
42301	6955950	7316177	14272127	14493843	9323543	23817386	15761841	9937787	25699628	8223948	7930421	16154369
42302	36868	99285	136153	17950	38374	56324	2534	7919	10453	21452	68830	90282
42303	967378	464152	1431530	875129	425322	1300451	1294279	670130	1964409	1386528	708960	2095488
42304	1828061	2241143	4069204	770151	1076338	1846489	896916	606909	1503825	1954826	1771714	3726540
42305	13517494	35168587	48686081	3175569	10899084	14074653	2531980	5490969	8022949	12873905	29760472	42634377
42306	7065972	15841954	22907926	1180511	4368863	5549374	2866965	10778117	13645082	8752426	22251208	31003634
42307	602302	3458988	4061290	85708	473557	559265	182818	814405	997223	699412	3799836	4499248
42309	20232	1672	21904	1729	3979	5708	1555	3969	5524	20058	1662	21720
42310	110	0	110	130	0	130	64	0	64	44	0	44
42311	240	0	240	234	0	234	498	0	498	504	0	504
42312	617	0	617	268	0	268	75	0	75	424	0	424
42313	2787	6	2793	406	4	410	324	1	325	2705	3	2708
42314	2501	0	2501	256	0	256	250	0	250	2495	0	2495
42315	1202	94	1296	94	12	106	118	16	134	1226	98	1324
42502	134786	0	134786	1723708	114979	1838687	1816022	203735	2019757	227100	88756	315856
42503	480	31578	32058	480	3675	4155	402040	1207010	1609050	402040	1234913	1636953
42505	800	18942	19742	0	12128	12128	0	830	830	800	7644	8444
42506	5026	2266	7292	0	215	215	0	182	182	5026	2233	7259
42601	19356	937852	957208	33663	917389	951052	38946	1023303	1062249	24639	1043766	1068405
42602	0	421	421	0	40	40	0	31	31	0	412	412
42603	35297	28172	63469	48138	41474	89612	49968	73903	123871	37127	60601	97728
42604	85752	482518	568270	24260	133587	157847	59083	79783	138866	120575	428714	549289
42605	370696	2103743	2474439	122150	506028	628178	63648	308621	372269	312194	1906336	2218530
42606	197152	1303135	1500287	16307	264217	280524	74160	522790	596950	255005	1561708	1816713
42607	6291	207314	213605	250	25165	25415	1002	36819	37821	7043	218968	226011
42609	685	6	691	35	1947	1982	46	1948	1994	696	7	703
42610	3	0	3	3	0	3	0	0	0	0	0	0
42611	29	0	29	27	0	27	6	0	6	8	0	8
42612	9	0	9	6	0	6	6	0	6	9	0	9
42613	51	0	51	3	0	3	6	0	6	54	0	54
42614	57	0	57	3	0	3	12	0	12	66	0	66
42615	15	3	18	6	0	6	3	0	3	12	3	15
43801	3775	7	3782	97	1	98	426	1	427	4104	7	4111
43802	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
43803	2652	0	2652	63	0	63	30736	0	30736	33325	0	33325
43804	49332	4883	54215	22728	490	23218	468897	894	469791	495501	5287	500788
43805	693924	10756	704680	448672	1132	449804	0	4315	245252	13939	259191	
43806	251334	194525	445859	1300	21347	22647	423007	21674	444681	673041	194852	867893
43807	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
44001	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1
44002	12	0	12	0	0	0	0	0	0	12	0	12
44006	300	0	300	0	0	0	0	0	0	300	0	300
44215	131611	0	131611	180605	0	180605	85394	0	85394	36400	0	36400
44915	620	0	620	46	0	46	0	0	0	574	0	574
45115	13306	0	13306	292	0	292	176	0	176	13190	0	13190
45215	8004254	0	8004254	2685305	0	2685305	4546727	0	4546727	9865676	0	9865676
45315	326	0	326	60	0	60	34	0	34	300	0	300
45415	232522	0	232522	49328	0	49328	88165	0	88165	271359	0	271359
45515	4112823	0	4112823	1362409	0	1362409	1118992	0	1118992	3869406	0	3869406
45615	321654	0	321654	163751	0	163751	48664	0	48664	206567	0	206567
45715	13648	0	13648	3268	0	3268	3554	0	3554	13934	0	13934
45818	14891654	0	14891654	2169577	0	2169577	2582971	0	2582971	15305048	0	15305048
45918	48167	0	48167	30674	0	30674	33712	0	33712	51205	0	51205
47008	2239	0	2239	10669	0	10669	13779	0	13779	5349	0	5349
47403	0	0	0	166625490	0	166625490	166625490	0	166625490	0	0	0
47405	872	7765	8637	2803161	2807821	5610982	2802289	2800056	5602345	0	0	0
47407	0	0	0	1664105081	1026737374	2690842455	1664105081	1026737374	2690842455	0	0	0
47409	107086	1152299	1259385	121617	765530	887147	175677	162209	337886	161146	548978	710124
47411	722384	1177970	1900354	259888	511580	771468	208640	335151	543791	671136	1001541	1672677
47416	182786	470635	653421	149066409	59207814	208274223	148919190	58808914	207728104	35567	71735	107302
47422	64494	140129	204623	35271048	4171467	39442515	35290051	4172523	39462574	83497	141185	224682
47425	1109072	0	1109072	1733949	0	1733949	3474030	0	3474030	2849153	0	2849153
47426	247951	639827	887778	234755	544874	779629	227618	332464	560082	240814	427417	668231

47804	2822477	0	2822477	1555239	0	1555239	564412	0	564412	1831650	0	1831650
50120	170117	0	170117	242950	0	242950	424219	0	424219	351386	0	351386
50220	11103	0	11103	11261	0	11261	920	0	920	762	0	762
50319	2368	0	2368	0	0	0	16	0	16	2384	0	2384
50407	19682	0	19682	1262	0	1262	6922	0	6922	25342	0	25342
50507	16499	0	16499	0	0	0	0	0	0	16499	0	16499
50620	231	0	231	42	0	42	21	0	21	210	0	210
50719	926	0	926	0	0	0	0	0	0	926	0	926
51810	417	0	417	0	0	0	6	0	6	423	0	423
52006	10000000	0	10000000	0	0	0	0	0	0	10000000	0	10000000
52406	25	0	25	25	0	25	0	0	0	0	0	0
52407	0	0	0	673200	0	673200	673200	0	673200	0	0	0
52501	643600	0	643600	673200	0	673200	114700	0	114700	85100	0	85100
60301	82034	0	82034	1118142	0	1118142	1147849	1	1147850	111741	1	111742
60305	45	0	45	835661	0	835661	835652	0	835652	36	0	36
60307	7	0	7	843	3	846	843	3	846	7	0	7
60309	10096	0	10096	95598	3917	99515	103769	3917	107686	18267	0	18267
60311	32518	0	32518	19630	0	19630	22481	0	22481	35369	0	35369
60313	0	0	0	19	0	19	19	0	19	0	0	0
60322	2219	130	2349	6628	1796	8424	6350	1868	8218	1941	202	2143
60324	226296	0	226296	49269	0	49269	64738	0	64738	241765	0	241765
60348	1237500	0	1237500	800000	0	800000	112500	0	112500	550000	0	550000
60601	2899523	0	2899523	18492	0	18492	85234	0	85234	2966265	0	2966265
60903	7360	0	7360	0	0	0	226	0	226	7586	0	7586
61301	3914	0	3914	5856	0	5856	3567	0	3567	1625	0	1625
61304	470	8	478	282	254	536	136	246	382	324	0	324
70601	192488659	0	192488659	3363829	0	3363829	26435701	0	26435701	215560531	0	215560531
70602	1096022	0	1096022	602930	0	602930	467319	0	467319	960411	0	960411
70603	797627383	0	797627383	463310	0	463310	99403939	0	99403939	896568012	0	896568012
70604	3357	0	3357	0	0	0	513	0	513	3870	0	3870
70605	1776737	0	1776737	5	0	5	8632	0	8632	1785364	0	1785364
	итого по пассиву (баланс)											
	1479722869	499545152	1979268021	3729298201	2127203018	5856501219	3880765154	2106311053	5987076207	1631189822	478653187	2109843009
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Б. Счета доверительного управления

Актив												
80101	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80201	1463136	0	1463136	244468	0	244468	188877	0	188877	1518727	0	1518727
80301	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80401	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80501	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80601	20289	0	20289	538418	0	538418	542421	0	542421	16286	0	16286
80801	11277	0	11277	51310	0	51310	55045	0	55045	7542	0	7542
80901	355494	0	355494	118428	0	118428	473922	0	473922	0	0	0
81001	282787	0	282787	23	0	23	77889	0	77889	204921	0	204921
	итого по активу (баланс)											
	2132983	0	2132983	952647	0	952647	1338154	0	1338154	1747476	0	1747476
Пассив												
85101	1668109	0	1668109	39461	0	39461	13350	0	13350	1641998	0	1641998
85201	0	0	0	123192	0	123192	123192	0	123192	0	0	0
85301	975	0	975	81	0	81	186	0	186	1080	0	1080
85401	416171	0	416171	605994	0	605994	189823	0	189823	0	0	0
85501	47728	0	47728	553769	0	553769	610439	0	610439	104398	0	104398
	итого по пассиву (баланс)											
	2132983	0	2132983	1322497	0	1322497	936990	0	936990	1747476	0	1747476
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

В. Внебалансовые счета

Актив												
90701	30	0	30	0	0	0	0	0	0	30	0	30
90704	15000	18	15018	0	2	2	0	2	2	15000	18	15018
90803	236376	113767	350143	0	12966	12966	0	11340	11340	236376	115393	351769
90901	947506	0	947506	472928	0	472928	413865	0	413865	1006569	0	1006569
90902	36016637	695620	36712257	3051855	6884	3058739	2811883	702504	3514387	36256609	0	36256609
90907	107086	0	107086	176877	0	176877	121617	0	121617	162346	0	162346
90908	0	1152299	1152299	0	158212	158212	0	761533	761533	0	548978	548978
91101	0	28	28	0	49092	49092	0	49102	49102	0	18	18
91102	0	1540	1540	0	49375	49375	0	50915	50915	0	0	0
91104	0	24	24	0	256	256	0	239	239	0	41	41

[91202	17901	0	17901	427	0	427	6967	0	6967	11361	0	11361
[91203	138	0	138	404	3	407	399	3	402	143	0	143
[91207	41	0	41	7	0	7	11	0	11	37	0	37
[91219	0	18025	18025	0	60535	60535	0	53391	53391	0	25169	25169
[91414	244838132	273654734	518492866	80632144	90427717	171059861	26257538	67513775	93771313	299212738	296568676	595781414
[91416	0	4901460	4901460	0	353478	353478	0	460531	460531	0	4794407	4794407
[91417	28218000	0	28218000	0	0	0	27000	0	27000	28191000	0	28191000
[91418	1696260	2082648	3778908	426329	200768	627097	10366	1640634	1651000	2112223	642782	2755005
[91501	175400	0	175400	147	0	147	163	0	163	175384	0	175384
[91502	7	0	7	0	0	0	0	0	0	7	0	7
[91603	0	1097	1097	0	3724	3724	0	4821	4821	0	0	0
[91604	2092596	563900	2656496	525526	277468	802994	423899	331964	755863	2194223	509404	2703627
[91704	218906	31843	250749	29668	3630	33298	17749	11024	28773	230825	24449	255274
[91801	3200	4473	7673	0	510	510	0	446	446	3200	4537	7737
[91802	491748	24054	515802	77430	2741	80171	24951	8301	33252	544227	18494	562721
[91803	34300	1647	35947	1780	221	2001	558	185	743	35522	1683	37205
[99998	422634348	0	422634348	342056935	0	342056935	340958333	0	340958333	423732950	0	423732950
итого по активу (баланс)												
	737743612	283247177	1020990789	427452457	91607582	519060039	371075299	71600710	442676009	794120770	303254049	1097374819

Пассив												
[91211	83	0	83	0	0	0	2	0	2	85	0	85
[91311	33932369	7534665	41467034	972639	2211166	3183805	2263834	797765	3061599	35223564	6121264	41344828
[91312	176474741	129905636	306380377	15200104	20794788	35994892	7531930	17969029	25500959	168806567	127079877	295886444
[91314	10132507	0	10132507	153004328	0	153004328	153511323	0	153511323	10639502	0	10639502
[91315	13224126	12846901	26071027	6193753	4542261	10736014	7833552	3443493	11277045	14863925	11748133	26612058
[91316	1224130	1320823	2544953	6199815	4599840	10799655	6103470	5194429	11297899	1127785	1915412	3043197
[91317	18825234	10993630	29818864	22801030	9581140	32382170	31436986	10772265	42209251	27461190	12184755	39645945
[91507	6219349	0	6219349	671035	0	671035	1012492	0	1012492	6560806	0	6560806
[91508	154	0	154	73	0	73	4	0	4	85	0	85
[99999	598356441	0	598356441	193247905	0	193247905	268533333	0	268533333	673641869	0	673641869
итого по пассиву (баланс)												
	858389134	162601655	1020990789	398290682	41729195	440019877	478226926	38176981	516403907	938325378	159049441	1097374819

Г. Срочные сделки

Актив												
[93001	25720278	4326727	30047005	652848462	195102442	847950904	655846927	193532911	849379838	22721813	5896258	28618071
[93002	3001220	10334375	13335595	48139362	121450886	169590248	49261908	123829133	173091041	1878674	7956128	9834802
[93201	0	0	0	2905650	0	2905650	2905650	0	2905650	0	0	0
[93301	0	596358	596358	22540652	5993136	28533788	3147983	5984610	9132593	19392669	604884	19997553
[93302	0	549782	549782	22540652	5359675	27900327	22540652	5909457	28450109	0	0	0
[93303	1326678	3098474	4425152	1727369	735764	2463133	1795347	3834238	5629585	1258700	0	1258700
[93304	1884506	447268	2331774	5074556	366907	5441463	1727369	58070	1785439	5231693	756105	5987798
[93305	2514325	1490895	4005220	77853	326651	404504	1709281	456557	2165838	882897	1360989	2243886
[93306	0	0	0	6625711	7700026	14325737	3060886	7700026	10760912	3564825	0	3564825
[93307	0	0	0	6631711	8532907	15164618	6625711	7803843	14429554	6000	729064	735064
[93308	1469899	1591063	3060962	1638074	6974893	8612967	2949024	3116431	6065455	158949	5449525	5608474
[93309	144800	5918871	6063671	1802630	7449856	9252486	1622356	6612491	8234847	325074	6756236	7081310
[93310	17286200	32646940	49933140	0	3557311	3557311	0	9139405	9139405	17286200	27064846	44351046
[93311	780658	894584	1675242	251741	347295	599036	52152	138619	190771	980247	1103260	2083507
[93506	0	0	0	0	177028	177028	0	177028	177028	0	0	0
[93507	0	0	0	0	289180	289180	0	289180	289180	0	0	0
[93801	3646538	0	3646538	9168526	0	9168526	9387423	0	9387423	3427641	0	3427641
[94001	0	0	0	286	1772	2058	286	1772	2058	0	0	0
[95001	0	760640	760640	0	369408	369408	0	264517	264517	0	865531	865531
итого по активу (баланс)												
	57775102	62655977	120431079	781973235	364735137	1146708372	762632955	368848288	1131481243	77115382	58542826	135658208

Пассив												
[96001	4231427	26218671	30450098	194041156	662275718	856316874	195668237	658911652	854579889	5858508	22854605	28713113
[96002	2170890	11194958	13365848	32129798	140708961	172838759	34225337	135083426	169308763	4266429	5569423	9835852
[96201	0	0	0	960383	0	960383	960383	0	960383	0	0	0
[96202	0	0	0	0	383360	383360	0	383360	383360	0	0	0
[96301	609100	0	609100	5639477	3242642	8882119	5642277	22775093	28417370	611900	19532451	20144351
[96302	463422	0	463422	5642276	23060679	28702955	5178854	23060679	28239533	0	0	0
[96303	3042579	1373465	4416044	3654479	1930753	5585232	611900	1853832	2465732	0	1296544	1296544
[96304	438037	1906107	2344144	0	2172382	2172382	318350	5365658	5684008	756387	5099383	5855770
[96305	1553850	2401555	3955405	318350	1805991	2124341	162500	285252	447752	1398000	880816	2278816
[96306	0	0	0	2229000	8618971	10847971	2229000	12248275	14477275	0	3629304	3629304
[96307	0	0	0	2229000	12514957	14743957	2930000	12520893	15450893	701000	5936	706936
[96308	1412000	1612166	3024166	2734000	3306423	6040423	5920700	2027106	7947806	4598700	332849	49331549

96309	5299700	146966	5446666	5299700	1838381	7138081	5426250	2009576	7435826	5426250	318161	5744411
96310	27109625	19216640	46326265	4718250	1915419	6633669	0	2190155	2190155	22391375	19491376	41882751
96311	608237	1409433	2017670	80527	238766	319293	232152	435779	667931	759862	1606446	2366308
96506	0	0	0	0	46510	46510	0	46510	46510	0	0	0
96507	0	0	0	0	46713	46713	0	46713	46713	0	0	0
96801	7594039	0	7594039	13603518	0	13603518	13699252	0	13699252	7689773	0	7689773
97001	0	0	0	742	2802	3544	742	2802	3544	0	0	0
97101	172422	245790	418212	284304	63951	348255	332268	180505	512773	220386	362344	582730
итого по пассиву (баланс)												
	54705328	65725751	120431079	273564960	864173379	1137738339	273538202	879427266	1152965468	54678570	80979638	135658208
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98000		8232.0000			205.0000				188.0000			8249.0000
98010		15910041615.7753			4792957266.7749				5445161747.0758			15257837135.4744
98015		0.0000			0.0000				0.0000			0.0000
98020		0.0000			0.0000				0.0000			0.0000
98030		0.0000			0.0000				0.0000			0.0000
98035		0.0000			0.0000				0.0000			0.0000
итого по активу (баланс)												
		15910049847.7753			4792957471.7749				5445161935.0758			15257845384.4744
Пассив												
98040		6328852823.0000			3548157135.0000				2839207150.0000			5619902838.0000
98050		54840657.0995			4175554882.0000				4177843313.0000			57129088.0995
98053		0.0000			0.0000				0.0000			0.0000
98055		6996396234.6758			81201974.1515				143552072.8506			7058746333.3749
98060		5563658.0000			0.0000				0.0000			5563658.0000
98065		0.0000			0.0000				0.0000			0.0000
98070		2524396475.0000			13974160.0000				6081152.0000			2516503467.0000
98080		0.0000			922730170.0000				922730170.0000			0.0000
98090		0.0000			0.0000				0.0000			0.0000
итого по пассиву (баланс)												
		15910049847.7753			8741618321.1515				8089413857.8506			15257845384.4744
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Председатель Правления

П.В.Гурин

Главный бухгалтер

И.С.Дроздова

М.П.

Исполнитель Н.М.Миллер
Телефон: 721-1337
14.01.2010

Контрольная сумма раздела А: 30903
Контрольная сумма раздела В: 4324
Контрольная сумма раздела В: 14142
Контрольная сумма раздела Г: 51055
Контрольная сумма раздела Д: 53982
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 14.01.2009

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 01.01.2010 г.

Наименование кредитной организации
ЗАО Райффайзенбанк

Почтовый адрес
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
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	620599	0	620599
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	2443	0	2443
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	55221	0	55221
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	35616	0	35616
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	266652	122142	388794
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	15721835	6535068	22256903
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	2530	0	2530
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	474648	8220	482868
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	10213268	3049580	13262848
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	3	623704	623707
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	17259	97127	114386
18	Кредитным организациям	11118	111381	3147	114528
19	Банкам-нерезидентам	11119	83548	167403	250951
	Итого по символам 11101-11119	0	27605003	10606391	38211394
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11211	23412	0	23412
12	Негосударственным коммерческим организациям	11212	0	0	0
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11213	0	0	0
14	Юридическим лицам - нерезидентам	11214	0	0	0
15	Кредитным организациям	11215	153081	270	153351
16	Банках-нерезидентах	11216	0	3642	3642
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	176493	3912	180405
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	14413	2	14415
3	В банках-нерезидентах	11303	0	8794	8794

	Итого по символам 11301-11303	0	14413	8796	23209
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	169007	0	169007
2	В кредитных организациях	11402	60391	517	60908
3	В банках-нерезидентах	11403	10424	627023	637447
	Итого по символам 11401-11403	0	239822	627540	867362
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	88394	199759	288153
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	188082	0	188082
3	Банка России	11503	29296	0	29296
4	Кредитных организаций	11504	1735932	75357	1811289
5	Прочие долговые обязательства	11505	1350831	0	1350831
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	570021	127202	697223
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	5184	245926	251110
	Итого по символам 11501-11508	0	3967740	648244	4615984
	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	2012	2012
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	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
	Итого по символам 11601-11608	0	0	2012	2012
	Итого по разделу 1	0	32003471	11896895	43900366
	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	355388	54080	409468
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	1985251	745246	2730497
	Итого по символам 12101-12102	0	2340639	799326	3139965
	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	52789636	x	52789636
	Итого по символу 12201	0	52789636	x	52789636
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	452995	14930	467925
	Итого по символу 12301	0	452995	14930	467925
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	2633	x	2633
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	8596	0	8596
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	25	x	25
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	114928	0	114928
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	16344	8112	24456
	Итого по символам 12401-12406	0	142526	8112	150638
	Итого по разделу 2	0	55725796	822368	56548164
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	87729267	12719263	100448530
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				

1	Российской Федерации	13101	887316	x	887316
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	209065	x	209065
3	Банка России	13103	9441	x	9441
4	Кредитных организаций	13104	594011	x	594011
5	Прочих ценных бумаг	13105	1023830	x	1023830
6	Иностранного государства	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	187301	x	187301
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	110091	x	110091
Итого по символам 13101-13108		0	3021055		3021055
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	3021055	0	3021055
Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций					
1. Дивиденды от вложений в акции					
1	Кредитных организаций	14101	959	0	959
2	Других организаций	14102	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	98991	98991
Итого по символам 14101-14104		0	959	98991	99950
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	959	98991	99950
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	960411	x	960411
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	896568013	x	896568013
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	3870	x	3870
Итого по символам 15101-15103		0	897532294	x	897532294
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	16298	x	16298
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	1769067	x	1769067
Итого по символам 15201-15204		0	1785365	x	1785365
Итого по разделу 5		0	899317659	x	899317659
Раздел 6. Другие операционные доходы					
1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных					

	сделок				
1	От изменения ставки процента	16101	6117673	3816518	9934191
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0
3	От изменения валютного курса	16103	4192506	7210	4199716
4	От изменения индекса цен	16104	15	0	15
5	От изменения других переменных	16105	0	0	0
	Итого по символам 16101-16105	0	10310194	3823728	14133922
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	72	863	935
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	596539	9230	605769
3	По другим операциям	16203	3717683	1528832	5246515
	Итого по символам 16201-16203	0	4314294	1538925	5853219
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	28122	0	28122
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	9647	x	9647
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	87542427	x	87542427
6	Прочие операционные доходы	16306	62632	14774	77406
	Итого по символам 16301-16306	0	87642828	14774	87657602
	Итого по разделу 6	0	102267316	5377427	107644743
	Итого по группе доходов В "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		1004606989	5476418	1010083407
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	1869776	172741	2042517
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	16612	43	16655
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	216	0	216
	Итого по символам 17101-17103	0	1886604	172784	2059388
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	3434	1214	4648
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	705	2	707
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	3621	0	3621
	Итого по символам 17201-17203	0	7760	1216	8976
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	286	0	286
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	3911	0	3911
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	21	0	21
	денежной наличности	17304	5819	1084	6903
4	От списания обязательств и не востребова- нной кредиторской задолженности	17305	696	1780	2476
5	Другие доходы	17306	2243834	20456	2264290
	Итого по символам 17301-17306	0	2254567	23320	2277887
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	4148931	197320	4346251
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	1096485187	18393001	1114878188
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	1414537	0	1414537
2	Кредитных организаций	21102	339404	0	339404
3	Банков-нерезидентов	21103	1857	3693264	3695121
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	1755798	3693264	5449062
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1	Финансовых организаций, находящихся в феде- ральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	55	1	56
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4	Финансовых организаций, находящихся в госу-	21204	0	0	0

	дарственной (кроме федеральной) собственности				
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	40	0	40
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	426	0	426
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	48486	81	48567
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	559895	36954	596849
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	977	48	1025
10	Кредитных организаций	21210	7058	42	7100
11	Банков-нерезидентов	21211	19268	18	19286
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	200	39	239
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	29846	874	30720
	Итого по символам 21201-21214	0	666251	38057	704308
	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	98	0	98
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	556	0	556
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	1946	0	1946
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	241063	390963	632026
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	1674843	168133	1842976
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	160485	125	160610
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	13862	2681	16543
15	Кредитных организаций	21315	258794	162	258956
16	Банков-нерезидентов	21316	43637	3179	46816
17	Банка России	21317	0	0	0
	Итого по символам 21301-21317	0	2395284	565243	2960527
	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	1405	0	1405
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	80293	9859	90152
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	26	0	26
15	Кредитных организаций	21415	632	83168	83800
16	Банков-нерезидентов	21416	0	33569	33569
17	Банка России	21417	1	0	1
	Итого по символам 21401-21417	0	82357	126596	208953
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	1834	9534	11368
2	Нерезидентов	21502	117	2674	2791
	Итого по символам 21501-21502	0	1951	12208	14159
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	2030357	2862621	4892978
2	Нерезидентов	21602	54953	169099	224052
	Итого по символам 21601-21602	0	2085310	3031720	5117030
	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	1350100	0	1350100
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	7	0	7
	Итого по символам 21801-21804	0	1350107	0	1350107
	Итого по разделу 1	0	8337058	7467088	15804146
	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	44961759	x	44961759
	Итого по символу 22101	0	44961759	x	44961759
	2. Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	5223213	x	5223213
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	5223213	0	5223213
	Итого по разделу 2	0	50184972	0	50184972
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	58522030	7467088	65989118
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	23101	1015477	x	1015477
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	124071	x	124071
3	Банка России	23103	7	x	7
4	Кредитных организаций	23104	240501	x	240501
5	Прочих ценных бумаг	23105	683055	x	683055
6	Иностранных государств	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	151515	x	151515
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	431150	x	431150
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	25208	1404	26612
	Итого по символам 23101-23109	0	2670984	1404	2672388
	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	2670984	1404	2672388
	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	278685	x	278685
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	901113795	x	901113795
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	4929	x	4929
	Итого по символам 24101-24103	0	901397409	x	901397409
	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	18011	x	18011
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	1614118	x	1614118
	Итого по символам 24201-24204	0	1632129	x	1632129
	Итого по разделу 4	0	903029538	x	903029538

	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам				
1	от изменения ставки процента	25101	5690099	4268915	9959014
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3	от изменения валютного курса	25103	3962730	94174	4056904
4	от изменения индекса цен	25104	0	0	0
5	от изменения других переменных	25105	0	0	0
	Итого по символам 25101-25105	0	9652829	4363089	14015918
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	12097	20815	32912
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	96317	40868	137185
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	6372	10877	17249
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	2839	11015	13854
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	32614	444	33058
6	По другим операциям	25206	316215	630228	946443
	Итого по символам 25201-25206	0	466454	714247	1180701
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	103405143	x	103405143
3	Прочие операционные расходы	25303	55874	49122	104996
	Итого по символам 25301-25303	0	103461017	49122	103510139
	Итого по разделу 5	0	113580300	5126458	118706758
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	6999947	0	6999947
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	885979	0	885979
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	1580	0	1580
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	80698	14	80712
	Итого по символам 26101-26104	0	7968204	14	7968218
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	1127274	x	1127274
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	2585	x	2585
	Итого по символам 26201-26203	0	1129859	x	1129859
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	90557	0	90557
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	647121	0	647121
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	2589501	0	2589501
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	223342	100076	323418
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	282418	x	282418
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	147876	x	147876
	Итого по символам 26301-26307	0	3980815	100076	4080891
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	30308	4774	35082
2	Служебные командировки	26402	156981	6446	163427
3	Охрана	26403	428490	0	428490
4	Реклама	26404	571037	980	572017
5	Представительские расходы	26405	11039	72	11111
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	642256	22751	665007
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	31949	0	31949
8	Аудит	26408	19947	13	19960
9	Публикация отчетности	26409	7336	0	7336
10	Страхование	26410	692869	0	692869
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	630529	369	630898
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	1060688	131775	1192463
	Итого по символам 26401-26412	0	4283429	167180	4450609
	Итого по разделу 6	0	17362307	267270	17629577
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	1036643129	5395132	1042038261

	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	10	294	304
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	82	0	82
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	50979	12	50991
	Итого по символам 27101-27103	0	51071	306	51377
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	37016	56651	93667
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	6681	41	6722
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	3052	41	3093
	Итого по символам 27201-27203	0	46749	56733	103482
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	4364	0	4364
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежных знакам	27303	255	11	266
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	708	796	1504
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	13478	0	13478
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	19082	0	19082
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	240840	47522	288362
	Итого по символам 27301-27308	0	278727	48329	327056
	Итого по разделу 7	0	376547	105368	481915
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	376547	105368	481915
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	1095541706	12967588	1108509294
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	6368894
	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	2255654	x	2255654
	Итого по разделу 8	0	2255654	x	2255654
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	1097797360	12967588	1110764948
	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	4113240
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	4113240
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	0

Раздел "Справочно:"

тыс. руб.

Номер п/п	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 основных средств (часть символа 26201)	0
1.6	амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	0
1.7	амортизация нематериальных активов (часть символа 26203)	0
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	0
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	0
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	0
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	0
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	0
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	0
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	0
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	0
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	0
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	0
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	0
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	0

Председатель Правления

П.В.Гурин

Главный бухгалтер

И.С.Дроздова

М.П.

Исполнитель В.С.Платонов
Телефон: 721-1337

20.01.2010

Контрольная сумма формы : 20668
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 06.07.2009

Приложение №3. Отчетность ЗАО «Райффайзенбанк» за 1 квартал 2010 года.

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

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за март 2010 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала) ЗАО Райффайзенбанк

Почтовый адрес 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКВД 0409101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
	по дебету			по кредиту								
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета

Актив												
20202	3869835	6177338	10047173	89253960	38930494	128184454	89193462	39590715	128784177	3930333	5517117	9447450
20203	0	19350	19350	0	75572	75572	0	73762	73762	0	21160	21160
20206	1500	1787	3287	51627	68755	120382	51627	68798	120425	1500	1744	3244
20207	2478	2680	5158	241863	450606	692469	241292	449544	690836	3049	3742	6791
20208	4952631	889835	5842466	25978297	4974330	30952627	25967654	5119341	31086995	4963274	744824	5708098
20209	272618	291219	563837	23182360	14354065	37536425	23217651	14350302	37567953	237327	294982	532309
20210	0	54	54	0	46851	46851	0	37991	37991	0	8914	8914
20302	0	800	800	0	56	56	0	70	70	0	786	786
20305	0	7	7	0	0	0	0	0	0	0	7	7
20308	0	22	22	0	0	0	0	0	0	0	22	22
30102	11345628	0	11345628	715782335	1	715782336	723760776	0	723760776	3367187	1	3367188
30110	644952	28039	672991	23443853	1301	23445154	23285605	1345	23286950	803200	27995	831195
30114	0	3972625	3972625	0	636907265	636907265	0	636686485	636686485	0	4193405	4193405
30202	1018843	0	1018843	6255	0	6255	0	0	0	1025098	0	1025098
30204	1340643	0	1340643	0	0	0	57915	57915	1282728	0	0	1282728
30210	0	0	0	70054	0	70054	70054	0	70054	0	0	0
30213	178	0	178	0	0	0	0	0	0	178	0	178
30221	1465800	0	1465800	73473654	45350777	118824431	74211954	45350777	119562731	727500	0	727500
30233	423510	81062	504572	35095262	7470140	42565402	35168875	7418876	42587751	349897	132326	482223
30302	265165432	224466092	489631524	155513453	34489634	190003087	153679937	38203940	191883877	266998948	220751786	487750734
30402	1126915	1085	1128000	139416322	26	139416348	139913254	51	139913305	629983	1060	631043
30404	0	0	0	104188628	0	104188628	104188628	0	104188628	0	0	0
30406	304262	0	304262	29346	0	29346	61224	0	61224	272384	0	272384
30409	0	0	0	12380423	0	12380423	12380423	0	12380423	0	0	0
31903	0	0	0	26500000	0	26500000	26500000	0	26500000	0	0	0
32001	0	0	0	632641	0	632641	632641	0	632641	0	0	0
32002	0	0	0	3524000	1402496	4926496	3485000	1402496	4887496	39000	0	39000
32003	330000	0	330000	3495000	2369104	5864104	3725000	2369104	6094104	100000	0	100000
32004	160809	1050	161859	60733	1084	61817	220809	1117	221926	733	1017	1750
32006	0	0	0	100000	0	100000	0	0	0	100000	0	100000
32101	0	0	0	384859	0	384859	384859	0	384859	0	0	0
32102	0	0	0	243000	188107967	188350967	234500	184589772	184824272	8500	3518195	3526695

32103	4000	4607259	4611259	54700	56166130	56220830	58700	53432439	53491139	0	7340950	7340950
32104	341	58479492	58479833	248	19014716	19014964	341	68685068	68685409	248	8809140	8809388
32105	0	32182360	32182360	0	40531450	40531450	0	24201870	24201870	0	48511940	48511940
32106	0	0	0	0	23271680	23271680	0	649220	649220	0	22622460	22622460
32107	0	20378300	20378300	0	522800	522800	0	1049700	1049700	0	19851400	19851400
32109	373	0	373	0	0	0	0	0	0	373	0	373
32202	0	0	0	136012343	0	136012343	127025468	0	127025468	8986875	0	8986875
32203	9607660	0	9607660	36555752	0	36555752	45741086	0	45741086	422326	0	422326
32204	311195	0	311195	2452081	0	2452081	798171	0	798171	1965105	0	1965105
44206	90000	0	90000	0	0	0	40000	0	40000	50000	0	50000
44207	1653156	0	1653156	243000	0	243000	333000	0	333000	1563156	0	1563156
44208	836389	0	836389	0	0	0	29222	0	29222	807167	0	807167
44907	30756	0	30756	0	0	0	30756	0	30756	0	0	0
44908	17557	0	17557	48313	0	48313	17557	0	17557	48313	0	48313
45006	0	0	0	50000	0	50000	0	0	0	50000	0	50000
45106	0	0	0	2068634	0	2068634	0	0	0	2068634	0	2068634
45107	26727	242867	269594	2944	5134	8078	1353	79911	81264	28318	168090	196408
45108	1164881	126299	1291180	4097	3200	7297	11666	13214	24880	1157312	116285	1273597
45201	4952883	0	4952883	13268307	0	13268307	12321476	0	12321476	5899714	0	5899714
45203	162481	0	162481	0	18413	18413	162481	18413	180894	0	0	0
45204	2888484	30039	2918523	968856	73084	1041940	1523915	2291	1526206	2333425	100832	2434257
45205	6682189	481063	7163252	1368306	14402	1382708	1436557	52574	1489131	6613938	442891	7056829
45206	10202969	6373704	16576673	1530971	802016	2332987	2516147	3549209	6065356	9217793	3626511	12844304
45207	22172484	19197624	41370108	1785570	4487675	6273245	1867254	4730026	6597280	22090800	18955273	41046073
45208	23224827	50773579	73998406	8956340	4998797	13955137	979622	3562261	4541883	31201545	52210115	83411660
45306	4500	0	4500	0	0	0	0	0	0	4500	0	4500
45307	3706	0	3706	0	0	0	6	0	6	3700	0	3700
45401	36712	0	36712	44130	0	44130	42265	0	42265	38577	0	38577
45404	39000	0	39000	12000	0	12000	7000	0	7000	44000	0	44000
45405	7519	0	7519	7441	0	7441	5501	0	5501	9459	0	9459
45406	140128	0	140128	21814	0	21814	23233	0	23233	138709	0	138709
45407	1061986	512	1062498	233498	10	233508	256298	190	256488	1039186	332	1039518
45408	554074	61238	615312	75543	2495	78038	91428	7969	538189	99397	55764	593953
45502	68505	6303	74808	217616	18821	236437	286121	24785	310906	0	339	339
45504	304	0	304	182	19	201	148	0	148	338	19	357
45505	142655	1484	144139	29757	123	29880	25982	638	26620	146430	969	147399
45506	7022240	965561	7987801	531341	37756	569097	744544	151983	896527	6809037	851334	7660371
45507	38315097	16104545	54419642	1995205	440910	2436115	2550089	1194412	37744501	37760213	15351043	53111256
45508	2194050	193537	2387587	2296941	174502	2471443	2230001	184867	2414868	2260990	183172	2444162
45509	12249	9502	21751	18666	8975	27641	19342	8296	27638	11573	10181	21754
45601	0	1444866	1444866	0	26123	26123	0	1470989	1470989	0	0	0
45602	0	0	0	0	1432125	1432125	0	19726	19726	0	1412399	1412399
45603	0	120155	120155	0	17751	17751	0	20451	20451	0	117455	117455
45604	0	117653	117653	0	3700	3700	0	6036	6036	0	115317	115317
45605	5494	943504	948998	5509	24194	29703	8508	45953	54461	2495	921745	924240
45606	0	7113504	7113504	5153	172472	177625	3011	595744	598755	2142	6690232	6692374
45701	438	384	822	1445	902	2347	1883	1280	3163	0	6	6
45704	135	0	135	0	0	0	24	0	24	111	0	111
45705	6377	18897	25274	1048	446	1494	675	2415	3090	6750	16928	23678
45706	56602	524552	581154	550	12803	13353	2822	32851	35673	54330	504504	558834
45707	15124	9205	24329	18870	7190	26060	18325	7373	25698	15669	9022	24691
45708	96	699	795	353	590	943	273	561	834	176	728	904
45802	107900	0	107900	30000	0	30000	14250	0	14250	123650	0	123650
45809	291332	0	291332	0	0	0	0	0	0	291332	0	291332
45812	9359585	2407932	11767517	921400	504746	1426146	710777	1092366	1803143	9570208	1820312	11390520
45814	568953	3816	572769	73461	663	74124	68412	638	69050	574002	3841	577843
45815	3528359	1266953	4795312	602278	188783	791061	728149	177460	905609	3402488	1278276	4680764
45816	0	0	0	0	16685	16685	0	16685	16685	0	0	0
45817	3798	13731	17529	824	2519	3343	306	1705	2011	4316	14545	18861
45909	3141	0	3141	0	0	0	0	0	0	3141	0	3141
45912	133299	21892	155191	2123	790	2913	4079	13148	17227	131343	9534	140877
45914	6364	42	6406	418	0	418	850	24	874	5932	18	5950
45915	1413247	652728	2065975	359595	110702	470297	111520	44056	155576	1661322	719374	2380696
45916	0	24020	24020	0	0	0	0	24020	24020	0	0	0
45917	6672	31205	37877	744	2976	3720	77	1673	1750	7339	32508	39847
47001	8000	0	8000	0	0	0	0	0	0	8000	0	8000
47002	1154871	0	1154871	38456316	0	38456316	36752535	0	36752535	2858652	0	2858652
47404	47959	2703492	2751451	225941925	959871	226901796	225941925	139707	226081632	47959	3523656	3571615
47408	0	0	0	1350025217	1586431826	2936457043	1350025217	1586431826	2936457043	0	0	0
47410	0	21628	21628	0	533	533	0	1019	1019	0	21142	21142
47415	2791	0	2791	0	0	0	0	0	0	2791	0	2791
47417	5	922	927	985	9329	10314	688	2046	2734	302	8205	8507
47423	1721566	32682	1754248	10137680	7268522	17406202	10124353	6201043	16325396	1734893	1100161	2835054

47427	744858	490535	1235393	1474980	680551	2155531	1511580	742685	2254265	708258	428401	1136659
47801	267780	359089	626869	4	8769	8773	8992	21731	30723	258792	346127	604919
47802	1802082	15816	1817898	422	667	1089	3111	5989	9100	1799393	10494	1809887
47803	1028	211018	212046	527	6413	6940	381	26404	26785	1174	191027	192201
50104	6981211	0	6981211	3276782	0	3276782	4570278	0	4570278	5687715	0	5687715
50105	3201553	0	3201553	1033276	0	1033276	1263692	0	1263692	2971137	0	2971137
50106	11987640	6029268	18016908	920850	157726	1078576	575355	285810	861165	12333135	5901184	18234319
50107	13653852	0	13653852	6019206	0	6019206	5372004	0	5372004	14301054	0	14301054
50109	4640547	369452	5009999	301456	11711	313167	239092	17477	256569	4702911	363686	5066597
50110	0	1872235	1872235	0	376007	376007	0	171390	171390	0	2076852	2076852
50116	4904027	0	4904027	27805	0	27805	0	0	0	4931832	0	4931832
50118	0	0	0	100508	0	100508	100508	0	100508	0	0	0
50121	526969	0	526969	688041	0	688041	583495	0	583495	631515	0	631515
50208	132795	0	132795	1048	0	1048	0	0	0	133843	0	133843
50211	0	8917	8917	0	819	819	0	6080	6080	0	3656	3656
50214	0	0	0	25718404	0	25718404	5002171	0	5002171	20716233	0	20716233
50221	54400	0	54400	46883	0	46883	35191	0	35191	66092	0	66092
50505	16499	0	16499	0	0	0	0	0	0	16499	0	16499
50605	0	0	0	1165723	0	1165723	1165723	0	1165723	0	0	0
50606	0	0	0	289748	0	289748	255660	0	255660	34088	0	34088
50608	0	4626	4626	0	114	114	0	218	218	0	4522	4522
50618	0	0	0	1129952	0	1129952	1129952	0	1129952	0	0	0
50621	0	0	0	212	0	212	0	0	0	212	0	212
50706	4410	0	4410	0	0	0	0	0	0	4410	0	4410
50708	0	41	41	0	1	1	0	2	2	0	40	40
51807	0	29815	29815	0	894	894	0	1319	1319	0	29390	29390
60202	1062969	0	1062969	0	0	0	0	0	0	1062969	0	1062969
60204	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1
60302	643168	0	643168	370222	0	370222	330393	0	330393	682997	0	682997
60306	13	0	13	91758	0	91758	91114	0	91114	657	0	657
60308	3849	2564	6413	12092	996	13088	10591	1601	12192	5350	1959	7309
60310	4878	0	4878	312	0	312	0	0	0	5190	0	5190
60312	855936	0	855936	1254496	0	1254496	1341393	0	1341393	769039	0	769039
60314	330117	532568	862685	65752	16921	82673	188241	78558	266799	207628	470931	678559
60315	0	0	0	3000	0	3000	3000	0	3000	0	0	0
60323	125051	230	125281	2357	727	3084	2110	497	2607	125298	460	125758
60401	9685129	0	9685129	112168	0	112168	12614	0	12614	9784683	0	9784683
60404	6718	0	6718	0	0	0	0	0	0	6718	0	6718
60701	984969	0	984969	139748	0	139748	149971	0	149971	974746	0	974746
60901	33125	0	33125	0	0	0	0	0	0	33125	0	33125
61002	3461	0	3461	1472	0	1472	510	0	510	4423	0	4423
61008	36565	0	36565	19897	0	19897	25053	0	25053	31409	0	31409
61009	87751	0	87751	21487	0	21487	18892	0	18892	90346	0	90346
61010	167	0	167	1	0	1	1	0	1	167	0	167
61011	108656	0	108656	418	0	418	48057	0	48057	61017	0	61017
61209	0	0	0	2386398	0	2386398	2386398	0	2386398	0	0	0
61210	0	0	0	16994011	0	16994011	16994011	0	16994011	0	0	0
61212	0	0	0	26294	10181	36475	26294	10181	36475	0	0	0
61403	2197796	176327	2374123	172409	5808	178217	141572	28789	170361	2228633	153346	2381979
70606	20872772	0	20872772	14425736	0	14425736	69254	0	69254	35229254	0	35229254
70607	0	0	0	212	0	212	212	0	212	0	0	0
70608	74382328	0	74382328	34483651	0	34483651	5257	0	5257	108860722	0	108860722
70609	476	0	476	232	0	232	0	0	0	708	0	708
70610	44522	0	44522	7548	0	7548	0	0	0	52070	0	52070
70611	680158	0	680158	344193	0	344193	0	0	0	1024351	0	1024351
70706	206377263	0	206377263	151830	0	151830	1679	0	1679	206527414	0	206527414
70707	278685	0	278685	0	0	0	0	0	0	278685	0	278685
70708	901113795	0	901113795	0	0	0	0	0	0	901113795	0	901113795
70709	4929	0	4929	0	0	0	0	0	0	4929	0	4929
70710	1632175	0	1632175	0	0	0	0	0	0	1632175	0	1632175
70711	2266158	0	2266158	2341	0	2341	354845	0	354845	1913654	0	1913654
Итого по активу (баланс)												
	1717243449	473725277	2190968726	3383774277	2724068178	6107842455	3310347176	2735063348	6045410524	1790670550	462730107	2253400657
Пассив												
10207	36711260	0	36711260	0	0	0	0	0	0	36711260	0	36711260
10601	1984020	0	1984020	0	0	0	0	0	0	1984020	0	1984020
10602	620951	0	620951	0	0	0	0	0	0	620951	0	620951
10603	54400	0	54400	35191	0	35191	46883	0	46883	66092	0	66092
10701	1199442	0	1199442	0	0	0	0	0	0	1199442	0	1199442
10801	15425882	0	15425882	0	0	0	0	0	0	15425882	0	15425882
20309	0	2318	2318	0	203	203	0	161	161	0	2276	2276
30109	322622	253928	576550	3871601	2552215	6423816	3790100	2561074	6351174	241121	262787	503908

30111	842483	275000	1117483	40652826	1639448	42292274	40714798	1664217	42379015	904455	299769	1204224
30126	1932	0	1932	165	0	165	143	0	143	1910	0	1910
30220	11370	1656417	1667787	3777348	298759076	302536424	3770148	297735724	301505872	4170	633065	637235
30222	1323555	0	1323555	74218775	0	74218775	73555720	0	73555720	660500	0	660500
30223	773221	0	773221	20516659	0	20516659	20618699	0	20618699	875261	0	875261
30226	6946	0	6946	616	0	616	148	0	148	6478	0	6478
30231	18491	0	18491	290225	0	290225	289233	0	289233	17499	0	17499
30232	394058	30377	424435	15344478	1397330	16741808	15274526	1397221	16671747	324106	30268	354374
30301	265165433	224461699	489627132	153679738	38210276	191890014	155513253	34500363	190013616	266998948	220751786	487750734
30408	0	0	0	40843661	0	40843661	40843661	0	40843661	0	0	0
30601	649945	77063	727008	7187383	103933	7291316	7009944	45721	7055665	472506	18851	491357
30603	12	0	12	0	0	0	0	0	0	12	0	12
30606	172328	3	172331	735863	0	735863	571511	0	571511	7976	3	7979
31201	0	0	0	223174	0	223174	223174	0	223174	0	0	0
31202	0	0	0	1026332	0	1026332	1026332	0	1026332	0	0	0
31302	0	0	0	48320000	0	48320000	55660000	0	55660000	7340000	0	7340000
31303	7520000	0	7520000	32730000	0	32730000	27360000	0	27360000	2150000	0	2150000
31304	0	0	0	740000	0	740000	740000	0	740000	0	0	0
31308	0	3965	3965	0	187	187	0	98	98	0	3876	3876
31402	0	0	0	4604000	0	4604000	4654000	0	4654000	50000	0	50000
31403	230000	0	230000	1658000	0	1658000	1711000	0	1711000	283000	0	283000
31407	153960	1467	155427	150000	76	150076	0	38	38	3960	1429	5389
31408	0	1973910	1973910	0	112262	112262	0	49712	49712	0	1911360	1911360
31409	0	120536961	120536961	0	5764653	5764653	0	2991028	2991028	0	117763336	117763336
31506	0	0	0	0	852	852	50000	21720	71720	50000	20868	70868
31507	120000	0	120000	0	0	0	0	0	0	120000	0	120000
31509	0	0	0	0	0	0	1031218	0	1031218	1031218	0	1031218
31608	0	239130	239130	0	61307	61307	0	4810	4810	0	182633	182633
31609	0	181007	181007	0	9324	9324	5955797	4644	5960441	5955797	176327	6132124
32015	18017	0	18017	169929	0	169929	165828	0	165828	13916	0	13916
32115	13	0	13	5	0	5	3	0	3	11	0	11
32211	76379	0	76379	121752	0	121752	103955	0	103955	58582	0	58582
40116	0	0	0	3497	0	3497	3497	0	3497	0	0	0
40401	289	0	289	411	0	411	277	0	277	155	0	155
40404	357	0	357	1756	0	1756	1408	0	1408	9	0	9
40410	17736	0	17736	10000	0	10000	10165	0	10165	17901	0	17901
40502	49880	133334	183214	148635	7349	155984	232030	3881	235911	133275	129866	263141
40503	0	861	861	0	40	40	0	21	21	0	842	842
40504	2131	0	2131	3976	0	3976	3660	0	3660	1815	0	1815
40602	33059	0	33059	83373	0	83373	126940	0	126940	76626	0	76626
40603	7698	0	7698	31484	0	31484	31659	0	31659	7873	0	7873
40701	1916994	203796	2120790	52549576	1908283	54457859	52061234	2838494	54899728	1428652	1134007	2562659
40702	36384850	16484948	52869798	564064056	222730246	786794302	569855742	228697872	798553614	42176536	22452574	64629110
40703	1168738	80436	1249174	1746719	65890	1812609	1035458	76473	1111931	457477	91019	548496
40802	747430	83312	830742	3939520	123708	4063228	3945522	118448	4063970	753432	78052	831484
40804	25	0	25	0	0	0	0	0	0	25	0	25
40805	102	0	102	0	0	0	0	0	0	102	0	102
40807	3101012	3747591	6848603	76495811	30728382	107224193	76071107	33843699	109914806	2676308	6862908	9539216
40809	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40810	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40813	436	0	436	0	0	0	0	0	0	436	0	436
40814	940	0	940	0	0	0	0	0	0	940	0	940
40815	31	0	31	0	0	0	0	0	0	31	0	31
40817	17854283	13335443	31189726	32015808	12331897	44347705	32652224	12159416	44811640	18490699	13162962	31653661
40818	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
40820	1752550	2344361	4096911	3536527	2666849	6203376	3661180	2615959	6277139	1877203	2293471	4170674
40901	173850	0	173850	850	0	850	4534	0	4534	177534	0	177534
40905	2462	0	2462	116833	0	116833	116283	0	116283	1912	0	1912
40906	2129	0	2129	1165785	0	1165785	1165200	0	1165200	1544	0	1544
40909	0	120	120	0	234370	234370	0	234275	234275	0	25	25
40910	0	0	0	0	44681	44681	0	44681	44681	0	0	0
40911	4823	0	4823	789228	2005	791233	788124	2005	790129	3719	0	3719
40912	0	5	5	2162	439557	441719	2162	439557	441719	0	5	5
40913	0	0	0	2008	414010	416018	2008	414010	416018	0	0	0
41405	2000	0	2000	0	0	0	0	0	0	2000	0	2000
41602	130000	0	130000	170000	0	170000	2228000	0	2228000	2188000	0	2188000
41905	3000	0	3000	3000	0	3000	0	0	0	0	0	0
41906	800	0	800	0	0	0	0	0	0	800	0	800
42002	413256	28530	441786	1949791	470762	2420553	1649369	546193	2195562	112834	103961	216795
42003	46908	12283	59191	46908	12379	59287	81500	1946	83446	81500	1850	83350
42004	733820	3411296	4145116	30000	3498005	3528005	0	86709	86709	703820	0	703820
42005	1469460	255035	1724495	104000	20494	124494	4000	173515	177515	1369460	408056	1777516
42006	29118	275107	304225	83000	14171	97171	80012	7058	87070	26130	267994	294124

42007	0	971286	971286	0	48319	48319	0	24527	24527	0	947494	947494
42101	50	0	50	50	0	50	0	0	0	0	0	0
42102	15923303	4695504	20618807	195008601	62749414	257758015	191657729	60168954	251826683	12572431	2115044	14687475
42103	2161755	2132529	4294284	1944060	1005245	2949305	1536370	346685	1883055	1754065	1473969	3228034
42104	222450	156874	379324	57710	46102	103812	21500	33386	54886	186240	144158	330398
42105	74581	70008	144589	5428	62458	67886	1554	10881	12435	70707	18431	89138
42106	3226853	180756	3407609	8023	15040	23063	2653	4442	7095	3221483	170158	3391641
42107	32000	75097	107097	0	3539	3539	0	1852	1852	32000	73410	105410
42202	90850	0	90850	204490	0	204490	113640	0	113640	0	0	0
42203	9300	0	9300	300	0	300	0	0	0	9000	0	9000
42204	14500	0	14500	9500	0	9500	16000	0	16000	21000	0	21000
42205	5000	81609	86609	5000	4199	9199	7000	1996	8996	7000	79406	86406
42301	8281798	7720958	16002756	13430764	5422107	18852871	14135812	6032298	20168110	8986846	8331149	17317995
42302	643	524	1167	1009	575	1584	2570	914	3484	2204	863	3067
42303	1366018	503526	1869544	1005179	465217	1470396	1230184	597782	1827966	1591023	636091	2227114
42304	1970665	1509469	3480134	870562	562020	1432582	846454	370749	1217203	1946557	1318198	3264755
42305	12307787	19355665	31663452	2666078	4977023	7643101	2010872	1869896	3880768	11652581	16248538	27901119
42306	10821379	25560443	36381822	1579370	3495959	5075329	3284958	4246046	7531004	12526967	26310530	38837497
42307	901320	4581729	5483049	70243	407651	477894	185350	601569	786919	1016427	4775647	5792074
42309	20055	1627	21682	1257	809	2066	1435	751	2186	20233	1569	21802
42310	132	0	132	129	0	129	52	0	52	55	0	55
42311	361	0	361	227	0	227	249	0	249	383	0	383
42312	303	0	303	32	0	32	69	0	69	340	0	340
42313	2623	3	2626	337	0	337	209	0	209	2495	3	2498
42314	2541	0	2541	152	0	152	182	0	182	2571	0	2571
42315	1228	88	1316	91	7	98	51	8	59	1188	89	1277
42502	683632	0	683632	5498924	7752653	13251577	5790087	7752653	13542740	974795	0	974795
42503	15000	42581	57581	15000	12664	27664	280000	20192	300192	280000	50109	330109
42505	680	7190	7870	0	7254	7254	280	10846	11126	960	10782	11742
42506	5146	2122	7268	286	310	596	0	256	256	4860	2068	6928
42601	20209	916176	936385	21105	946927	968032	21266	1173404	1194670	20370	1142653	1163023
42603	62447	66973	129420	70302	58413	128715	130537	97916	228453	122682	106476	229158
42604	115510	149941	265451	63566	34060	97626	33428	40338	73766	85372	156219	241591
42605	308438	1539366	1847804	91634	527368	619002	71195	132271	203466	287999	1144269	1432268
42606	409519	1918347	2327866	47832	218652	266484	107351	402154	509505	469038	2101849	2570887
42607	22672	239649	262321	285	25922	26207	1741	63470	65211	24128	277197	301325
42609	662	6	668	21	0	21	27	0	27	668	6	674
42610	6	0	6	6	0	6	0	0	0	0	0	0
42611	3	0	3	0	0	0	3	0	3	6	0	6
42612	6	0	6	0	0	0	3	0	3	9	0	9
42613	45	0	45	3	0	3	3	0	3	45	0	45
42614	72	0	72	9	0	9	0	0	0	63	0	63
42615	15	3	18	0	0	0	3	0	3	18	3	21
43702	0	0	0	1622654	0	1622654	1656742	0	1656742	34088	0	34088
43801	4745	6	4751	582	0	582	1068	0	1068	5231	6	5237
43803	35180	0	35180	30448	0	30448	7500	0	7500	12232	0	12232
43804	491515	2070	493585	2354	2162	4516	16002	2411	18413	505163	2319	507482
43805	218191	11453	229644	3	6270	6273	6500	215	6715	224688	5398	230086
43806	946001	162413	1108414	5003	76652	81655	5496	3353	8849	946494	89114	1035608
43807	1	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0
44001	0	1	1	0	1	1	0	0	0	0	0	0
44002	12	0	12	0	0	0	0	0	0	12	0	12
44006	300	0	300	0	0	0	0	0	0	300	0	300
44215	16762	0	16762	3751	0	3751	25540	0	25540	38551	0	38551
44915	483	0	483	483	0	483	483	0	483	483	0	483
45115	12918	0	12918	202	0	202	20745	0	20745	33461	0	33461
45215	8694741	0	8694741	1922109	0	1922109	2020270	0	2020270	8792902	0	8792902
45315	2568	0	2568	2254	0	2254	8	0	8	322	0	322
45415	255663	0	255663	79089	0	79089	59313	0	59313	235887	0	235887
45515	3986494	0	3986494	1142997	0	1142997	1070691	0	1070691	3914188	0	3914188
45615	485654	0	485654	86662	0	86662	28468	0	28468	427460	0	427460
45715	17280	0	17280	5496	0	5496	7060	0	7060	18844	0	18844
45818	15155621	0	15155621	2696860	0	2696860	2405788	0	2405788	14864549	0	14864549
45918	1601986	0	1601986	59536	0	59536	406208	0	406208	1948658	0	1948658
47008	4054	0	4054	7959	0	7959	11802	0	11802	7897	0	7897
47403	0	0	0	254328032	0	254328032	254328032	0	254328032	0	0	0
47405	15387	3144	18531	2324247	2321600	4645847	2313300	2328679	4641979	4440	10223	14663
47407	0	0	0	1137069571	819040804	1956110375	1137069571	819040804	1956110375	0	0	0
47409	463820	1056540	1520360	412208	578403	990611	141936	733656	875592	193548	1211793	1405341
47411	732080	736194	1468274	215485	243811	459296	219715	188717	408432	736310	681100	1417410
47416	78007	74232	152239	129051033	10134779	139185812	129086961	11817884	140904845	113935	1757337	1871272
47422	162157	101417	263574	41784973	3249847	45034820	41767297	3241575	45008872	144481	93145	237626
47425	3029705	0	3029705	1472123	0	1472123	3004789	0	3004789	4562371	0	4562371

47426	327870	658691	986561	131200	322475	453675	242232	241074	483306	438902	577290	1016192
47804	1832655	0	1832655	22331	0	22331	17470	0	17470	1827794	0	1827794
50120	305700	0	305700	279609	0	279609	270215	0	270215	296306	0	296306
50407	23300	0	23300	111	0	111	6135	0	6135	29324	0	29324
50507	16499	0	16499	0	0	0	0	0	0	16499	0	16499
50620	170	0	170	22	0	22	4	0	4	152	0	152
50719	926	0	926	0	0	0	0	0	0	926	0	926
51810	419	0	419	8	0	8	0	0	0	411	0	411
52006	10000000	0	10000000	0	0	0	0	0	0	10000000	0	10000000
52501	303300	0	303300	0	0	0	114600	0	114600	417900	0	417900
60301	80929	0	80929	1173365	18	1173383	1156677	18	1156695	64241	0	64241
60305	36	0	36	463247	0	463247	463245	0	463245	34	0	34
60307	10	0	10	373	0	373	367	0	367	4	0	4
60309	29938	0	29938	29186	1804	30990	33057	1804	34861	33809	0	33809
60311	45267	0	45267	41231	0	41231	21581	0	21581	25617	0	25617
60313	0	0	0	19	0	19	19	0	19	0	0	0
60322	3038	653	3691	5476	2260	7736	6614	2425	9039	4176	818	4994
60324	363864	0	363864	70287	0	70287	31236	0	31236	324813	0	324813
60348	633345	0	633345	0	0	0	41672	0	41672	675017	0	675017
60601	3131626	0	3131626	6793	0	6793	82476	0	82476	3207309	0	3207309
60903	8198	0	8198	0	0	0	308	0	308	8506	0	8506
61301	0	0	0	52	0	52	3693	0	3693	3641	0	3641
61304	380	7	387	291	178	469	74	176	250	163	5	168
70601	23051591	0	23051591	133912	0	133912	15355163	0	15355163	38272842	0	38272842
70602	152337	0	152337	850071	0	850071	964241	0	964241	266507	0	266507
70603	74893215	0	74893215	5214	0	5214	34424044	0	34424044	109312045	0	109312045
70604	469	0	469	0	0	0	260	0	260	729	0	729
70605	10137	0	10137	2	0	2	5368	0	5368	15503	0	15503
70701	215719348	0	215719348	545	0	545	594	0	594	215719397	0	215719397
70702	960411	0	960411	0	0	0	0	0	0	960411	0	960411
70703	896568012	0	896568012	0	0	0	0	0	0	896568012	0	896568012
70704	3870	0	3870	0	0	0	0	0	0	3870	0	3870
70705	1785519	0	1785519	4	0	4	0	0	0	1785515	0	1785515
	итого по пассиву(баланс)											
	1725592153	465376573	2190968726	2990209464	1549155191	4539364655	3056906816	1544889770	4601796586	1792289505	461111152	2253400657

Б. Счета доверительного управления

Актив												
80101	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80201	1524480	0	1524480	316706	0	316706	186909	0	186909	1654277	0	1654277
80301	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80401	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80501	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80601	46442	0	46442	1155293	0	1155293	1143555	0	1143555	58180	0	58180
80801	8812	0	8812	73928	0	73928	71865	0	71865	10875	0	10875
80901	288767	0	288767	98021	0	98021	386788	0	386788	0	0	0
81001	204921	0	204921	16	0	16	26422	0	26422	178515	0	178515
	итого по активу (баланс)											
	2073422	0	2073422	1643964	0	1643964	1815539	0	1815539	1901847	0	1901847
Пассив												
85101	1690649	0	1690649	0	0	0	43490	0	43490	1734139	0	1734139
85201	0	0	0	219378	0	219378	219378	0	219378	0	0	0
85301	897	0	897	17	0	17	151	0	151	1031	0	1031
85401	280331	0	280331	478326	0	478326	197995	0	197995	0	0	0
85501	101545	0	101545	413210	0	413210	478342	0	478342	166677	0	166677
	итого по пассиву (баланс)											
	2073422	0	2073422	1110931	0	1110931	939356	0	939356	1901847	0	1901847

В. Внебалансовые счета

Актив												
90701	30	0	30	0	0	0	0	0	0	30	0	30
90704	15000	18	15018	0	0	0	0	0	0	15000	18	15018
90803	236376	114265	350641	0	2826	2826	0	5057	5057	236376	112034	348410
90901	1638328	0	1638328	664781	0	664781	600117	0	600117	1702992	0	1702992
90902	35675264	0	35675264	8130716	0	8130716	7493075	0	7493075	36312905	0	36312905
90907	120485	0	120485	475040	0	475040	286959	0	286959	308566	0	308566
90908	344668	1058941	1403609	0	731275	731275	331104	578423	909527	13564	1211793	1225357
91101	0	381	381	0	56675	56675	0	14889	14889	0	42167	42167

[91102	0	120	120	0	14923	14923	0	15043	15043	0	0	0
[91104	0	53	53	0	77	77	0	102	102	0	28	28
[91202	10244	0	10244	407	0	407	467	0	467	10184	0	10184
[91203	290	0	290	439	0	439	400	0	400	329	0	329
[91207	35	0	35	3	0	3	6	0	6	32	0	32
[91219	0	20307	20307	0	18613	18613	0	27367	27367	0	11553	11553
[91411	0	0	0	1250277	0	1250277	1250277	0	1250277	0	0	0
[91414	305109558	302513264	607622822	36397270	11891004	48288274	19436912	31619629	51056541	322069916	282784639	604854555
[91416	0	4503604	4503604	0	115539	115539	0	231984	231984	0	4387159	4387159
[91417	28191000	0	28191000	1249506	0	1249506	1290006	0	1290006	28150500	0	28150500
[91418	2101618	586067	2687685	592	18563	19155	12551	57190	69741	2089659	547440	2637099
[91501	175150	0	175150	24832	0	24832	60610	0	60610	139372	0	139372
[91502	7	0	7	0	0	0	7	0	7	0	0	0
[91604	2274439	571705	2846144	796196	200379	996575	582983	197198	780181	2487652	574886	3062538
[91704	295514	24209	319723	94666	598	95264	77598	1074	78672	312582	23733	336315
[91801	3200	4492	7692	0	111	111	0	199	199	3200	4404	7604
[91802	982982	18318	1001300	497011	453	497464	495079	815	495894	984914	17956	1002870
[91803	35522	1656	37178	475	840	1315	0	284	284	35997	2212	38209
[99998	428760306	0	428760306	358226608	0	358226608	354748130	0	354748130	432238784	0	432238784
итого по активу (баланс)												
	805970016	309417400	1115387416	407808819	13051876	420860695	386666281	32749254	419415535	827112554	289720022	1116832576
Пассив												
[91211	89	0	89	0	0	0	3	0	3	92	0	92
[91311	35327614	6139305	41466919	1770363	320472	2090835	1137566	237941	1375507	34694817	6056774	40751591
[91312	166882655	125303237	292185892	8807248	11610660	20417908	12806720	6543342	19350062	170882127	120235919	291118046
[91314	12563669	0	12563669	236062793	0	236062793	239652253	0	239652253	16153129	0	16153129
[91315	16235137	11450788	27685925	3373527	3748118	7121645	3583091	3628876	7211967	16444701	11331546	27776247
[91316	1584491	1980352	3564843	21385350	4380105	25765455	22146216	6615815	28762031	2345357	4216062	6561419
[91317	24488455	20130154	44618609	23730279	5549261	29279540	25766299	3050239	28816538	26524475	17631132	44155607
[91507	6674275	0	6674275	1150295	0	1150295	198616	0	198616	5722596	0	5722596
[91508	85	0	85	28	0	28	0	0	0	57	0	57
[99999	686627110	0	686627110	97092078	0	97092078	95058760	0	95058760	684593792	0	684593792
итого по пассиву (баланс)												
	950383580	165003836	1115387416	393371961	25608616	418980577	400349524	20076213	420425737	957361143	159471433	1116832576
Г. Срочные сделки												
Актив												
[93001	30322324	6826948	37149272	603969334	76486071	680455405	601038782	79424371	680463153	33252876	3888648	37141524
[93002	301142	520206	821348	19615211	110597514	130212725	18848945	105904608	124753553	1067408	5213112	6280520
[93201	0	0	0	25694782	0	25694782	25694782	0	25694782	0	0	0
[93301	0	0	0	3500841	0	3500841	3500841	0	3500841	0	0	0
[93302	309275	0	309275	4809647	324561	5134208	5118922	324561	5443483	0	0	0
[93303	4769364	300388	5069752	1650461	705	1651166	5252638	301093	5553731	1167187	0	1167187
[93304	2461774	3604656	6066430	97919	88872	186791	534191	169872	704063	2025502	3523656	5549158
[93305	778129	5707372	6485501	620600	2768064	3388664	730914	400391	1131305	667815	8075045	8742860
[93306	915375	2683728	3599103	1978168	6554696	8532864	2893543	8944786	11838329	0	293638	293638
[93307	903990	2330968	3234958	1074178	11734981	12809159	1978168	6559210	8537378	0	7506739	7506739
[93308	1074178	6884404	7958582	1444117	3415006	4859123	1195178	7749676	8944854	1323117	2549734	3872851
[93309	3922081	18518829	22440910	2696300	4602934	7299234	130281	5065235	5195516	6488100	18056528	24544628
[93310	14871500	8709824	23581324	0	1474543	1474543	3463500	495709	3959209	11408000	9688658	21096658
[93311	1104610	1372102	2476712	239077	261527	500604	36294	209094	245388	1307393	1424535	2731928
[93502	0	0	0	0	8296	8296	0	8296	8296	0	0	0
[93506	0	0	0	0	205549	205549	0	205549	205549	0	0	0
[93507	0	0	0	0	357038	357038	0	307638	307638	0	49400	49400
[93801	3255616	0	3255616	2790279	0	2790279	2819896	0	2819896	3225999	0	3225999
[94001	0	0	0	165	654	819	165	654	819	0	0	0
[95001	0	716856	716856	0	268484	268484	0	281938	281938	0	703402	703402
итого по активу (баланс)												
	64989358	58176281	123165639	670181079	219149495	889330574	673237040	216352681	889589721	61933397	60973095	122906492
Пассив												
[96001	6818331	30326451	37144782	104757383	597933647	702691030	101839028	600805380	702644408	3899976	33198184	37098160
[96002	509892	311392	821284	44185315	80357821	124543136	46735860	83272656	130008516	3060437	3226227	6286664
[96201	0	0	0	5311264	0	5311264	5311264	0	5311264	0	0	0
[96202	0	0	0	0	63858	63858	0	63858	63858	0	0	0
[96301	0	0	0	0	3514720	3514720	0	3514720	3514720	0	0	0
[96302	0	300388	300388	318350	5084549	5402899	318350	4784161	5102511	0	0	0
[96303	318350	4614839	4933189	318350	5132566	5450916	0	1660346	1660346	0	1142619	1142619
[96304	3640525	2435232	6075757	0	621566	621566	0	141650	141650	3640525	1955316	5595841
[96305	6001350	778507	6779857	0	785045	785045	2599525	636489	3236014	8600875	629951	9230826

96306	0	3581035	3581035	709000	11301444	12010444	709000	8013584	8722584	0	293175	293175
96307	0	3233722	3233722	709000	8107570	8816570	5427250	6555108	11982358	4718250	1681260	6399510
96308	5427250	1239535	6666785	5477250	2065752	7543002	2151000	2594734	4745734	2101000	1768517	3869517
96309	15332775	3142649	18475424	3742675	404308	4146983	3692675	3559213	7251888	15282775	6297554	21580329
96310	7421000	17722892	25143892	0	4850005	4850005	1233000	340823	1573823	8654000	13213710	21867710
96311	887269	1602532	2489801	55560	210167	265727	222027	280584	502611	1053736	1672949	2726685
96801	6815955	0	6815955	4766745	0	4766745	4057579	0	4057579	6106789	0	6106789
97001	0	0	0	18412	604	19016	18412	626	19038	0	22	22
97101	217341	486427	703768	258321	153183	411504	294637	121744	416381	253657	454988	708645
	итого по пассиву (баланс)											
	53390038	69775601	123165639	170627625	720586805	891214430	174609607	716345676	890955283	57372020	65534472	122906492

Д. Счета ДЕПО

Актив					
98000	8185.0000	286.0000	269.0000	8202.0000	
98010	15909502543.8586	2156131853.3939	1670686140.0000	16394948257.2525	
98015	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
98020	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
98030	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
98035	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
итого по активу (баланс)					
	15909510728.8586	2156132139.3939	1670686409.0000	16394956459.2525	
Пассив					
98040	6175729937.0000	2659409542.0000	3199926067.0000	6716246462.0000	
98050	53137703.0995	323794802.0000	353575425.0000	82918326.0995	
98053	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
98055	7154957115.7591	864636775.0000	1625863052.3939	7916183393.1530	
98060	5563658.0000	0.0000	0.0000	5563658.0000	
98065	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
98070	2520122315.0000	871168472.0000	25090777.0000	1674044620.0000	
98080	0.0000	1198435517.0000	1198435517.0000	0.0000	
98090	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
итого по пассиву (баланс)					
	15909510728.8586	5917445108.0000	6402890838.3939	16394956459.2525	

Председатель Правления

П.В.Гурин

Главный бухгалтер

И.С.Дроздова

М.П.

Исполнитель Н.М.Миллер
Телефон: 721-1337
06.04.2010

Контрольная сумма раздела А: 31845
Контрольная сумма раздела В: 4124
Контрольная сумма раздела В: 14771
Контрольная сумма раздела Г: 43138
Контрольная сумма раздела Д: 54151
Версия программы (.EXE): 14.01.2010
Версия описателей (.PAK): 18.01.2010

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 01.04.2010 г.

Наименование кредитной организации
ЗАО Райффайзенбанк

Почтовый адрес
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
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	88722	0	88722
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	318	0	318
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	1877	0	1877
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	29793	4670	34463
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	1888087	1146529	3034616
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	8132	0	8132
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	83297	1342	84639
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	2463110	717041	3180151
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	129044	129044
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	4485	20221	24706
18	Кредитным организациям	11118	2022	119	2141
19	Банкам-нерезидентам	11119	199	5095	5294
	Итого по символам 11101-11119	0	4570042	2024061	6594103
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовым органам 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	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациям, находящимся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациям, находящимся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся 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	24094	0	24094
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах – нерезидентах	11214	0	0	0
15	Кредитных организациях	11215	97692	0	97692
16	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17	В Банке России	11217	0	0	0
Итого по символам 11201-11217		0	121786	0	121786
3. По денежным средствам на счетах					
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	2476	0	2476
3	В банках-нерезидентах	11303	0	911	911
Итого по символам 11301-11303		0	2476	911	3387
4. По депозитам размещенным					
1	В Банке России	11401	70360	0	70360
2	В кредитных организациях	11402	3138	7	3145
3	В банках-нерезидентах	11403	92	113802	113894
Итого по символам 11401-11403		0	73590	113809	187399
5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)					
1	Российской Федерации	11501	143155	0	143155
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	85027	0	85027
3	Банка России	11503	116276	0	116276
4	Кредитных организаций	11504	390599	21876	412475
5	Прочие долговые обязательства	11505	363300	0	363300
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	77627	8933	86560
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	32436	32436
Итого по символам 11501-11508		0	1175984	63245	1239229
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	465	465
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	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
Итого по символам 11601-11608		0	0	465	465
Итого по разделу 1		0	5943878	2202491	8146369
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	107517	22238	129755
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	460654	142589	603243
Итого по символам 12101-12102		0	568171	164827	732998
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	7526940	x	7526940
Итого по символу 12201		0	7526940	x	7526940

	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	128287	2016	130303
	Итого по символу 12301	0	128287	2016	130303
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	215	x	215
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	7101	0	7101
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	21781	0	21781
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	7408	118	7526
	Итого по символам 12401-12406	0	36505	118	36623
	Итого по разделу 2	0	8259903	166961	8426864
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	14203781	2369452	16573233
	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	161898	x	161898
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	71254	x	71254
3	Банка России	13103	1042	x	1042
4	Кредитных организаций	13104	24154	x	24154
5	Прочих ценных бумаг	13105	310361	x	310361
6	Иностранных государств	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	4037	x	4037
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	465	x	465
	Итого по символам 13101-13108	0	573211		573211
	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	573211	0	573211
	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	830	830
	Итого по символам 14101-14104	0	0	830	830
	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	830	830
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	266507	x	266507
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	109312043	x	109312043
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	729	x	729
Итого по символам 15101-15103		0	109579279	x	109579279
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	1080	x	1080
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	14423	x	14423
Итого по символам 15201-15204		0	15503	x	15503
Итого по разделу 5		0	109594782	x	109594782
Раздел 6. Другие операционные доходы					
1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок					
1	От изменения ставки процента	16101	371183	293599	664782
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0
3	От изменения валютного курса	16103	185224	0	185224
4	От изменения индекса цен	16104	0	0	0
5	От изменения других переменных	16105	0	0	0
Итого по символам 16101-16105		0	556407	293599	850006
2. Комиссионные вознаграждения					
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	11	107	118
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	105336	3878	109214
3	По другим операциям	16203	851870	331486	1183356
Итого по символам 16201-16203		0	957217	335471	1292688
3. Другие операционные доходы					
1	От сдачи имущества в аренду	16301	8632	0	8632
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	531	x	531
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	18402291	x	18402291
6	Прочие операционные доходы	16306	14983	2339	17322

	Итого по символам 16301-16306	0	18426437	2339	18428776
	Итого по разделу 6	0	19940061	631409	20571470
	Итого по группе доходов В "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		130108054	632239	130740293
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	482677	12196	494873
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	1307	0	1307
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	53	0	53
	Итого по символам 17101-17103	0	484037	12196	496233
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	375	162	537
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	347	6459	6806
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	478	1201	1679
	Итого по символам 17201-17203	0	1200	7822	9022
	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	397	0	397
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	757	72	829
4	От списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	17305	1523	4	1527
5	Другие доходы	17306	6726	39366	46092
	Итого по символам 17301-17306	0	9403	39442	48845
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	494640	59460	554100
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	144806475	3061151	147867626
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	952	0	952
2	Кредитных организаций	21102	29447	8	29455
3	Банков-нерезидентов	21103	43	636320	636363
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	30442	636328	666770
	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	6	0	6
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	129	0	129
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	5984	9	5993
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	98839	4878	103717
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	321	7	328
10	Кредитных организаций	21210	660	0	660
11	Банков-нерезидентов	21211	519	0	519

12	Индивидуальных предпринимателей	21212	59	9	68
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	5649	368	6017
Итого по символам 21201-21214		0	112166	5271	117437
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	14	0	14
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	5174	0	5174
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	114	0	114
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	38409	10071	48480
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	297248	14349	311597
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	1484	0	1484
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	5993	449	6442
15	Кредитных организаций	21315	31909	36	31945
16	Банков-нерезидентов	21316	5134	810	5944
17	Банка России	21317	0	0	0
Итого по символам 21301-21317		0	385479	25715	411194
4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц					
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	201	0	201
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	27923	2779	30702
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	6	0	6
15	Кредитных организаций	21415	12043	1407	13450
16	Банков-нерезидентов	21416	61190	2170	63360
17	Банка России	21417	0	0	0
Итого по символам 21401-21417		0	101363	6356	107719
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21501	570	1939	2509
2	Нерезидентов	21502	40	726	766
Итого по символам 21501-21502		0	610	2665	3275
6. По депозитам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21601	594991	497309	1092300
2	Нерезидентов	21602	16711	36862	53573
Итого по символам 21601-21602		0	611702	534171	1145873

	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	332800	0	332800
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	0	0	0
Итого по символам 21801-21804		0	332800	0	332800
Итого по разделу 1		0	1574562	1210506	2785068
	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	5892685	x	5892685
Итого по символу 22101		0	5892685	x	5892685
	2. Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	223	x	223
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	223	0	223
Итого по разделу 2		0	5892908	0	5892908
Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)		0	7467470	1210506	8677976
	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	5303	x	5303
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	371	x	371
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	892	x	892
5	Прочих ценных бумаг	23105	10524	x	10524
6	Иностранного государства	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	19050	x	19050
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	0	x	0
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	11420	15	11435
Итого по символам 23101-23109		0	47560	15	47575
	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	47560	15	47575
	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	0	x	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	108860721	x	108860721
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	708	x	708
Итого по символам 24101-24103		0	108861429	x	108861429
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	120	x	120
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	51950	x	51950
Итого по символам 24201-24204		0	52070	x	52070
Итого по разделу 4		0	108913499	x	108913499
Раздел 5. Другие операционные расходы					
1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам					
1	от изменения ставки процента	25101	360387	618210	978597
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3	от изменения валютного курса	25103	259682	0	259682
4	от изменения индекса цен	25104	0	0	0
5	от изменения других переменных	25105	0	0	0
Итого по символам 25101-25105		0	620069	618210	1238279
2. Комиссионные сборы					
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	3000	2411	5411
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	17656	9949	27605
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	26	2	28
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	353	3784	4137
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	10643	0	10643
6	По другим операциям	25206	96085	130544	226629
Итого по символам 25201-25206		0	127763	146690	274453
3. Другие операционные расходы					
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	20865654	x	20865654
3	Прочие операционные расходы	25303	4667	106	4773
Итого по символам 25301-25303		0	20870321	106	20870427
Итого по разделу 5		0	21618153	765006	22383159
Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации					
1. Расходы на содержание персонала					
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	1427448	0	1427448
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	309213	0	309213
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	28	0	28
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	18235	5	18240
Итого по символам 26101-26104		0	1754924	5	1754929
2. Амортизация					
1	По основным средствам	26201	247544	x	247544
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0

3	По нематериальным активам	26203	919	x	919
	Итого по символам 26201-26203	0	248463	x	248463
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	7900	0	7900
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	119126	0	119126
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	444104	0	444104
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	47806	56241	104047
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	64306	x	64306
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	661070	x	661070
	Итого по символам 26301-26307	0	1344312	56241	1400553
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	3341	21	3362
2	Служебные командировки	26402	15431	868	16299
3	Охрана	26403	63958	0	63958
4	Реклама	26404	29376	0	29376
5	Представительские расходы	26405	920	296	1216
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	89236	11021	100257
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	5649	0	5649
8	Аудит	26408	2	24	26
9	Публикация отчетности	26409	0	0	0
10	Страхование	26410	71625	0	71625
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	67388	83	67471
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	206921	77320	284241
	Итого по символам 26401-26412	0	553847	89633	643480
	Итого по разделу 6	0	3901546	145879	4047425
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	134480758	910900	135391658
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	48	0	48
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	4693	0	4693
	Итого по символам 27101-27103	0	4741	0	4741
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	1835	332	2167
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	3297	31	3328
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	327	186	513
	Итого по символам 27201-27203	0	5459	549	6008
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежных знакам	27303	3	0	3
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	93	1	94
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	3838	0	3838
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	12014	24	12038
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычай-	27307	0	0	0

8	Иных обстоятельств хозяйственной деятельности Другие расходы	27308	37402	8996	46398
	Итого по символам 27301-27308	0	53350	9021	62371
	Итого по разделу 7	0	63550	9570	73120
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	63550	9570	73120
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	142011778	2130976	144142754
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	3724872
	Убыток до налогообложения (строка "Итого рас- ходов 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	1024351	x	1024351
	Итого по разделу 8	0	1024351	x	1024351
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	143036129	2130976	145167105
	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	2700521
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 налогообо- ложения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70712)				
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x	0
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0
	Итого по разделу 2	32101	0	x	0
	Раздел 3. Результат по отчету				
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	2700521
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	0

Раздел "Справочно:"

			тыс. руб.
Номер п/п	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 основных средств (часть символа 26201)	0	

1.6	амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)		
	(часть символа 26202)		0
+-----+		+-----+	
1.7	амортизация нематериальных активов (часть символа 26203)		0
+-----+		+-----+	
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)		0
+-----+		+-----+	
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные		
	расходы) (часть символа 26302)		0
+-----+		+-----+	
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу		
	(часть символа 26303)		0
+-----+		+-----+	
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)		0
+-----+		+-----+	
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)		0
+-----+		+-----+	
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)		0
+-----+		+-----+	
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)		0
+-----+		+-----+	
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)		0
+-----+		+-----+	
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)		0
+-----+		+-----+	
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем		
	(часть символа 26406)		0
+-----+		+-----+	
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)		0
+-----+		+-----+	
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)		0
+-----+		+-----+	

Председатель Правления

П.В.Гурин

Главный бухгалтер

И.С.Дроздова

М.П.

Исполнитель В.С.Платонов
Телефон: 721-1337

09.04.2010

Контрольная сумма формы : 51130
Версия программы (.EXE): 18.03.2010
Версия описателей (.PAK): 06.07.2009

**Введено в действие Приказом № 1012
от “31” декабря 2009 г.**

**Утверждаю
Председатель Правления
ЗАО «Райффайзенбанк»**

П. В. Гурин

ОГЛАВЛЕНИЕ**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Основные нормативные документы.....	4
1.2. Основные принципы формирования Учетной политики.....	5
1.3. Реализация Учетной политики.....	6
1.4. Основания для изменения Учетной политики.....	6
1.5. Филиалы Банка.....	7
1.6. Функции Главного бухгалтера Банка, Главных бухгалтеров филиалов и операционных офисов 1-й категории.....	7
1.7. Особенности организации работы по ведению бухгалтерского учета	8

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Методы ведения бухгалтерского учета.....	11
2.2. Технология обработки учетной информации.....	11
2.3. Особенности ведения аналитического учета.....	12
2.4. Рабочий план счетов.....	12
2.5. Книга регистрации открытых/закрытых счетов.....	13
2.6. Первичные учетные документы и правила документооборота.....	14
2.7. Право подписи документов.....	16
2.8. Хранение документов.....	17

3. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВИДОВ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....18

3.1. Финансовые вложения.....	18
3.2. Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг.....	19
3.3. Дебиторская задолженность.....	20
3.4. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ).....	20
3.5. Собственные ценные бумаги	21
3.6. Кредиторская задолженность.....	21
3.7. Финансовые обязательства	21

4. РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ22**5. ПОРЯДОК ВНУТИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ ЗА СОВЕРШАЕМЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ.....24**

6. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	25
6.1. Метод признания доходов и расходов Банка.....	25
6.2. Периодичность формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода.....	25
6.3. Особенности отражения комиссий по счетам бухгалтерского учета.....	26
6.4. Учет расчетно-кассовых операций.....	26
6.5. Учет операций по межбанковскому кредитованию.....	26
6.6. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц.....	26
6.7. Учет операций привлечения.....	28
6.8. Пассивные операции Банка с ценными бумагами.....	29
6.9. Активные операции Банка с ценными бумагами.....	29
6.10. Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости.....	30
6.11. Портфель контрольного участия.....	31
6.12. Метод выбытия.....	31
6.13. Операции с векселями.....	31
6.14. Прочие операции с ценными бумагами и учет операций РЕПО.....	32
6.15. Учет обязательных резервов.....	33
6.16. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте.....	33
6.17. Учет валютно-обменных операций.....	33
6.18. Отражение конверсионных операций.....	34
6.19. Учет операций с драгоценными металлами.....	35
6.20. Учет операций доверительного управления.....	35
6.21. Особенности использования счетов 47422/47423 при проведении расчетов по продукту «Быстрая почта».....	36
6.22. Основные принципы, применяемые к учету имущества.....	37
6.22.1. Учет основных средств.....	38
6.22.2. Учет нематериальных активов.....	38
6.22.3. Порядок амортизации основных средств и нематериальных активов.....	39
6.22.4. Учет материальных запасов.....	39
6.22.5. Учёт капитальных вложений в арендованное имущество.....	40
6.22.6. Особенности отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением капитальных вложений в иностранной валюте.....	41
6.22.7. Учет арендных операций Банка.....	41
6.22.8. Складской учет.....	42
6.23. Учет расчетов с контрагентами по хозяйственным операциям.....	42
6.24. Ведение счетов межфилиальных расчетов.....	42
6.25. Учет заработной платы и начислений на заработную плату.....	43
6.26. Учет доходов и расходов.....	43
6.27. Учет финансовых результатов.....	44
6.28. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка, отражения дивидендов.....	45
6.29. Открытие депозитных счетов индивидуальным предпринимателям.....	45
6.30. Отражение последующего залога в договорах о предоставлении ипотечных кредитов.....	46
6.31. Особенности работы с мемориальными ордерами.....	46
6.32. Годовой бухгалтерский отчет.....	46
 7. Порядок и методика контроля операций по списанию административно-хозяйственных расходов Банка и учета капитальных вложений в арендуемые Банком помещения в целях налогового учета.....	 47
 8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	 48

Приложение 1.
Приложение 2.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Учетная политика ЗАО «Райффайзенбанк» (далее Банк) определяет совокупность методов и способов ведения бухгалтерского учета, избранных в связи с особенностями построения организационно-управленческой структуры Банка, историческими аспектами развития его клиентской, договорной, операционной и технологической базы для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

1.1. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих нормативных документов:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ;
- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 02.12.90 №395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Положения Банка России от 26.03.2007 N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положением ЦБР № 302-П);
- Положения Банка России от 26.06.98 № 39-П «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (далее – Положение 39-П);
- Положения Банка России от 31.08.98 № 54-П «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (далее – Положение 54-П);
- Положения Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение 283-П);
- Положения Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 254-П);
- Положения Банка России от 07.08.09. № 342 «Об обязательных резервах кредитных организаций» (далее – Положение 342-П);
- Указание Банка России от 17.11.2008 № 2129-У «О переклассификации ценных бумаг по оценочным категориям»;
- Указания Банка России от 08.10.08 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета»;
- Налоговый Кодекс Российской Федерации;
- другими законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

1.2. Учетная политика Банка сформирована на базе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- Принцип имущественной обособленности организации, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данной и других организаций.
- Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.
- Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.
- Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда признание фактов хозяйственной деятельности Банка (поступление подтверждающих документов) относится к тому отчетному периоду, в котором они имело место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами банка России.
- Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», а именно: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Начисление процентов по размещенным и привлеченным средствам, купонов и дисконтов по ценным бумагам и отнесение сумм на счета финансового результата, за исключением начисления процентов по операциям с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, осуществляется на ежедневной основе, а по комиссионным требованиям за расчетно-кассовое обслуживание по договорам с юридическими лицами – на ежемесячной основе, в последний рабочий день месяца.
- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

1.3. Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

- Преемственность, то есть входящие остатки по балансовым и внебалансовым счетам на начало операционного дня (текущего отчетного периода) всегда должны соответствовать исходящим остаткам по соответствующим счетам на конец предыдущего операционного дня (предшествующего отчетного периода).
- Полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности.
- Осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов.
- Приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из их правовой формы, но и из их экономического содержания.
- Непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического и синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.
- Рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета.
- Открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка.
- Единицы измерения – активы и пассивы отражаются по их первоначальной стоимости на момент их приобретения или возникновения, которая не изменяется до их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

1.4. Основания для изменения Учетной политики

Действие Учетной политики распространяется на бухгалтерский учет операций Банка с 1 января 2010 г.

Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

1.5. Филиалы Банка

Филиалы являются обособленным структурным подразделением Банка. Они имеют свой собственный корреспондентский счет в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ в рублях и осуществляют банковские операции, сделки и свою хозяйственную деятельность на основе самостоятельного баланса в соответствии с Положением о филиале.

Расчеты между филиалами и Головной организацией Банка по переданным (полученным) ресурсам осуществляются через счета межфилиальных расчетов.

1.6. Функции Главного бухгалтера Банка и Главных бухгалтеров филиалов и операционных офисов 1-й категории

Ответственность за организацию в Банке бухгалтерского учета несет Председатель Правления Банка. Ответственность за формирование Учетной политики Банка, ведение в Банке бухгалтерского учета несет Главный бухгалтер Банка. Главный бухгалтер Банка назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка с предварительным согласованием/уведомлением ОПЕРУ МГТУ Банка России.

Главный бухгалтер Банка осуществляет следующие функции, с учетом п. 1.7.:

- организация ведения в Банке системы бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности;
- обеспечение контроля за совершением хозяйственных операций и движением имущества;
- общее руководство бухгалтерскими подразделениями Банка, под которыми понимаются самостоятельные структурные подразделения головного офиса и филиалов Банка, в соответствии с внутренними нормативными и распорядительными документами Банка обладающие полномочиями совершения отдельных бухгалтерских операций;
- иные функции, определенные в Федеральном Законе «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 года № 129-ФЗ.

В филиалах Банка функции организации и ведения бухгалтерского учета осуществляются Главными бухгалтерами филиалов и операционных офисов 1-й категории Банка. Главные бухгалтера филиалов являются начальниками Отделов бухгалтерского учета и отчетности. Главные бухгалтера филиалов назначаются на должность и освобождаются от должности приказом Председателя Правления Банка, подчиняются Директору филиала и Главному бухгалтеру Банка. Главные бухгалтера операционных офисов 1-й категории назначаются на должность приказом по региональному центру, подписанном Директором регионального центра и подчиняются Главным бухгалтерам филиалов и Директорам операционных офисов.

Главный бухгалтер Банка и Главные бухгалтеры филиалов и операционных офисов 1-й категории могут в порядке делегирования прав передавать выполнение части возложенных на них функций, включая подписание отчетности и документов по хозяйственным операциям своим заместителям, а также другим сотрудникам Банка, на основании должным образом оформленных приказов. В целях оперативного руководства вверенной системой бухгалтерского учета Главный

бухгалтер Банка, Главный бухгалтер филиала или операционного офиса 1-й категории вправе издавать указания в форме распоряжений. Распоряжения, не имея статуса внутренних распорядительных документов Банка, являются обязательными для выполнения всеми операционными подразделениями Банка, осуществляющими бухгалтерский учет. В круг ответственных за реализацию предусмотренных распоряжением мероприятий включаются операционные подразделения Банка, ведущие бухгалтерский учет. Распоряжения не подлежат обязательному согласованию в установленном Банком порядке. Регистрация, рассылка и хранение распоряжений осуществляется внутренней существующей системой электронного документооборота.

1.7. Особенности организации работы по ведению бухгалтерского учета

Согласно организационной структуре ЗАО «Райффайзенбанк» учетные функции распределены между Операционным управлением, Управлением кассовых операций и Управлением бухгалтерского учета и отчетности. Функции составления и предоставления отчетности в Банк России и налоговые органы закреплены за Управлением бухгалтерского учета и отчетности. Основные принципы разделения обязанностей закрепляются в соответствующих внутренних документах Банка, включая положения о подразделениях и должностные инструкции сотрудников.

Организация работы Операционного управления основывается на положениях п. 1.1 раздела 1 части III Положения ЦБР № 302-П, в соответствии с которым работники, обрабатывающие информацию на ЭВМ, не входят в структуру бухгалтерского аппарата. Организация операционной работы строится по принципу создания одного операционного подразделения (Операционного управления) в головном офисе Банка, образования операционных подразделений (групп, отделов, управлений) по месту расположения структурных подразделений Банка.

Основными задачами Операционного управления являются:

- проведение расчетов по банковским и карточным операциям и другим сделкам;
- выполнение контрольных функций в рамках осуществления операционной деятельности;
- оформление, обработка и учет банковских операций и операций с ценными бумагами, в т.ч. по договорам доверительного управления;
- реализация функций агента валютного контроля;
- депозитарное обслуживание клиентов Банка;
- выполнение кредитно-административных функций по операциям физических лиц.

Под процессом проведения расчетов по банковским операциям понимается ввод необходимых данных в операционные системы Банка; выполнение всех необходимых операционных и сопутствующих технологических процедур, связанных с систематизацией и накоплением информации в регистрах внутреннего учета; обеспечение текущего и последующего контроля над оформлением, обработкой и учетом банковских операций и других сделок (в т.ч. в части транзитных счетов); реализация проведения корректирующих и исправительных записей. Выполняемые Операционным управлением функции также обусловлены технологической моделью, применяемой в ЗАО «Райффайзенбанк», согласно которой каждый продукт ведется в

своем программном обеспечении либо предусмотренном стандартными функциональными возможностями операционной системы MIDAS+ или ABS4, либо программным обеспечением, интегрированным с указанными операционными системами.

Операционные подразделения, расположенные по месту нахождения структурных подразделений Банка, входят в состав Операционного управления Дирекции по оформлению и учету банковских операций и информационным технологиям головного офиса Банка по вопросам реализации в пределах своей компетенции задач и функций Операционного управления по месту нахождения структурных подразделений Банка. При реализации системы контроля, в первую очередь, учитываются факторы и условия, приводящие как к возникновению конфликта интересов, так и снижению текущего и последующего контроля над проведением расчетов по банковским операциям (сделкам). В целях предотвращения манипуляций документами и иных форм мошенничества система контроля и учета формируется таким образом, чтобы различные требования одного клиента при исполнении его поручений выполнялись различными сотрудниками или при дополнительном контроле со стороны другого сотрудника. Сотрудники Банка, вовлеченные в ведение операционного учета, идентифицируются личными кодами («login code»), состоящими из шести знаков латинского алфавита. Доступ сотрудников к объектам учета ограничивается (распределяется) посредством системы полномочий, которыми наделяется каждый сотрудник в соответствии с установленными в Банке правилами. Каждый сотрудник для работы с информацией, входящей в состав внутреннего учета, должен подтвердить имеющееся у него полномочия уникальным паролем, который определяется сотрудником и должен соответствовать установленным в Банке критериям.

В части проведения расчетов по банковским операциям (сделкам), проводимых Операционным управлением, Главный бухгалтер Банка осуществляет, включая, но не ограничиваясь, общий мониторинг ведения расчетов по банковским операциям (сделкам), контролирует корректность выстраивания бухгалтерских моделей, проведения учетных записей в «ручном» режиме, расчета и создания резервов и отдельных вопросов ведения документооборота.

Управление кассовых операций отвечает за организацию кассовой работы, учета кассовых операций и формирование соответствующей отчетности. При этом ответственность за правильность проведения данных операций и ведение учета, возложена на руководителя данного Управления. В части кассовых операций, Главный бухгалтер Банка осуществляет общий мониторинг ведения операций, контролирует корректность выстраивания бухгалтерских моделей, открытия лицевых счетов для данных видов операций. Ответственность за документооборот также возложена на руководителя Управления кассовых операций.

Управление бухгалтерского учета и отчетности отвечает за формирование отчетности для Банка России и налоговых органов, своевременное ее представление. В части осуществления бухгалтерского учета операций Управление бухгалтерского учета и отчетности также отвечает за все виды операций, относимые к внутрибанковским, а именно:

- учет капитала;
- учет использования и распределения прибыли;
- учет всех видов имущества;
- расчеты с дебиторами, кредиторами Банка;
- все виды административно-хозяйственных операций.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Методы ведения бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Учетная политика строится на основе различных способов и приемов, объединенных в понятие метода бухгалтерского учета, основными элементами которого являются:

- лицевые счета;
- двойная запись;
- документация;

- баланс;
- отчетность;
- оценка статей баланса;
- инвентаризация.

2.2. Технология обработки учетной информации

Банк использует несколько операционных систем в качестве первичных, а именно: операционные системы MIDAS+ (филиалы типа «А») и ABS4 (филиалы типа «Б»). Операционная система MIDAS+ построена исходя из принципов международных стандартов ведения бухгалтерского учета. Операционная система ABS4 построена исходя из принципов РПБУ.

Для получения учетных данных и формирования отчетности в соответствии с РПБУ, после закрытия операционного дня, проводки и события системы MIDAS+ обрабатываются (преобразуются) посредством алгоритмов автоматизированной системы отчетности «BARS». Данная система предназначена для формирования российской отчетности и связанных приложений. Одновременно, данные операционной системы ABS4 перекладываются в автоматизированную систему формирования отчетности «FRS». Консолидированная финансовая отчетность Банка по РПБУ получается путем консолидации отчетов (либо данных) сформированных в системах «BARS» и «FRS».

В обеих операционных системах применяется компьютерная технология обработки учетной информации. Обработка учетной информации осуществляется путем ввода в операционную систему списка бухгалтерских проводок с указанием их назначения или осуществление проводок автоматически на основании бухгалтерской модели, составленной для определенного вида продукта.

По результатам обработки учетной информации в операционных системах формируются сведения необходимые для получения выписки по счетам, соответствующей нормативным документам Банка России.

2.3. Особенности ведения аналитического учета

Аналитический учет ведется в разрезе лицевых счетов группирующих детальную информацию об имуществе (активах), обязательствах, капитале и хозяйственных (банковских) операциях Банка внутри каждого синтетического счета. Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных программных обеспечениях, созданных для обслуживания различных операций/продуктов в виде электронных баз данных (файлов, каталогов, компьютерных программ). При этом общая стоимость объектов учета в данных программах должна равняться остатку по лицевому счету в соответствующей операционной системе, на котором учитываются рассматриваемые объекты. Основным документом аналитического учета является ведомость остатков по лицевым счетам, а также в ряде 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 доводится до сведения Главных бухгалтеров филиалов. Рабочий план счетов филиала утверждается Главным бухгалтером филиала и должен соответствовать рабочему плану счетов Банка. Рабочий план счетов включает как счета, по которым существуют обороты и остатки, так и счета с нулевыми остатками, по которым в течение года возможно или предполагается проведение операций. Рабочий план счетов может пересматриваться в течение финансового года, по мере обновления счетов и добавления новых операций.

Главные бухгалтера филиалов могут самостоятельно устанавливать периодичность пересмотра и утверждения Рабочего плана счетов филиала.

Необходимость внесения изменений в рабочий план счетов операционной системы ABS4 в обязательном порядке подлежит согласованию с Главным бухгалтером и начальником Отдела методологии бухгалтерского учета.

Счета в обоих планах счетов определены как активные, пассивные, без признака счета. Счета, по которым сальдо может быть либо дебетовое, либо кредитовое, предусматриваются как парные - активные и пассивные. В начале операционного дня операции начинаются по счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - с любого парного счета. Если в конце дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то оно переносится бухгалтерской проводкой на соответствующий парный лицевой счет по учету средств с использованием отдельных программных средств.

Лицевые счета в обеих операционных системах делятся на счета клиентов и внутренние счета. Счета клиентов предназначены для учета их операций и открываются на основании соответствующего договора между клиентом и Банком. Внутренние счета предназначены для учета операций и хозяйственной деятельности Банка.

Лицевые счета ведутся программным путем с заведением регистрационной карточки на каждого клиента. Применительно к системе MIDAS+, данные карточки находятся в отдельных фронтальных системах и приложениях, информация из которых частично переносится в систему

MIDAS+; применительно к операционной системе ABS4 – непосредственно в ней. Данные карточки содержат следующую информацию:

- дата открытия счета;
- организационно-правовая форма;
- наименование счета;
- номер лицевого счета;
- форма собственности;
- страна постоянного пребывания (резидент/нерезидент);
- дата закрытия счета;
- полный юридический и почтовый адрес клиента;
- указание на то является ли данный счет клиентским или внутренним;
- сетевое имя исполнителя;
- сетевое имя структурного подразделения Банка;
- другая информация

2.5. Книга регистрации открытых/закрытых счетов

Счета из обеих операционных систем регистрируются в «Книге регистрации открытых счетов». Книга ведется в электронном виде отдельно по головному офису и по отделениям в Москве и филиалам. Контроль за ведением Книги осуществляет Руководитель отделения, Главный бухгалтер филиала.

В связи с большим объемом информации в Книге регистрации счетов, Книги в течение финансового периода по требованию выводятся на печать со сквозной нумерацией каждого листа по всем книгам, проверяются, прошнуровываются, подписываются Главным бухгалтером или его заместителем, скрепляются печатью и сдаются в архив.

Книга регистрации открытых счетов в обязательном порядке выводится на печать по состоянию на первое число года, следующего за отчетным.

2.6. Первичные учетные документы и правила документооборота

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, подтверждающие необходимость отражения операций по счетам бухгалтерского учета, первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции, расчетные документы, определенные нормативными документами Банка России и внутренние документы. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов. Банк также самостоятельно разрабатывает формы первичных документов, применяемые для хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, с учётом требований статьи 9 Федерального закона «О бухгалтерском учёте» от 21.11.1996 №129-ФЗ, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности.

Формы первичных документов, самостоятельно разрабатываемые Банком, утверждаются внутренними нормативными документами и/или приказами по Банку. Перечень документов, используемых Банком при оформлении банковских и кассовых операций, указан в Приложении 1, а также в Альбоме форм первичных учетных документов, утвержденным Приказом по Банку.

Перечень документов, используемых Банком при оформлении хозяйственных операций, утверждается отдельным приказом.

Документ принимается к учету, если он отвечает одному из нижеуказанных требований:

- составлен по унифицированной (типовой) форме, утвержденной в установленном порядке Госкомстатом России (Госстандартом России), либо предусмотренной в нормативных актах Банка России;
- соответствует образцу, предусмотренному внутренними нормативными (нормативно-технологическими) документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета;
- введен в действие приказом или распоряжением по Банку;
- соответствует требованиям к первичным учетным документам, предусмотренным статьей 9 Федерального закона «О бухгалтерском учёте» от 21.11.1996 №129-ФЗ.

Порядок документооборота разрабатывается подразделениями Банка по учитываемым ими операциям и должен обеспечивать следующее:

- все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы и операционные подразделения, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же операционный день. Под операционным днем понимается определенный Банком период времени, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки (операционное время), а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня;
- Датой приема к исполнению документов, предъявленных к исполнению после операционного времени, является следующий Операционный день. Продолжительность Операционного дня устанавливается Банком в зависимости от типа операции, канала поступления в Банк соответствующего Расчетного документа, а также временных зон месторасположения Подразделения Банка. Банк устанавливает и доводит до сведения Клиентов продолжительность Операционного дня.

Время получения документов фиксируется:

- для платежных поручений, полученных от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на бумажном носителе, путем проставления оттиска штампа «ЗАО «Райффайзенбанк», Наименование Структурного подразделения Банка, «ДАТА», ПРИНЯТО, подпись», (при этом дата, проставляемая на оттиске штампа, соответствует операционной дате приема документов от клиентов в рамках установленного предельного времени, по истечении которого проставляется дата следующего операционного дня) и именного штампа с ФИО сотрудника, принявшего платежное поручение;
- для платежных поручений, полученных от физических лиц на бумажном носителе, путем проставления оттиска штампа «ЗАО «Райффайзенбанк», Наименование Структурного подразделения Банка, «ДАТА», ПРИНЯТО, подпись», (при этом дата, проставляемая на оттиске штампа, соответствует операционной дате приема документов от клиентов в рамках установленного предельного времени, по истечении которого проставляется дата следующего операционного дня) и именного штампа с ФИО сотрудника, принявшего платежное поручение;
- для документов получаемых по электронным каналам связи – путем заполнения реквизита «временной электронный штамп». Заполнение данного реквизита осуществляется соответствующими программными комплексами автоматически.

Списание средств со счетов клиентов осуществляется на основании принятых к исполнению документов клиентов; в отдельных случаях, предусмотренных действующим законодательством - на основании документов, принятых от третьей стороны. Представляемые на бумажном носителе документы на перечисление средств со счетов клиентов должны быть оформлены в соответствии с требованиями Банка России по осуществлению расчетов и внутренними правилами Банка.

В случае если в соответствии с внутренними распорядительными документами Банка (филиала Банка) подразделения Банка (филиала) осуществляют обслуживание клиентов в выходные и праздничные дни, то соответствующие операции подлежат оформлению в аналитических подсистемах и в балансе Банка (филиала) в день их фактического совершения.

Поручения клиентов на перечисление средств с их счетов могут передаваться в Банк с применением электронных систем, а также телексной и факсимильной связи (при условии, что это предусмотрено условиями договора с клиентом). Эти документы должны содержать аналог собственноручной подписи клиента, а также иные средства, подтверждающие, что распоряжение дано уполномоченными на это лицами.

Порядок приема информации по электронным системам, защиты, оформления, подтверждения определяет подразделение, ответственное за ведение соответствующего продукта.

Операции по счетам банков-респондентов осуществляются на основании платежных документов, установленных стандартами SWIFT, ключеванных телексов, платежных документов, выданных с использованием системы «Банк-клиент» и заверенных аналогом собственноручной подписи клиента, или на бумажном носителе, заверенном подписями уполномоченных лиц и оттиском печати согласно действующей карточке с образцами подписей, предоставленной в Банк.

Документы по операциям, связанным с перечислением средств через платежную систему Банка России, оформляются в соответствии с его требованиями.

Зачисление средств на счета клиентов производится в соответствии с платежными документами, полученными от банков-корреспондентов; в случае, если зачисление осуществляется по поручению другого клиента Банка - в соответствии с платежными документами, переданными Банку плательщиком.

Документы на выдачу (получение) наличных денежных средств клиентам/корреспондентам составляются в соответствии с требованиями положений Банка России о порядке ведения кассовых операций.

Экземпляры документов, которые предназначены для хранения в качестве оправдательных по совершенным операциям, а также документы, являющиеся приложениями к выпискам по счетам клиентов и к документам по межбанковским расчетам, оформляются подписями ответственных сотрудников. Документы, формируемые в электронном виде, подписываются аналогом собственноручной подписи (АСП).

Правила документооборота и технология обработки учетной информации, предусматривающие обработку и хранение в электронном виде, утверждаются отдельными внутренними нормативными документами.

2.7. Право подписи документов

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждается распорядительным документом Банка (филиала Банка). Информация о лицах, наделенных правами первой либо второй подписи расчетных документов Банка, включается в альбом с образцами подписей и оттиска печати в порядке, установленном нормативным актом Банком России.

Под подписью понимается как собственноручная подпись, так ее электронные аналоги. Первичные учетные документы, сформированные в электронном виде, подписываются аналогами собственноручной подписи (АСП) лиц, осуществивших отражение операции в бухгалтерских регистрах и лиц, осуществивших дополнительный контроль за правильностью оформления операции. Под АСП понимается персональный идентификатор, уполномоченного лица, либо клиента Банка. АСП является контрольным параметром правильности составления всех обязательных реквизитов документа и неизменности его содержания.

Документы по операциям Банка, связанным с перечислением средств клиентам или контрагентам, должны быть подписаны Руководителем Банка (Директором филиала) и Главным бухгалтером (его Заместителем) Банка (филиала) или уполномоченными ими лицами.

В случае, когда основанием для совершения бухгалтерской записи по операции послужил документ (договор, распоряжение, счет на оплату и т.п.), подписанный первым и вторым лицами Банка (филиала), выписанный на бумажном носителе расчетный документ подписывается бухгалтерским и контролирующим работниками. Исключение представляют случаи, когда требуется представление данного документа на бумажном носителе в кредитную организацию, в которой открыт счет Банка, с которого осуществляется платеж.

В части наличия подписи Главного бухгалтера в документах финансового характера, на финансовых и кредитных обязательствах Банка, оформляемых договорами либо офертой в отношении физических лиц, подпись Главного бухгалтера Банка не обязательна. Это обусловлено тем, что главой 42 ГК РФ не предусмотрено требование о необходимости подписания кредитного договора Главным бухгалтером и отсутствие подписи Главного бухгалтера на кредитном договоре не является основанием для признания сделки недействительной. В связи с этим, заключаемые в Банке кредитные договоры с физическими лицами не содержат подписи Главного бухгалтера Банка.

2.8. Хранение документов

Банк организует хранение всех бухгалтерских документов в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России. Структура баз данных бухгалтерских документов должна позволять группировать документы в соответствии с требованиями Банка России, установленными Положением ЦБР № 302-П и прочими нормативными документами, регламентирующими данный процесс.

Формирование и последующее хранение документов дня на бумажном носителе осуществляется сотрудниками операционных подразделений в соответствии с утвержденными для данных подразделений процедурами.

Хранение и использование бланков строгой отчетности осуществляется в соответствии с нормативными требованиями Банка России. Хранение и выдачу бланков, а также их отражение по счетам внебалансового учета осуществляет Управление кассовых операций.

3. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВИДОВ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

3.1. Финансовые вложения

- **Вложения в уставный капитал других организаций**

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции. Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- **Вложение в ценные бумаги сторонних эмитентов**

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов учитываются на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей приобретения с учетом следующего:

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе», учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости, методы определения которой, определены настоящей Учетной политикой. Резерв на возможные потери не формируется.

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, определенных в портфель «имеющиеся в наличии для продажи» может быть надежно определена, то такие ценные бумаги переоцениваются в общем порядке.

В связи с Указанием Банка России № 2129-У от 17.11.08, в 2008 г. Банк воспользовался правом перевода ценных бумаг, из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в портфель ценных бумаг, 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

В случае наличия активного рынка

Для определения справедливой стоимости ценной бумаги, используется следующая методика:

- для переоценки акций, облигаций эмитентов-резидентов РФ, включая муниципальные, государственные предприятия, а также облигаций, номинированных в рублях РФ, эмитентом которых является ЕБРР, применяется цена последней сделки, сложившаяся на ММВБ, на дату проведения переоценки активов. Цена считается ликвидной в течение 30 дней. В случае отсутствия цены на ММВБ, в течение 30 календарных дней или отсутствия обращения на ММВБ применяется экспертная оценка, которая должна быть оформлена соответствующим образом;
- для переоценки акций и облигаций, выпущенных эмитентами-нерезидентами РФ (включая корпорации), АДР - применяется цена последней заявки на покупку (last bid price) на 18.00 Московского времени, опубликованная на странице информационного агентства Bloomberg;
- для переоценки паев управляющих компаний-резидентов РФ применяется последняя из двух котировок: ММВБ или имеющаяся на момент проведения переоценки объявленная цена пая УК;
- для переоценки паев управляющих компаний-нерезидентов РФ применяется экспертная оценка.

В качестве экспертной оценки может использоваться цена, опубликованная на странице информационного агентства Bloomberg в 18:00 даты проведения переоценки, котировка, предложенная уполномоченными сотрудниками Управления рынка капиталов или методы оценки ценных бумаг в случае отсутствия активного рынка.

В случае расчета текущей (справедливой) стоимости по ценным бумагам, приобретенным на первичном размещении, используется цена совершения сделки. Данная цена считается ликвидной до истечения календарного месяца, следующего за месяцем размещения

При наличии заключенного договора индивидуальной оферты, предусматривающем выкуп ценных бумаг самим эмитентом, при расчете справедливой стоимости ценных бумаг используется цена, определенная в данной индивидуальной оферте.

В случае появления новых видов бумаг, Банк согласовывает методику их переоценки в индивидуальном порядке.

В случае отсутствия активного рынка Банк оставляет за собой право применять экспертную оценку сотрудников Управления рынками капитала стоимости ценной бумаги с использованием следующих методов:

- использовать ссылки на текущую (справедливую) стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента;
- использовать анализ дисконтированных денежных потоков;
- использовать модель определения цены опциона.

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

3.3. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в иностранной валюте в аналитическом учете (в сумме фактической задолженности).

По дебиторской задолженности, списанной за счет резерва, по которой истекли все сроки исковой давности и/или существует заключение соответствующего подразделения о невозможности ее дальнейшего получения/взыскания, внебалансовый учет не ведется.

3.4. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований или обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в т.ч. путем изменения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. В случае, если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. Переоценка осуществляется по мере изменения значения переменной, лежащей в основе НВПИ.

3.5. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

3.6. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в иностранной валюте в аналитическом учете (в сумме фактической задолженности).

3.7. Финансовые обязательства

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Обязательства по поставке ценных бумаг и драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

4. РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и нематериальных активов, а также финансовых обязательств. В Банке проводится ежегодная инвентаризация по состоянию на 01 ноября.

Даты и сроки проведения инвентаризации, перечень инвентаризируемого имущества и обязательств, состав инвентаризационной комиссии устанавливаются приказом Председателя Правления Банка (Директора филиала). Руководители Банка (филиала) могут устанавливать более частые сроки проведения инвентаризаций имущества и обязательств.

Под имуществом банка понимаются: основные средства, нематериальные активы, капитальные вложения, производственные запасы, денежные средства и прочие финансовые активы.

Инвентаризации имущества оформляется следующими документами:

ИНВ-1 «Инвентаризационная опись основных средств»,

ИНВ-1а «Инвентаризационная опись нематериальных активов»,

ИНВ-3 «Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей»,

ИНВ-18 «Сличительная ведомость результатов инвентаризации основных средств»,

ИНВ-19 «Сличительная ведомость результатов инвентаризации товарно-материальных ценностей».

Конкретный срок проведения инвентаризации и состав инвентаризационной комиссии определяется приказом по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств.

Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств:

- здания и сооружения;
- автотранспорт и другие транспортные средства;
- конторское оборудование, мебель;
- компьютерная техника, информационные системы обработки данных;
- другое оборудование и другие основные средства;
- долгосрочно арендуемые основные средства;
- нематериальные активы;
- материальные запасы;
- денежные средства, платежные документы и бланки строгой отчетности.

Ревизии денежных средств и ценностей в кассах проводятся не реже одного раза в полгода, согласно требованиям «Порядка ведения кассовых операций ЗАО "Райффайзенбанк».

Руководители Банка могут устанавливать более частые сроки проведения инвентаризаций имущества и обязательств. Кроме того, проведение инвентаризации обязательно при передаче имущества Банка в аренду, выкупе, продаже; при смене материально-ответственных лиц (на дату приемки-передачи дел); должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей; при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей; в случае стихийных бедствий, пожара и др.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, приходяются и зачисляются в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по статье 17303 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей»). Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по статье 27302 «От списания недостач материальных

ценностей» и 27303 «От списания недостач денежной наличности, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам»). Если выявлена недостача, и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

Под финансовыми обязательствами понимаются: расчеты по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчеты с дебиторами и кредиторами.

5. ПОРЯДОК ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ ЗА СОВЕРШАЕМЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем операционном дне, в течение следующего операционного дня должны быть проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях (может обеспечиваться программным путем, а также с применением кодов, паролей и иных средств).

Главный бухгалтер Банка, его заместители, начальники отделов систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета. Состав групп, осуществляющих такой контроль, определяется Главным бухгалтером и состоит из работников бухгалтерии. Тематика последующих проверок и лица, уполномоченные проводить последующий контроль в филиалах, определяются Главным бухгалтером филиала.

6. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

6.1. Метод признания процентных доходов и расходов Банка

В учетной политике Банка 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 может осуществляться через балансовый счет 47423.

Комиссия за аренду сейфовых ячеек относится на счета доходов или начисляется в зависимости от следующих условий:

а) единовременное отнесение комиссии на счета финансового результата (в случае если договор аренды индивидуального банковского сейфа заключается в пределах одного календарного года);

б) не единовременное отнесение комиссии на счета финансового результата, по методу «начисления» (в случае если срок заключения договора аренды индивидуального банковского сейфа переходит из одного календарного года в другой).

6.4. Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в соответствии с Положениями Банка России, а именно: Положением Банка России от 24 апреля 2008 г. N 318-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации" и Указанием Банка России от 14 августа 2008 г. N 2054-У "О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации", Положением ЦБР от 3 октября 2002 г. N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации", Положением ЦБР от 1 апреля 2003 г. N 222-П "О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации", другими нормативными документами.

Использование счета 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" в схеме учета по входящим платежам в случаях, когда дата списания не совпадает с датой зачисления, предусмотрено в случаях не поступления кредитового авизо до конца операционного дня Банка, а также в соответствии с п. 4.64. части 2 Положения ЦБР № 302-П.

Аналитический учет по счетам, открытым в разрезе балансовых счетов 40905 «Текущие счета уполномоченных и выплаченные переводы», 40909 «Переводы в РФ», 40910 «Переводы в РФ нерезидентам», 40912 «Переводы из РФ», 40913 «Переводы из РФ нерезидентами», 40911 «Транзитный счет» организован по виду платежа. При этом по данным счетам в обязательном порядке формируется реестр, позволяющий получить информацию по каждой операции.

6.5. Учет операций по межбанковскому кредитованию

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в порядке, аналогичном порядку для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не банков).

Средства размещенные, на основании заключенных договоров участия (participation agreement/certificate) учитываются на счетах прочих размещенных средств.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 01.01.02 согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

6.6. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в соответствии с Правилами, Положением Банка России от 31.08.98 № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положением Банка России от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», Налоговым кодексом РФ.

При определении схемы бухгалтерского учета средств, поступающих в погашение ссудной, в том числе просроченной задолженности, Банк руководствуется следующими условиями.

- Заемщик не имеет расчетного/текущего счета в Банке. Заемщик перечисляет средства в погашение ссудной задолженности от своего имени на корреспондентский счет Банка (без указания в платежном поручении счета получателя) или вносит наличные средства в кассу обслуживающего отделения Банка. В этом случае сумма, поступившая в оплату обязательств по кредиту отражается на счете 47422 «Обязательства по прочим операциям» в корреспонденции с корреспондентским счетом или счетом по учету кассы и далее списывается со счета 47422 отдельными суммами по назначению в корреспонденции с ссудным счетом, со счетом просроченной задолженности, счетом по учету начисленных процентов и т.д. согласно порядку погашения.
- Заемщик имеет расчетный/текущий счет в Банке.

а) Если при перечислении денежных средств из другого банка в платежном поручении клиента-заемщика в качестве счета получателя указан его расчетный/текущий счет, то поступившие средства зачисляются на расчетный/текущий счет клиента-заемщика в корреспонденции с корсчетом и далее:

- если на момент поступления, на расчетный/текущий счет клиента-заемщика не наложено взыскание в виде ареста/ограничения по счету, то все поступившие средства направляются путем безакцептного списания и в установленной очередности на погашение задолженности по кредиту;

- если на момент поступления, на расчетный/текущий счет клиента заемщика на счет наложено взыскание в виде ареста/ограничения, то Банк обязан сначала удовлетворить требования судебных/налоговых органов в объеме наложенного взыскания, а оставшиеся средства направить на погашение собственных требований по ссудной задолженности;

б) Если при перечислении денежных средств из другого банка в платежном поручении клиента-заемщика (имеющего расчетный счет в Банке) счет получателя не указан, а в назначении платежа определено, что данные средства предназначены для погашения обязательств по кредитному договору, то в этом случае предварительного зачисления денежных средств на расчетный/текущий счет клиента может не производиться, погашение задолженности по кредиту может происходить через счет 47422 в установленном порядке.

В случае перечисления клиентом денежных средств в оплату процентов по кредитному соглашению до окончания периода начисления процентов, бухгалтерский учет осуществляется в следующем порядке:

а) в дату перечисления денежных средств

Дт корреспондентский счет

Кт 47427 на сумму процентов, уже начисленных по счету 47427

и

Дт корреспондентский счет

Кт 61301 на оставшуюся сумму

При этом дальнейшее начисление процентов прекращается.

б) в последний рабочий день месяца

Дт 61301

Кт 70601

на сумму процентов, относящихся к текущему календарному месяцу

в) в первый рабочий день следующего месяца

Дт 61301

Кт 70601

на сумму процентов, относящихся к текущему календарному месяцу

Создание резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с «Порядком формирования резервов на возможные потери в ЗАО «Райффайзенбанк». Данный документ составлен в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 01.01.02 согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

6.7. Учет операций привлечения

Учетная политика в отношении этих операций строится в соответствии с Положениями Банка России: от 31.08.98 №54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения № 144-П; от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с размещением и привлечением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», с последующими изменениями и дополнениями согласно Налоговому кодексу РФ.

Средства привлеченные, на основании заключенных договоров участия (participation agreement/certificate) учитываются на счетах прочих привлеченных средств.

6.8. Пассивные операции Банка с ценными бумагами

Учетная политика банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 10.03.06 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ». Учетная политика банка в отношении эмиссионных операций с ценными бумагами основывается Положении ЦБР № 302-П. Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам». Начисление купона ведется в соответствии с нормативными требованиями Банка России.

6.9. Активные операции Банка с ценными бумагами

а) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицируемые при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

б) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок. Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок не допускаются.

При изменении намерений или возможностей, Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продаж» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения одного из следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам;
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

в) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в

срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

При изменении цели приобретения ценных бумаг перевод ценных бумаг в другую категорию, если такой перевод предусмотрен действующим законодательством и настоящим документом, осуществляется на основании распоряжения руководителя Управления рынка капиталов.

В случае получения суммы купонного дохода или суммы от погашения номинала (части номинала) долговых обязательств через посредника, 1 (один) день задержки в перечислении указанных сумм просроченной задолженностью не считается. В случае исполнения контрагентом (посредником) обязательств по поставке облигаций, номинированных в иностранной валюте, купленных при первичном размещении, 1 (один) день задержки в зачислении указанных ценных бумаг просроченной задолженностью не считается.

В бухгалтерском учете подлежат отражению все сделки в разрезе каждого выпуска ценных бумаг. Обязательства Банка и контрагента по заключенным сделкам могут быть прекращены полностью или частично зачетом встречных однородных требований («неттинг»), при этом датой перехода прав на ценную бумагу в этом случае является дата исполнения обязательств, оговоренных в соглашении о взаимозачете или другом эквивалентном ему документе.

Дисконт по ценным бумагам рассчитывается и начисляется ежедневно до даты амортизации. Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения не начисляется. При выбытии (реализации) долговых обязательств, вся премия учитывается при расчете финансового результата.

6.10. Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

Ежедневно все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

6.11. Портфель контрольного участия

В портфель контрольного участия зачисляются приобретенные кредитной организацией голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30.07.02 №191-П «О консолидированной отчетности». Этот портфель состоит из:

- а) акции дочерних акционерных обществ;
- б) акции зависимых акционерных обществ.

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов».

Учетной политикой устанавливается критерий существенности затрат на приобретение какого-либо финансового инструмента в размере 5% от общей величины покупки затрат.

6.12. Метод выбытия

В учетной политике Банка принимается метод ФИФО.

В части операций с ценными бумагами, данный метод используется для расчета финансового результата при выбытии ценных бумаг.

В случае несущественности величины затрат, связанных с приобретением или выбытием (реализацией) ценных бумаг, такие затраты признаются операционными расходами. Если затраты признаются существенными, т.е. более 5% от общей величины покупки, но не менее 200 000 рублей, либо его эквивалента, то они капитализируются.

6.13. Операции с векселями

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей. Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения:

- а) «по предъявлении» – вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя;
- б) «по предъявлении, но не ранее» - вексель может оплачиваться ранее срока, указанного на нем;

в) «во столько-то времени от предъявления» - вексель может быть предъявлен к оплате в любой день начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества дней от предъявления.

Порядок учета данных операций ведется в соответствии с Положением ЦБР № 302-П. Учетная политика Банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные банком векселя, их корректировки, порядка списания векселей на просрочку, начисления дисконта или процента по просроченным векселям, порядка списания с баланса неполученных (просроченных) векселей регулируется Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

6.14. Прочие операции с ценными бумагами и учет операций РЕПО

Учетная политика в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами ведется в соответствии с Положением ЦБР № 302-П. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах Главы Г начиная с даты, удостоверяющей факт заключения сделки, как, например, даты подписания договора купли-продажи, даты обмена подтверждениями, даты отчета организатора торгов и пр.

При классификации срочной операции в расчет принимаются рабочие дни, при отражении и переносе срочных сделок - календарные дни.

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценным бумаг.

Учетная политика Банка в отношении порядка отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров, устанавливает, что учет этих акций ведется на активном балансовом счете 10501 по номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене, отличной от номинала возникает финансовый результат, который отражается по учету доходов и расходов Банка.

В отношении учета операций РЕПО, Банк руководствуется «Порядком оформления и учета операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа в ЗАО Райффайзенбанк».

Списание ценных бумаг из портфелей РЕПО происходит в порядке приоритетов, установленных в автоматизированной банковской системе «Диасофт» (предназначенной для ведения аналитического учета операций с ценными бумагами) в следующем порядке:

1. For REPO;
2. For Trade (долговые обязательства/долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток);
3. For Sale (долговые обязательства/долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи);
4. For Redemption (долговые обязательства/долевые ценные бумаги, удерживаемые до погашения)».

6.15. Учет обязательных резервов

Учетная политика Банка в отношении учета этих операций строится в соответствии с Положением 342-П. Расчет величины обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, резервирование средств и регулирование размера обязательных резервов осуществляется по месту нахождения Головного офиса в целом по банку (включая иногородние филиалы). Бухгалтерский учет средств, перечисленных в обязательные резервы, осуществляется в головном офисе на балансовых счетах второго порядка 30202 и 30204. Филиалы банка не ведут на своем балансе счетов по учету обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России (30202 и 30204).

6.16. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 – положительные разницы и 70608 – отрицательные разницы. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для Банка.

6.17. Учет валютно-обменных операций

Учетная политика по валютно-обменным операциям строится на основе Инструкций Банка России от 28.04.04 № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой РФ, чеками (в т.ч. дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»; указания Банка России от 11.06.04 №1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой РФ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте с участием физических лиц».

Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от курса, котируемого Банком России, производится на счет 70601 «Доходы» по символу 12101 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс Банка установлен ниже официального курса Банка России; или на счет 70606 «Расходы» по символу 22101 «Расходы банка по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки Банка установлен выше официального курса Банка России.

В филиалах типа «Б» при отражении валютно-обменных операций по счетам бухгалтерского учета в операционной системе ABS 4 используются технические счета 00991 и 00992. Обороты по данным счетам не отражаются в формируемой филиалом отчетности, но присутствуют в бухгалтерских документах дня: содержатся в 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 Кр 47423.

Поскольку Правилами осуществления Экспресс-переводов «Быстрая почта» выдача принятого перевода может осуществляться в любую дату, выпадающую на рабочий день в течение трех лет с момента регистрации данного перевода в модуле операционной системы ABS4 «Экспресс-переводы», на лицевых счетах, открытых на балансовом счете 47422 могут сохраняться остатки в виде невыплаченных переводов. К данному счету формируется реестр неурегулированных сумм с детализацией по каждому переводу, который сверяется с данными регистрации переводов в модуле операционной системы ABS4 «Экспресс-переводы». По лицевым счетам, открытым на балансовом счете 47423, остатков на конец дня не предусмотрено. Наличие остатка по лицевым счетам, открытым на балансовом счете второго порядка 47423, свидетельствует о некорректно произведенных расчетах по выплаченным переводам и требует незамедлительного (не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения остатка) расследования.

Если, с момента регистрации в модуле операционной системы ABS4 «Экспресс-переводы» перевод не был выплачен, отменен или возвращен в течение 3 лет, сумма данного перевода списывается в автоматическом режиме со счета 47422 и переносится на счет «доходов» как не востребовавшая. При этом в модуле операционной системы ABS4 «Экспресс-переводы» статус данного перевода меняется на «невостребованный».

Контроль остатков на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка 47422/47423 производится ежедневно. Выверка лицевых счетов, открытых на балансовом счете второго порядка 47422, производится на ежемесячной основе, по результатам выверки составляется реестр неурегулированных сумм по состоянию на первое число каждого месяца.

6.22. Основные принципы, применяемые к учету имущества

Имущество для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оценивается в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках без округления.

Аналитический учет основных средств и нематериальных активов по каждому инвентарному объекту ведется в отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Карточки учета основных средств (ОС) и нематериальных активов (НМА) ведутся в электронной форме, при необходимости распечатываются на бумажном носителе.

6.22.1. Учет основных средств

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, первоначальной стоимостью выше 20 000 рублей без учета НДС, принадлежащего Банку на праве собственности и используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-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, приобретённое до 01/01/2008 и учтённое на счёте 60701 стоимостью от 10 000 руб. до 20 000 руб. без НДС подлежит списанию на расходы по мере передачи его в эксплуатацию минуя счёт 610.

Расходы на модернизацию (реконструкцию) объектов имущества, первоначальная стоимость которых и расходы на модернизацию в совокупности не превышают 20 000 рублей, подлежат единовременному списанию на расходы Банка. Расходы на модернизацию (реконструкцию) основных средств, первоначальной стоимостью менее 20 000 руб., стоимость которых учтена единовременно в составе материальных расходов, также подлежат включению в состав текущих расходов отчетного периода.

6.22.2. Учет нематериальных активов

Срок полезного использования нематериального актива определяется Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ №302-П. При отсутствии ограничений в сроках действия прав Банка на нематериальный актив, срок полезного использования принимается равным 10 годам.

Программное обеспечение и лицензии на право пользования программными продуктами, не относимые к нематериальным активам, учитываются в составе расходов в следующем порядке. Суммы, уплаченные за программное обеспечение в виде фиксированного разового платежа, учитываются в составе расходов будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора. В случае невозможности надежно определить срок действия договора или при отсутствии договора затраты списываются на расходы единовременно.

Сумма НДС, уплаченная банком поставщику/продавцу при приобретении нематериальных активов, относится на расходы в полном объеме в момент ввода актива в эксплуатацию. До ввода нематериального актива в эксплуатацию сумма НДС числится на счете 60701.

6.22.3. Порядок амортизации основных средств и нематериальных активов

Начисление амортизации производится линейным способом.

Начисление амортизации производится в любой операционный день месяца.

При определении срока полезного использования Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ № 1 от 1 января 2002 года № 1.

Срок полезного использования каждого объекта основных средств в тех случаях, когда он не установлен производителем объекта, определяется в соответствии с Классификацией как минимальный для выбранной амортизационной группы плюс один месяц.

Амортизация не начисляется по следующим объектам: земельные участки; объекты внешнего благоустройства; произведения искусства, предметы антиквариата, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения.

По объектам внешнего благоустройства производится ежемесячное начисление износа по установленным нормам амортизационных отчислений на внебалансовом счете 91211 «Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства».

В отношении капитального ремонта основных средств, как собственных, так и арендованных (если договором аренды предусмотрено проведение капитального ремонта за счет арендатора), Банк относит все затраты на расходы по мере осуществления работ по капитальному ремонту и подписания актов приемки ремонтных работ

6.22.4. Учет материальных запасов

Материальные ценности стоимостью равной или ниже 20 000 рублей без учёта НДС включаются в состав материальных запасов.

Материальные ценности отражаются на счетах по учету материальных запасов по цене приобретения, включая НДС. Стоимость материальных ценностей (кроме внеоборотных запасов на складе) единовременно списывается на соответствующие статьи расходов без выделения суммы НДС на отдельный лицевой счет при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию на основании требования-накладной или акта о расходе материальных ценностей.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Инвентарь и принадлежности стоимостью свыше 8 000 рублей без учёта НДС подлежат внесистемному учёту в программе Турбо-бухгалтер.

6.22.5. Учёт капитальных вложений в арендованное имущество

Капитальные вложения в арендованное имущество подразделяются на капитальные вложения в форме отдельных улучшений и капитальные вложения в форме неотделимых улучшений. Критерий отнесения капитальных вложений к тому или иному виду – возможность отделения (демонтажа) улучшений без причинения вреда арендованному имуществу.

Капитальные вложения в форме отдельных улучшений арендованного имущества после ввода их в эксплуатацию учитываются в составе основных средств.

Капитальные вложения в форме неотделимых улучшений, осуществленные в период действия основного или предварительного договора аренды, после ввода их в эксплуатацию учитываются на счетах учёта расходов будущих периодов в суммах, не включающих НДС. Суммы НДС, уплаченные поставщикам и подрядчикам при осуществлении капитальных вложений в арендованные объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, списываются на счет расходов единовременно, в дату переноса неотделимых улучшений на счета учета расходов будущих периодов. Аналитический учёт ведётся в разрезе улучшаемых арендованных объектов. До отражения стоимости неотделимых улучшений арендованных основных средств на счёте 61403 стоимость объектов формируется на счёте 60701 в суммах включающих НДС. Списание со счетов расходов будущих периодов на счета расходов по символу 27308 «Другие расходы» осуществляется ежемесячно в суммах, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств или для капитальных вложений в указанные объекты в соответствии с классификацией основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

Списание на расходы по объекту в виде неотделимых улучшений арендованного имущества начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором объект введён в эксплуатацию.

В случае совершения дополнительных капитальных вложений в уже введённый в эксплуатацию арендованный объект, они отражаются на том же лицевом счёте расходов будущих периодов, что и ранее учтённые капитальные вложения, и списываются на расходы в течение оставшегося периода срока полезного использования, изначально определённого для данного объекта. Списание на расходы со счёта 61403 по объекту производится в течение срока действия договора аренды с учётом его пролонгаций и (или) перезаключений на новый срок.

В случае прекращения аренды оставшаяся часть капитальных вложений по этому объекту, учтенная в составе расходов будущих периодов, единовременно списывается на счет расходов, не уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль, по символу 27308 «Другие расходы».

6.22.6. Особенности отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением капитальных вложений в иностранной валюте

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

В случае если цена имущества в договоре составляет рублёвый эквивалент суммы, выраженной в иностранной валюте или условных единицах, а оплата производится в рублях, оценка имущества производится следующим образом:

	Условия поставки имущества	Способ оценки стоимости имущества
1	Предоплата	Оценка имущества складывается из сумм всех произведенных оплат, каждая из которых производится по курсу на дату оплаты
2	Предпоставка	Оценка имущества производится по курсу на дату принятия имущества к учёту. Разницы, возникающие в связи с применением НВПИ, относятся на счета по учёту доходов/расходов банка

6.22.7. Учет арендных операций Банка

- Стоимость арендованного имущества отражается во внебалансовом учете в дату акта приема-передачи имущества.

Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается в оценке, определяемой одним из нижеперечисленных способов (перечислены в порядке убывания приоритетности):

- на основании справки, полученной от арендодателя (в случае её наличия на дату акта приема-передачи имущества, кроме земельных участков);
- на основании кадастрового паспорта, т.е. в сумме кадастровой стоимости (для земельных участков);
- расчётным путем на основании данных выписки из паспорта БТИ на здание (в случае её наличия на дату акта приема-передачи имущества);
- принимается равной предусмотренной договором общей сумме арендных платежей, уменьшенной на величину подлежащего уплате НДС. В случае, если сумма договора выражена в иностранной валюте, пересчёт в рубли производится по курсу ЦБ РФ, установленному на дату акта приема-передачи имущества. В случае изменения условий договора в части размера арендной платы и/или срока аренды, сумма, учтенная на внебалансовом счете не корректируется. Если договор заключен на определенный срок с условием автоматической пролонгации, сумма для внебалансового учета рассчитывается исходя из срока, определенного договором без учета пролонгации. Если договор заключен на неопределенный срок, где каждая сторона вправе расторгнуть договор в одностороннем порядке с предварительным письменным уведомлением за оговоренное количество дней, сумма для внебалансового учета принимается равной 1 рублю.

Внебалансовый учет ведется независимо от наличия государственной регистрации договоров аренды. По предварительным договорам аренды внебалансовый учет не ведется.

Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, описанном выше.

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя.

Переданные в аренду основные средства (кроме переданных в аренду индивидуальных сейфовых ячеек), одновременно с учётом в балансе Банка на счёте по учёту основных средств, учитываются на внебалансовом счёте по учёту основных средств, переданных в аренду.

По договорам аренды мест для размещения банкоматов, стоимость каждого арендованного места принимается равной 1 рублю.

По договорам аренды оборудования стоимость каждой единицы оборудования принимается равной одному рублю.

6.22.8. Складской учет

Складской учет материальных ценностей ведется по месту хранения лицом, ответственным за их сохранность. Обязанности 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 Головного банка по всем штатным сотрудникам Головного банка и филиалов, работникам, оказывающим банку услуги/работы по договорам подряда. В день выплаты заработной платы итоги расчетов передаются в бухгалтерские подразделения (Головного офиса или филиала), которые осуществляют отражение по счетам бухгалтерского учета сумм начисленной и выплаченной заработной платы, других начислений и выплат, налогов и страховых взносов.

6.26. Учет доходов и расходов

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы» включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

На балансовых счетах 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»; 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов. На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной. Если, в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух или

более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ. Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

Расходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. В случае предоплаты, расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату признания расхода.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы» включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

На балансовых счетах 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг», 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов соответственно. На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

6.27. Учет финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7.2, 7.3 ч. 2 Положения ЦБР № 302-П, а также Приложением 3 к Правилам.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года». Счета по учету расходов – активные, по учету доходов – пассивные.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Счета по учету расходов – активные, по учету доходов – пассивные.

Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс головной кредитной организации финансового результата филиалов по итогам года осуществляется в последний рабочий день года через счета по учету расчетов с филиалами.

6.28. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка, отражения дивидендов

Распределение прибыли. Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению Общего собрания акционеров.

Создание и использование фондов Банка. Банк формирует резервный фонд и использует средства сформированного резервного фонда в соответствии с Уставом. Для учета средств фонда

используется балансовый счет второго порядка 10701. Банк может создавать другие фонды, предусмотренные законодательством, по решению Общего собрания акционеров.

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов, отражаются на момент, когда Банку стало известно об этих доходах на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов при условии, что:

- а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом,
- б) сумма дохода может быть определена,
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода.

6.29. Открытие депозитных счетов индивидуальным предпринимателям

При открытии депозитных счетов индивидуальным предпринимателям, Банк руководствуется письмом Банка России от 28.02.08 № 31-1-6/322. Согласно данному письму, гражданин, имеющий государственную регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя, вправе вступать в гражданско-правовые отношения как физическое лицо, а также как индивидуальный предприниматель. Гражданин, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя, вправе заключить договор банковского вклада (депозита) как с указанием на регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя, так и без указания на такую регистрацию. Балансовая статья для учета привлеченных средств определяется на основании комплекта документов, предоставленных при оформлении депозитов.

6.30. Отражение последующего залога в договорах о предоставлении ипотечных кредитов

При отражении последующего залога по договорам ипотеки, Банк руководствуется письмом Банка России от 03.10.08 № 18-1-2-9/2096 «Об учете последующего залога».

Стоимость заложенного имущества, определенная в договоре залога имущества, отражается один раз независимо от количества кредитных договоров, по которым данный залог принят в качестве обеспечения. Сумма залога учитывается в той операционной системе, где находится первый заключенный кредитный договор обеспеченный данным залогом. В случае, если один залог обеспечивает несколько кредитных договоров, разделение стоимости залога по нескольким лицевым счетам не осуществляется. При погашении обязательства по первому (кредитному) договору, залог подлежит переносу на следующий договор в соответствующей (определенной в договоре залога имущества, заключенного в обеспечение следующего кредитного договора) сумме.

6.31. Особенности работы с мемориальными ордерами.

Порядок формирования уникальных номеров мемориальных ордеров утверждается отдельным приказом по Банку и соблюдается для каждого филиала. В целях идентификации мемориальных ордеров и снижения операционного риска, номер мемориального ордера может создаваться в буквенно-цифровом формате (alpha-numeric).

6.32. Годовой бухгалтерский отчет

Годовой бухгалтерский отчет составляется в порядке и сроки, предусмотренные Указанием 2089-У. Для целей составления годового бухгалтерского отчета событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату.

Для целей составления годового бухгалтерского отчета событиями после отчетной даты признаются:

- налоги, начисленные до 20 марта текущего отчетного периода, относящиеся к предыдущему отчетному периоду независимо от суммы;
- расходы по административно-хозяйственной деятельности, которые не могут быть начислены до 31.12;
- другие события, возникшие в текущем отчетном периоде и относящиеся к предыдущему отчетному периоду. Главный бухгалтер выносит предложения по отражению операций СПОД на утверждение руководителя Финансовой дирекции. Руководитель Финансовой дирекции утверждает окончательный список операций СПОД.

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (СПОД). Перечень операций определяется в соответствующей процедуре, регламентирующей мероприятия по закрытию финансового года и утвержденной Приказом по Банку. События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета. Срок окончания операций по СПОД - 15 марта года, кроме налога на прибыль, следующего за отчетным. Все события, произошедшие после оговоренного выше срока, относятся на финансовый результат текущего года. СПОД по налогу на прибыль проводится до 25 марта года, следующего за отчетным.

7. Порядок и методика контроля операций по списанию административно-хозяйственных расходов Банка и учета капитальных вложений в арендуемые Банком помещения в целях налогового учета

Отражение расходов, учитываемых и не учитываемых для целей налогообложения, осуществляется на отдельных лицевых счетах.

Для целей налогообложения в соответствии со статьёй 252 НК РФ принимаются обоснованные и документально подтвержденные расходы. Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные 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 произведенные расходы (в том числе приказом о командировке, проездными документами, отчётом о выполненной работе в соответствии с договором).

Экономически оправданными признаются затраты, направленные на получение дохода или связанные с обеспечением банковской деятельности.

Предварительная классификация расходов на уменьшающие и не уменьшающие налоговую базу осуществляется в процессе визирования договоров до их подписания. На основании положений договоров, и (при необходимости) справок-обоснований от подразделений, инициирующих расходы, Отдел налогообложения оформляет заключение о налоговом режиме расходов. Перечень документов по группам хозяйственных операций приведён в Приложении 2 к настоящей Политике. В Заключении Отдела налогообложения может быть уточнён пакет оправдательных документов, необходимый для принятия расходов в уменьшение налоговой базы.

Все бухгалтерские операции по списанию административно-хозяйственных расходов Банка и учету капитальных вложений в арендуемые Банком помещения совершенные в течение следующего операционного дня должны быть проверены на соответствие требованиям, предъявляемым к указанным операциям с точки зрения налогообложения, в течение следующего операционного дня.

Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, приложенных к соответствующим мемориальным ордерам, на предмет необходимой комплектности и соответствия их содержания требованиям, изложенным в Приложении № 2.

Первичный контроль производится Отделом учета хозяйственных операций.

С целью дополнительного контроля за указанными операциями Отделом налогообложения ежеквартально производится выборочная проверка документов, приложенных к соответствующим мемориальным ордерам по отдельным операциям, характеризующимся повышенным налоговым риском. Критерии понятия «повышенный налоговый риск» определяются сотрудниками Отдела налогообложения самостоятельно.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Учетная политика вступает в силу с 1 января 2010 года и действует по 31 декабря 2010 года включительно.

Отраженные в учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации. Все изменения и дополнения к настоящей Учетной политике утверждаются приказом Председателя Правления Банка.

Приложение 1.**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ**

Перечень документов используемых Банком, которые не включены в Альбом форм первичных учетных документов

1. Мемориальный ордер
2. Мемориальный исправительный ордер
3. Банковский ордер
4. Выписка по счету
5. Книга регистрации открытых/закрытых счетов (по форме Банка)
6. Реестры (по форме Банка, применительно к конкретному продукту)

Перечень документов, используемых для документального оформления кассовых операций

1. Акт об излишках, недостачах, сомнительных банкнот(ах)/монеты(ах) в пачках/мешках (форма 0402145)
2. Денежный чек
3. Журнал учета выдачи и приема явочных карточек, штампов, ключей и доверенностей (форма 0402305)
4. Журнал учета принятых сумок и порожних сумок (форма 0402301)
5. Заявление на выдачу чековой книжки
6. Кассовый журнал по приходу
7. Кассовый журнал по расходу
8. Книга учета принятых и выданных ценностей (форма 0402124)
9. Книга хранилища ценностей (форма 0402118)
10. Контрольная ведомость (форма 0402010)
11. Контрольный журнал приема из-под охраны и сдачи под охрану хранилища ценностей (форма 0402162)
12. Контрольный лист (форма 0402011)
13. Мемориальный ордер (форма 0401108)
14. Объявление на взнос наличными (форма 0402001)
15. Отчетная справка (форма 0402112)
16. Отчеты об операциях, проведенных в банкоматах и распечатки журнальных лент банкоматов
17. Препроводительная ведомость к сумке (форма 0402300)
18. Приходный кассовый ордер (форма 0402008)
19. Расходный кассовый ордер (форма 0402009)
20. Реестр операций с наличной валютой и чеками
21. Справка о выданных инкассаторским работникам сумках и явочных карточках (форма 0402304)
22. Справка о кассовых оборотах (форма 0402114)
23. Справка о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков) (форма 0402159)
24. Справка о принятых сумках и порожних сумках (форма 0402302)
25. Текст для дела (сшива) с кассовыми документами (форма 0402433)
26. Явочная карточка (форма 0402303)
27. Расчет по установлению предприятию лимита по кассе

Приложение 2.

Перечень необходимых документов и требований к их оформлению для осуществления контроля операций по списанию административно-хозяйственных расходов банка и учета капитальных вложений в арендуемые банком помещения в целях налогового учета (см. раздел 7 настоящей политики).

Вид расходов	Документы и требования к их содержанию
Расходы на рекламу	<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; • 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); • 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 документов	<ul style="list-style-type: none"> • акт об оказанных услугах (если применимо); • авансовый отчет с приложением подтверждающих документов нотариуса – квитанция, товарный, кассовый чек и т.п. (если применимо); • копии нотариально удостоверенных документов с отметками об удостоверении
Расходы на перевод документации с	<ul style="list-style-type: none"> • акт об оказанных услугах с указанием количества переведенных страниц;

иностранного языка/ на иностранный язык	<ul style="list-style-type: none"> • 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); • 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; • счет-фактура (если применимо); • копия документации, необходимой для использования Банком программного продукта, исполнительной документации (если применимо); • копия лицензии или иного документа, подтверждающего право пользования Банком программным продуктом (если применимо)
Расходы на уплату государственной пошлины	<ul style="list-style-type: none"> • платежное поручение; • авансовый отчет с приложением квитанции об уплате госпошлины (если применимо);
Расходы на членские взносы, вклады и т.п., некоммерческим организациям/ международным организациям и организациям, предоставляющим платежные системы и электронные системы передачи информации, если их уплата является условием для	<ul style="list-style-type: none"> • счет на оплату; • платежное поручение; • выписка из реестра соответствующей организации (если может быть предоставлена соответствующей организацией)

осуществления деятельности Банка	
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,

	<p>что чрезвычайная ситуация произошла в результате виновных действий лиц);</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 содержание, обслуживание, ремонт автотранспортных средств	<p>Приобретение ГСМ (топливо, автомасла, технические жидкости 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,

	<p>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;</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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)
Расходы на обслуживание, ремонт вычислительной техники и прочего оборудования	<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.