

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам  
за 2 квартал 2009 года

### Закрытое акционерное общество "Райффайзенбанк"

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: 03292-B

Утвержден 14 августа 2009 г.

И.О. Председателя Правления ЗАО «Райффайзенбанк»

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

Протокол 14 августа 2009 г. N 604

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

И.О. Председателя Правления кредитной организации - эмитента

Дата " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

подпись

Степаненко А.С.

И.О. Фамилия

Главный бухгалтер кредитной организации - эмитента

Дата " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

подпись

Дроздова И.С.

И.О. Фамилия

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](mailto:ir@raiffeisen.ru)

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

# ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
<b>Введение</b>	<b>6</b>
<b>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</b>	<b>7</b>
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
<b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента</b>	<b>13</b>
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	15
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	16
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	16
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	16
2.5.1. Кредитный риск	17
2.5.2. Страновой риск	18
2.5.3. Рыночный риск	18
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
<b>III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте</b>	<b>25</b>
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	27
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	37
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	37
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	37

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	39
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	46
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	51
<b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента</b>	<b>52</b>
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	52
4.1.1. Прибыль и убытки	52
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	53
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	53
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	55
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	55
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	57
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	60
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	61
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	61
<b>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</b>	<b>70</b>
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	70
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	72
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	84
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	85
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	88
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	100
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	100
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	101

<b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность</b>	<b>102</b>
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	<b>102</b>
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	<b>102</b>
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	<b>103</b>
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	<b>103</b>
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	<b>104</b>
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	<b>105</b>
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	<b>106</b>
<b>VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация</b>	<b>108</b>
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	<b>108</b>
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	<b>108</b>
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	<b>108</b>
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	<b>108</b>
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	<b>108</b>
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	<b>109</b>
<b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах</b>	<b>117</b>
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	<b>117</b>
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	<b>117</b>
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	<b>117</b>
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	<b>117</b>
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	<b>118</b>
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	<b>119</b>
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	<b>120</b>
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	<b>121</b>

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	<b>124</b>
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	<b>126</b>
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	<b>126</b>
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	<b>129</b>
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	<b>136</b>
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	<b>136</b>
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	<b>136</b>
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	<b>137</b>
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	<b>137</b>
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	<b>137</b>
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	<b>138</b>
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	<b>141</b>
8.10. Иные сведения	<b>145</b>
Приложение 1	<b>146</b>
Приложение 2	<b>166</b>
Приложение 3	<b>302</b>

## **Введение**

Обязанность публикации ежеквартального отчета возникла у кредитной организации с момента регистрации проспекта облигаций серии 01, серии 02 и серии 03.

"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
Леннкх Питер	1963
Богданерис Арис	1963

*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

*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.*

*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	30101810400000000225в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810500001200010	30109810300000000093	Корреспондентский
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	Сбербанк России ОАО	117997, г.Москва, ул.Вавилова, дом 19	7707083893	044525225	30101810400000000225в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810800002200010	30109810300000040370	Корреспондентский
Акционерный коммерческий	АКБ «Славянский	109544, г. Москва, ул. Большая	7722061076	044525829	30101810000000000829 в ОПЕРУ Московского	30110978500001200033	30109978900000902015	Корреспондентский

банк «Славянский Банк» (Закрытое акционерное общество)	Банк» (ЗАО)	Андроньевская, д. 17			ГТУ Банка России			
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	301098403000009020215	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
Wachovia Bank, N.A.	Wachovia Bank	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	7-1, Marunouchi 2-Chome, Chiyoda-ku, Tokyo 100, Japan	-	BOTKJPJT	-	30114392100001110011	653-0433780	Корреспондентский
Union Bank of Switzerland AG	UBS AG	45 Bahnhofstrasse, 8021 Zurich, Switzerland	-	UBSWCHZH	-	30114756600001110063	69.272.05 K	Корреспондентский
DnB NOR Bank ASA	DnB NOR	Stranden 21, N-0250 Oslo, Norway	-	DNBANOKK	-	30114578400001110124	7004.02.05428	Корреспондентский
Svenska Handelsbanken AB (publ)	Svenska Handelsbanken	Kungstradgardsgatan 2, 106 70 Stockholm, Sweden	-	HANDSESS	-	30114752400001110115	40353079	Корреспондентский
HSBC Bank plc	HSBC	PO Box 181, 27-32 Poultry, London EC2P 2BX, UK, SC40-05-15	-	MIDLGB22	-	30114826000001110001	37575971	Корреспондентский

### 1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента

В отношении аудитора (аудиторов), осуществляющего (осуществивших) независимую проверку бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента, входящей в состав ежеквартального отчета, на основании заключенного с ним договора, а также об аудиторе (аудиторах), утвержденном (выбранном) для аудита годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента по итогам текущего или заверченного финансового года, указываются:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Сокращенное наименование	ЗАО «ПвК Аудит»
Место нахождения	115054, г. Москва, Космодамианская наб., дом 52, строение 5
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	Лицензия №Е 000376 от 20.05.2002 г. со сроком действия до 2012 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов РФ
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	-
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2002-2008 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	Отсутствуют
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 (аудиторов)	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.**

Указанные работы аудитором не проводились.

**Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам последнего заверченного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.**

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

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

За 2002 г. – 4 743 тыс.руб.

За 2003 г. – 4 262 тыс.руб.

За 2004 г. – 5 763 тыс.руб.

За 2005 г. – 6 809 тыс.руб.

За 2006 г. – 7 932 тыс.руб.

За 2007 г. – 24 845 тыс. руб.

За 2008 г. – 30 848 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

Указываются следующие показатели, характеризующие финансовое состояние кредитной организации - эмитента:  
(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.07.2009 года
Уставный капитал	36 711 260
Собственные средства (капитал)	60 346 653
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	577 169
Рентабельность активов (%)	0.11
Рентабельность капитала (%)	0.96
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	438 621 557

**Методика расчета показателей** указывается на то, что показатели рассчитаны по рекомендуемой методике, либо приводится методика расчета.

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).**

На 01.07.2009 собственные средства возросли на 12 881 966 тыс. руб. до 60 346 653 тыс. руб. Это связано, прежде всего, с увеличением уставного капитала на 14 882 292 тыс. руб. в результате дополнительной эмиссии акций в пользу материнской компании в 3 квартале 2008 года.

На 01.07.2009 чистая прибыль Эмитента составила 577 169 тыс. руб. Снижение прибыли в основном связано с досозданием резервов на возможные потери по ссудам и отрицательной валютной переоценки балансовых статей в результате снижения обменного курса рубля. При этом прибыль по РСБУ не учитывает положительную переоценку хеджирующих инструментов, отражаемых за балансом.

Показатели рентабельности на конец второго квартала 2009 год снизились в результате уменьшения размера прибыли: рентабельность активов снизилась с 1.25% до 0.11%, рентабельность капитала – с 12.1% до 0.96%. Размер привлеченных средств возрос на 7.4% по сравнению с концом 2 квартала 2008 года до 438 621 557 тыс. руб. преимущественно за счет эффекта снижения курса рубля к доллару США и Евро, а также за счет притока депозитов физических лиц.

### 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.*

Вид кредиторской задолженности	(тыс. руб.)	
	01.07.2009 год	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		
в том числе просроченная		X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	6 045	
в том числе просроченная		X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	13 582	88 888
в том числе просроченная		X
Операции по продаже и оплате лотерей		
в том числе просроченная.		X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет		
в том числе просроченная		X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 948 397	
в том числе просроченная		X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)		
в том числе просроченная		X
Расчеты с бюджетом по налогам	15 840	20 515
в том числе просроченная		X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату		
в том числе просроченная		X
Расчеты с работниками по оплате труда	79	
в том числе просроченная		X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	2	1
в том числе просроченная		X
Налог на добавленную стоимость полученный	25 216	26 813
в том числе просроченная		X
Прочая кредиторская задолженность	215 060	47 320
в том числе просроченная		X
Итого	2 224 221	183 537

в том числе итого просроченная		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)

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

**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
01.07.2009	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	625 млн. долларов США	14.12.2009 / срок погашения еще не наступил	-	-

	GmbH -Bayerische Landesbank и другие				
Промежуточный кредит (Бридж кредит)	-Barclays Bank PLC -Citibank, N.A. Bahrain Branch	700 млн. долларов США	29.12.2008 / 06.05.2008	-	-
Синдицированный кредит	- Bank Austria Credit Anstalt AG, -Bank of Tokyo- Mitsubishi UFJ, LTD, -Barclays Bank PLC, и другие	1 млрд долларов США	30.04.2010/ 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.*

25 291 003 тыс. руб.

*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 последний завершенный отчетный период 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, отсутствие у него кредитной истории. 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. На состояние российского банковского сектора влияет изменение ставки РЕПО Банка России, колебания валютного курса, динамика инфляции, цены на нефть, а также рост экономики и состояние потребительского спроса.

Для минимизации рисков, а также для снижения их возможного негативного влияния на деятельность, кредитной организацией – эмитентом проводится комплексная работа по управлению рисками. Организация управлением рисками осуществляется на трех уровнях в рамках политик управления рисками, утвержденных Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ (Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG), Райффайзен 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 рискованной 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 внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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 в праве 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 внутриполитической 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.

В настоящее время экономическую ситуацию в России можно охарактеризовать как достаточно стабильную. Темпы роста реальных экономических показателей страны являются высокими на протяжении последних семи лет. Суверенные рейтинги Российской Федерации по международной шкале, присвоенные Российской Федерации ведущими международными рейтинговыми агентствами, находятся на инвестиционном уровне. Рейтинговое агентство Standard&Poors присвоило значение суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации на уровне BBB (прогноз «Негативный»), Moody's – Baa1 (прогноз «Стабильный»), FitchRatings – BBB (прогноз «Негативный»).

Деятельность ЗАО «Райффайзенбанк» в основном сконцентрирована в наиболее экономически развитых регионах Российской Федерации (Москва, Санкт-Петербург, Самара, Нижний Новгород, Екатеринбург, Челябинск, Краснодар), при этом банк диверсифицирует свою региональную представленность, расширяя филиальную сеть на территории РФ и таким образом снижая долю риска 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.

В первой половине 2008 года основной проблемой для страны было закрытие внешних долговых рынков и проблемы рефинансирования иностранных заимствований, то во втором полугодии кризисные явления распространились практически на все сегменты финансового рынка и экономики.

#### **Финансовый сектор**

В августе-сентябре 2008 года на фоне негативных новостей из США и Европы, падения цен на нефть и военного конфликта в Южной Осетии произошел массовый отток капитала из России и обвал на рынке акций и облигаций. Это спровоцировало цепь неплатежей по сделкам РЕПО и фактически полное закрытие межбанковского рынка в середине сентября, в результате чего ряд банков оказался в состоянии дефолта. Торги на российских фондовых биржах неоднократно приостанавливались. Новости о проблемах в банковском секторе вызвали отток депозитов населения и дополнительные проблемы с ликвидностью у банков.

Для предотвращения полномасштабного банковского кризиса Правительство и ЦБ РФ предприняли ряд шагов по предоставлению дополнительной рублевой ликвидности банковскому сектору:

- Предоставлены государственным и частным банкам в виде долгосрочных субординированных кредитов
- ЦБ РФ начал предоставлять краткосрочные беззалоговые кредиты банкам, отвечающим определенным требованиям к рейтингу и капитализации. Райффайзенбанк был включен в список банков, допущенных к данному виду кредитования. Райффайзенбанк использовал данный инструмент по мере необходимости в рамках установленного Центральным Банком лимита.
- ЦБ РФ заключил соглашения с рядом банков о компенсации части убытков (расходов) по сделкам на межбанковском рынке. Соглашение предусматривает размещение Банком России компенсационного депозита в кредитной организации и списание его денежных средств с указанного депозита при отзыве лицензии на осуществление банковских операций у контрагента кредитной организации по сделкам на межбанковском рынке. Райффайзенбанк одним из первых подписал с ЦБ РФ договор о гарантировании межбанковских операций для участия в проекте
- С октября 2008 по май 2009 были снижены резервные требования по различным видам обязательств банков
- Внешэкономбанк начал выдавать кредиты компаниям, включая финансовые институты, для рефинансирования внешних займов, полученных до 25 сентября 2008 года
- Увеличен список инструментов, разрешенных для использования в качестве залога в сделках по заимствованию средств у ЦБ РФ

В оперативном порядке государственные структуры осуществили поглощение и покупку нескольких банков, испытывающих наиболее серьезные трудности.

Позднее Агентство по страхованию вкладов получило значительные финансовые ресурсы для работы с проблемными банками.

Все вышеуказанные меры позволили снизить напряженность и стабилизировать ситуацию в банковском секторе.

#### **Валютный рынок**

Если в первой половине 2008 года в России наблюдался значительный приток капитала, связанный, в первую очередь, с ожиданиями укрепления рубля, то в сентябре произошел резкий разворот рынка. Основная причина столь резкой смены настроения на валютном рынке связана с падением мировых цен на нефть: со 120 долларов США за баррель в начале августа до 35 долларов США за баррель в конце декабря. Кроме того, произошел обвал цен на мировом рынке черных и цветных металлов. Резкое ухудшение условий торговли России, в которой значительные доли приходится на энергоносители и металлы, спровоцировало формирование ожиданий девальвации рубля и массовых покупок валюты. В ноябре Банк России отказался от поддержки рубля на фиксированном уровне и начал проводить плавное ослабление российской валюты.

#### **Денежный рынок**

Отток капитала и депозитов населения привел к значительному ухудшению ситуации с банковской ликвидностью во второй половине 2008 года. Меры денежных властей по предоставлению дополнительной рублевой ликвидности в целом позволили предотвратить бесконтрольный рост краткосрочных процентных ставок, хотя в ряде случаев всплески ставок все же происходили. В то же время в целях борьбы с инфляцией и оттоком капитала Банк России в 2008 году провел серию повышений процентных ставок по своим инструментам: ставка по однодневному РЕПО выросла с 6 до 9%, ставка по валютному свопу — с 8% до 13%. В дополнение к этим мерам для борьбы с оттоком капитала ЦБ РФ с октября 2008 года стал существенно ограничивать операции «валютный своп», а в ноябре-декабре начал рекомендовать банкам не увеличивать свои иностранные активы и чистую валютную позицию по сравнению с прошлыми месяцами. Все это способствовало резкому росту рублевых ставок на рынке «валютных свопов» и оказывало повышательное давление на краткосрочные ставки межбанковского рынка.

Во второй половине 2008 года рост «длинных» ставок денежного рынка (от 1 месяца и более) был

существеннее «коротких». Вначале этому способствовало снижение доверия между участниками межбанковского рынка, а затем — формирование ожиданий ослабления рубля.

В январе 2009 года ЦБ РФ заявил об окончании политики плавного ослабления рубля, зафиксировав верхнюю границу поддержки бивалютной корзины на уровне 41 рубля. Таким образом, по сравнению с ноябрем 2008 года курс рубля был ослаблен почти на 25%. В то же время пока не ясно, в какой степени остановка плавной девальвации снизит ожидания ослабления рубля, и соответственно, как скоро произойдет снижение процентных ставок и восстановление кредитования в экономике. В целом, ослабление рубля должно оказать позитивное воздействие на торговый баланс страны и создать условия для возобновления экономического роста в будущем.

Столкнувшись 2008 году с кризисными явлениями на фондовом, валютном, межбанковском рынках, Банк адаптировал политику управления рыночными рисками, внося соответствующие изменения в стандарты, применяемые в операциях по торговле ценными бумагами и валютой, операциях на межбанковском рынке и инвестиционно-банковских операциях:

- С октября 2008 г. была одобрена новая стратегия торговли ценными бумагами, направленная на уменьшение дюрации портфеля и увеличения доли облигаций, разрешенных для сделок РЕПО с ЦБ РФ
- С января 2009 г. все лимиты на торговлю ценными бумагами, одобряются на индивидуальной основе
- Производные инструменты на акции в данный момент не используются.
- Существенно ужесточены требования по уровню рыночного и кредитного риска, принимаемого Банком по инвестиционно-банковским и казначейским операциям
- Ужесточены лимиты, ограничивающие уровень потерь по операциям на валютном и фондовом рынках

### **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. На 01.07.2009 доля фондирования от Райффайзенцентрального Банка АГ в привлеченных средствах составляет 29,6%. В настоящий момент банк имеет достаточно свободных средств, чтобы обеспечить погашение всей задолженности перед банками, включая RZB, приходящейся на 2009-2010 годы. 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 подобных инцидентов, 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).

ЗАО «Райффайзенбанк», как и любой другой банк, подвержен операционному риску, в том числе риску мошенничества со стороны сотрудников Банка, его клиентов или третьих лиц, риску совершения неавторизованных операций или операционных ошибок (возникающих в результате небрежности сотрудников, сбоев в работе информационных, технологических и иных систем, ошибок при осуществлении расчетов, технических ошибок и стихийных бедствий и иных внешних воздействий).

Оценка риска (как на общебанковском уровне, так и на уровне продукта), 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 высшему менеджменту и наблюдательному совету 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».

Группа контроля за операционными рисками является функционально независимым от бизнеса подразделением. С организационной точки зрения Группа 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 смягчению рисков Группой 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. Группа отвечает за внедрение и поддержание процесса управления операционным риском в Банке, анализ новых продуктов и внутрибанковское регулирование, с точки зрения операционных рисков.

В Банке существует Рисковый комитет - это комитет, предназначенный для рассмотрения и принятия решений по вопросам операционных, юридических и репутационных рисков, а так же инцидентов операционного риска. Комитет является важной частью процесса управления рисками как средство/форум для эскалации и принятия решений.

Однако, принимая во внимание большой объем операций, совершаемых Банком в течение отчетного периода, разветвленную систему региональных филиалов и процесс интеграции в единую операционную систему, могут возникать операционные ошибки непреднамеренного характера до того как они будут обнаружены или исправлены. Для минимизации подобных рисков в центральном офисе Банка были созданы соответствующие подразделения, деятельность которых направлена на мониторинг и внутренний контроль операционной деятельности филиалов.

Способность ЗАО «Райффайзенбанк» осуществлять бизнес зависит от его способности защитить информационную (компьютерную) систему и базы данных от вторжения и взлома внутри Банка или через интернет. Банк считает, что его компьютерные системы и базы данных достаточно надежно защищены от взлома. Банк обеспечивает дизайн и работу системы внутренних контролей на приемлемом уровне.

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

#### **2.5.6. Правовые риски**

Соблюдение кредитной организацией – эмитентом 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 внутренним аудитом и контролем включают в себя контроль за соответствием внутренних документов эмитента нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций, соответствия должностных полномочий сотрудников, выполнением подразделениями и сотрудниками эмитента законодательных и иных нормативно-правовых актов, регулирующих их деятельность.

Структура юридического управления эмитента образована в соответствии с разделением деятельности эмитента на основные направления. Наличие специализации в рамках юридического управления обеспечивает высокий профессиональный уровень правовой поддержки, оказываемой бизнес-подразделениям эмитента, позволяет объединять усилия экспертов из различных отраслей права при работе над сложными проектами и

способствует повышению квалификации юристов.

Для минимизации вероятности правовой ошибки в работе юридического управления применяется принцип «четырёх глаз», в рамках реализации которого все вопросы, поступающие по каждому направлению деятельности эмитента, 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 эмитента 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 эмитентом. При ведении судебных разбирательств внешние эксперты могут привлекаться как для разработки правовой позиции и подготовки проектов процессуальных документов, так и для представления интересов эмитента в судебном заседании.

Эмитент 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, эмитент организует оценку сценариев возможных дальнейших действий с точки зрения негативных последствий для эмитента (предполагаемого ущерба и пр.), оспоримости действий эмитента, общей направленности правового регулирования и содержания основных правовых принципов. В целом, эмитент придерживается политики наименьшего риска и при выборе модели действий выбирает сценарий, наиболее полно соответствующий законодательству.

В целях минимизации риска наступления для эмитента неблагоприятных последствий, вызванных несовершенством правовой системы, эмитент обращается в уполномоченные государственные органы для получения официальных разъяснений. До получения таких разъяснений эмитент 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 со стороны эмитента участвуют в исполнении соответствующего договора, осуществляют мониторинг выполнения договора клиентом (контрагентом).

Типовые условия договоров, предлагаемых эмитентом для заключения клиентам (контрагентам), содержат нормы об ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) клиентом (контрагентом) договорных обязательств, в том числе в виде неустойки (пени, штрафа).

### **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, так как 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:

1. Риски, связанные с эффективностью управления региональной филиальной сетью:

- Контроль за издержками;

- Способность ЗАО «Райффайзенбанк» эффективно нанимать и удерживать высоко квалифицированные кадры;
  - Возможная необходимость дополнительных инвестиций в новые технологические системы;
  - Риски, связанные с конкуренцией на региональном уровне.
2. Риски, связанные с развитием розничного бизнеса в сегментах физических лиц и малых и микро предприятий:
- Окупаемость инвестиций в дальнейшее развитие филиальной сети зависит от развития рынка;
  - Качество кредитного портфеля в данных сегментах не подвергалось проверке в условиях экономического замедления или спада

#### **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: <b>Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»</b> на английском языке: <b>Closed joint stock company Raiffeisenbank</b>
Сокращенное наименование	на русском языке: <b>ЗАО «Райффайзенбанк»</b> на английском языке: <b>ZAO Raiffeisenbank</b>

*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** (указывается по каждой лицензии, на основании которых действует кредитная организация):

Вид лицензии	<b>Лицензия на совершение банковских операций с драгоценными металлами</b>
Номер лицензии	№ 3292
Дата получения	23.11.2007 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
<b>Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг:</b>	
Вид лицензии	<b>Лицензия на брокерскую деятельность</b>
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	<b>Лицензия на деятельность по управлению ценными бумагами</b>
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	<b>Лицензия на дилерскую деятельность</b>
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	<b>Лицензия на депозитарную деятельность</b>
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	<b>Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле</b>
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	<b>Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов</b>
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.

ЗАО «Райффайзенбанк» является 100% дочерним банком австрийской банковской группы Райффайзен. Банк работает в России с 1996 года и оказывает полный спектр услуг частным и корпоративным клиентам, резидентам и нерезидентам, в рублях и иностранной валюте.

Райффайзен Интернациональ является одной из ведущих банковских групп в странах Центральной и Восточной Европы и управляет дочерними банками и лизинговыми компаниями на семнадцати рынках. Свыше 14,7 млн. клиентов обслуживаются в более чем 3200 отделениях. Райффайзен Интернациональ является полностью консолидированной дочерней структурой компании Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ (РЦБ), владеющей 69% обычных акций холдинга. Остальные акции находятся в свободном обращении на Венской фондовой бирже. Группа Райффайзен Центральбанк впервые появилась на российском рынке в 1989 году, открыв представительство в Москве. После проведенного анализа рынка в 1996 году было принято решение об открытии

филиала. В течение первых трех лет своего существования российский филиал банковской группы РЦБ акцентировал внимание на крупных корпоративных клиентах, что позволило создать значительную клиентскую базу.

В рамках программы обслуживания розничных клиентов Банк начал открывать региональные филиалы и банковские офисы. В 2001 году был открыт первый региональный филиал в г. Санкт-Петербурге. В июне 2002 года Банк разработал программу ипотечного кредитования и стало первым банком в Российской Федерации, внедрившим плавающую процентную ставку по ипотечным кредитам. В январе 2003 года российский филиал РЦБ 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 начале 2006 года Группа Райффайзен Интернациональ приобрела 100% акций ОАО «ИМПЭКСБАНК», в марте 2007 года было принято официальное решение о дате начала реорганизации ОАО «ИМПЭКСБАНК» в форме присоединения к ЗАО «Райффайзенбанк Австрия». В результате данного приобретения Группа Райффайзен Интернациональ стала крупнейшей банковской группой в России.

ЗАО «Райффайзенбанк» занимает 9-ое место по величине активов среди крупнейших российских банков по результатам 2-го квартала 2009 года («Интерфакс – ЦЭА»).

ЗАО «Райффайзенбанк» является одним из лидеров российского рынка корпоративных облигаций. В течение 2002-2 кв. 2009 гг. Банк выступил организатором более 80 выпусков рублевых корпоративных облигаций общей номинальной стоимостью свыше 260 млрд. рублей. По итогам 2008 года ЗАО «Райффайзенбанк» занял третье место в рейтинге организаторов рублевых корпоративных облигационных займов по объему организованных эмиссий по версии информационно-аналитического агентства Cbonds, выступив организатором 10 займов общим номиналом свыше 45 млрд. рублей.

В 2005-2007 гг. ЗАО «Райффайзенбанк» выступил организатором синдицированных кредитов для российских заемщиков в области розничной торговли, ТЭК, металлургии, коммерческой недвижимости, телекоммуникаций и банковской деятельности на общую сумму 8,27 млрд. долларов США. В 2008 году ЗАО «Райффайзенбанк» выступил организатором 7 клубных и синдицированных сделок для корпоративных заемщиков - компаний и финансовых институтов - на общую сумму более 400 млн. долларов США. В сложившейся ограниченной ликвидности финансовых рынков, Райффайзенбанк продолжал помогать своим клиентам привлекать финансирование на наиболее выгодных условиях.

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 п. 8.1.7 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 на уровне выше среднего;

- мы приветствуем предприимчивость и инициативность наших сотрудников, а также способствуем их профессиональному росту».

***Иная информация о деятельности кредитной организации - эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг кредитной организации – эмитента:***

Отсутствует.

### **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@raiffeisen.ru
Адрес страницы в сети Интернет	www.raiffeisen.ru/about/investors

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7744000302

### 3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – 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)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) 431-7000
ФИО руководителя	Грицай Александр Евгеньевич
Срок действия доверенности руководителя	03.12.2010 г.

7.

Наименование	Филиал «Кубанский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Краснодаре (Кубанский 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	Грибкова Наталья Борисовна
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	Коломысов Владимир Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 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) 218-3510
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, 353440, 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) 29-03-99
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. Князя Трубецкого, дом 28
Телефон	(4722) 276540
ФИО руководителя	И.о. 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, 241019, Брянская область, г. Брянск, ул. Красноармейская, дом 65
Телефон	(4832) 589200
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, 400005, г. Волгоград, пр-т им. В.И. Ленина, дом 35
Телефон	(8442) 38-36-62
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, 394038, г. Воронеж, ул. Свободы, дом 14
Телефон	(4732) 630863
ФИО руководителя	Врио Меренкова Александра Викторовна
Срок действия доверенности руководителя	20.09.2009 г.

19.

Наименование	Филиал «Ессентукский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Ессентуки (Ессентукский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 357600, Ставропольский край, г. Ессентуки, ул. Кисловодская, дом 3
Телефон	(87934) 4-11-53
ФИО руководителя	Клюкин Григорий Александрович
Срок действия доверенности руководителя	28.02.2011 г.

20.

Наименование	Филиал «Железнодорожный» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Железнодорожске (Железнодорожный филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 307170, Курская обл., г. Железнодорожск, ул. Ленина, дом 13
Телефон	(47148) 47016
ФИО руководителя	ИО Макаренко Любовь Михайловна
Срок действия доверенности руководителя	10.06.2011 г.

21.

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.

22.

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	27.10.2009

23.

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) 51-29-84
ФИО руководителя	Сычугов Петр Викторович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

24.

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

25.

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) 299-78-68
ФИО руководителя	Рахматуллин Ильдар Алмасович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

26.

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) 993-109
ФИО руководителя	Мусина Инесса Валентиновна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

27.

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) 561216
ФИО руководителя	Висюлин Александр Павлович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

28.

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.

29.

Наименование	Филиал «Курский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Курске (Курский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	24.12.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 305035, Курская область, г. Курск, ул. Дзержинского, дом 90-б
Телефон	(4712) 52-84-73
ФИО руководителя	Ковпак Дмитрий Борисович
Срок действия доверенности руководителя	13.01.2012

30.	
Наименование	Филиал «Енисейский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Красноярске (Енисейский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 660049 г. Красноярск, пр-т Мира, дом 5
Телефон	(3912) 59-08-05
ФИО руководителя	Бескровный Станислав Тимофеевич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.
31.	
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) 742662
ФИО руководителя	И.о. Третьяков Сергей Александрович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.
32.	
Наименование	Филиал «Магаданский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Магадане (Магаданский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 685000, г. Магадан, ул. Парковая, дом 6-А
Телефон	(4132) 62-88-48
ФИО руководителя	Желенкова Галина Дмитриевна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.
33.	
Наименование	Филиал «Нижегородский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Нижнем Новгороде (Нижегородский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 603000, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, дом 150
Телефон	(831)211-43-92
ФИО руководителя	ИО Болгов Денис Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	16.09.2009 г.
34.	
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.
35.	
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, 644021 г. Омск, ул. Б.Хмельницкого, дом 226
Телефон	(3812) 57-85-19
ФИО руководителя	Янеев Лев Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.
36.	
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) 556229
ФИО руководителя	Шихман Михаил Ильич
Срок действия доверенности руководителя	10.02.2012

37.

Наименование	Филиал «Камский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Перми (Камский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 614045, г. Пермь, ул. Орджоникидзе, дом 101
Телефон	(342) 244-64-95
ФИО руководителя	И.о. директора филиала Бутырина Людмила Валерьевна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

38.

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.

39.

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, Кировский пр-т, д. 40А
Телефон	(863)200-18-04
ФИО руководителя	Пономарев Владимир Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя	02.08.2011 г.

40.

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.

41.

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)9-24-11, 247537
ФИО руководителя	Ахметов Сергей Шамильевич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

42.

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

	«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) 27-47-15(16)
ФИО руководителя	Кулаков Сергей Валентинович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

43.

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) 557494
ФИО руководителя	Казакова Наталья Михайловна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

44.

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.

45.

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, 309514, Белгородская область, г. Старый Оскол, ул. Комсомольская, дом 61
Телефон	(4725) 224404
ФИО руководителя	Самойлов Игорь Иванович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

46.

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) 36-14-62
ФИО руководителя	Бочанов Вячеслав Александрович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

47.

Наименование	Филиал «Таганрогский» 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.

48.

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, 634050, г. Томск, ул. Бердская, дом 23
Телефон	(3822) 40-66-06
ФИО руководителя	Кириякин Александр Игоревич
Срок действия доверенности руководителя	30.07.2011 г.

49.

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. Советская, дом 2
Телефон	(4872) 361835
ФИО руководителя	Мешков Александр Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

50.

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	И.о. Литовченко Юрий Алексеевич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

51.

Наименование	Филиал «Челябинский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Челябинске (Челябинский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 454080, г. Челябинск, проспект Ленина, дом 71
Телефон	(351) 263-50-32
ФИО руководителя	Координатор – К.О. Шарифуллин. Право первой подписи денежно-расчетных документов: Нач. отдела по обслуживанию и финансированию предприятий малого и микро бизнеса Летяга Юлия Васильевна
Срок действия доверенности руководителя	05.09.2011 г.

52.

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) 745657
ФИО руководителя	Тукеева Вера Васильевна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

53.

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) 55-34-34
ФИО руководителя	Гачина Валентина Ивановна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

54.

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. директора Овсянникова Нина Викторовна
Срок действия доверенности руководителя	20.12.2010 г.

55.

Наименование	Филиал «Башкортостан» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Уфа (Филиал «Башкортостан» ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	26.05.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 450077, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Карла Маркса, дом 20
Телефон	(347) 279-8789
ФИО руководителя	Исмагилов Анвар Ахатович
Срок действия доверенности руководителя	02.06.2011 г.

## 3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

### 3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12.

### 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

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

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

Помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

Преобладающими видами деятельности Банка являются:

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

**Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) в общей сумме полученных доходов кредитной организации - эмитента за отчетный квартал.**

<b>Вид основной деятельности</b>	<b>01/07/09</b>
Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет, тыс. руб.	24 483 416
в %	42,3
Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц и осуществление расчетов по их поручению, тыс. руб.	1 483 075
в %	2,7
Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, тыс. руб.	-*
в %	-
Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, тыс. руб.	29 430 761
в %	50,9
Выдача банковских гарантий, тыс. руб.	182 509
в %	0,3
Операции с ценными бумагами, тыс. руб.	2 222 069
в %	3,8
Итого, тыс. руб.	57 801 830
Итого, %	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 первое полугодие 2009 года превысили доходы от основной деятельности за первое полугодие 2008 года на 39%. Основными составляющими роста доходов стали следующие виды операций:

- 1) доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах (прирост 54.0%).
- 2) доходы от размещения привлеченных средств от своего имени и за свой счет (прирост 42.2%).

Снижение доходов от операций с ценными бумагами составило 22.0%.

Доходы от открытия и ведения счетов физических и юридических лиц и осуществления расчетов по их поручению снизились на 35.5%.

### **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 интеграции бывших подразделений ОАО «ИМПЭКСБАНК», объединение с которым существенно увеличило региональную сеть, а также усиление позиций, в регионах присутствия банка до объединения.

*Фокус на розничном секторе.* Банк стратегически концентрируется на розничной банковской деятельности. Целью объединения с ОАО «ИМПЭКСБАНК» наряду с региональной экспансией являлось усиление розничного бизнеса. 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 индивидуального подхода 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 в связи с доходностью и низкой рискованностью бизнеса, существенно улучшающего депозитную базу.

*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.

*Развитие пассивных операций.* Банк расширяет линейку депозитных продуктов, как для физических, так и для юридических лиц. Банк рассматривает депозиты как один из основных источников фондирования.

**Планы в отношении источников будущих доходов:**

В качестве основных источников доходов Банк рассматривает доходы от ключевых для кредитной организации – эмитента направлений, перечисленных в данном пункте выше.

### **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 предоставляемой Ассоциацией защиты и отстаивания интересов кредитных организаций в законодательных и исполнительных органах власти и управления, ЦБ РФ, судебных, правоохранительных, налоговых и других государственных органах;
5. Получение организационной, информационно-аналитической, методической, правовой и иной помощи в их работе по обслуживанию юридических лиц и населения в условиях рыночной экономики на основе изучения зарубежного и отечественного опыта;
6. Поддержка взаимного доверия, престижа кредитных организаций, контактов их руководителей и специалистов, надежности и добросовестности, 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);
- г. 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 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 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: 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: 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, оплачен членский взнос за 2-е полугодие 2008 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: 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: Союз строителей (работодателей) Тюменской области**

**Роль (место) кредитной организации-эмитента:** Член Союза

**Функции кредитной организации-эмитента:**

Члены Союза имеют право:

1. Участвовать в формировании органов управления Союза в порядке, определенном настоящим уставом;
2. Вносить на рассмотрение органов управления Союза предложения, касающиеся вопросов деятельности Союза, участвовать в их рассмотрении, а также в принятии соответствующих решений в порядке, определенном настоящим уставом;
3. Участвовать в определении содержания и структуры заключаемых Союзом соглашений, регулирующих социально - трудовые отношения и связанные с ними экономические отношения;
4. Получать информацию о деятельности Союза, заключенных им соглашениях, а также тексты этих соглашений;
5. Получать от Союза юридическую помощь (на безвозмездной основе) в вопросах применения законодательства, регулирующего трудовые отношения и иные непосредственно связанные с ними отношения, разработки локальных нормативных актов, содержащих нормы трудового права, заключения коллективных договоров, соглашений, а также разрешения индивидуальных и коллективных трудовых споров;
6. Свободно выходить из Союза по окончании финансового года.

Члены Союза обязаны:

1. Соблюдать требования Устава Союза, выполнять решения руководящих органов Союза и его руководителей, принятых в пределах их компетенции;
2. Соблюдать условия соглашений, заключенных Союзом, выполнять обязательства, предусмотренные этими соглашениями;
3. Своевременно уплачивать вступительный и членские взносы;
4. Активно участвовать во всех видах деятельности Союза.
5. Нарушение или невыполнение членом Союза обязательств, предусмотренных соглашениями, заключенными Союзом, влечет за собой ответственность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, указанными соглашениями.
6. Прекращение членом своего членства в Союзе не освобождает его от ответственности,

предусмотренной законодательством Российской Федерации, соглашениями за нарушение или невыполнение обязательств, предусмотренных соглашениями, заключенными в период членства в Союзе.

7. Юридическое лицо, вступившее в Союз в период действия соглашений, заключенных Союзом, несет ответственность за нарушение или невыполнение обязательств, предусмотренных соглашениями, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, указанными соглашениями.

**Срок участия кредитной организации - эмитента в организации:** с 30.09.2008, бессрочно

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

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

### 3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Список дочерних и зависимых хозяйственных обществ ЗАО «Райффайзенбанк» (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 в Совокупном вкладе учредителей)	
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 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	-
<b>Персональный состав коллегиального исполнительного органа (Дирекции):</b>	
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	-
<b>Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:</b>	
ФИО	Горшкова Елена Викторовна
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-
<b>2.</b>	
Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Райффайзен - Лизинг»</b>
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.
<b>Персональный состав наблюдательного совета, включая председателя совета директоров, дочернего и/или зависимого общества кредитной организации:</b>	
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	-
<b>Персональный состав коллегиального исполнительного органа (дирекции) дочернего и/или зависимого общества:</b>	
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	-
<b>Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:</b>	
ФИО	Иодко Алексей Дмитриевич
Год рождения	1973
Доля в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-
<b>3.</b>	
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»
Сокращенное наименование	ООО «УК «Райффайзен Капитал»
Место нахождения	109240, г. Москва, ул. Николоямская, д.13, стр. 2
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 основного вида деятельности общества	Развитие и продвижение продуктов финансового рынка
<b>Персональный состав наблюдательного совета, включая председателя наблюдательного совета, дочернего и/или зависимого общества кредитной организации:</b>	
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 Адольф 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	-
<b>Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:</b>	
Не предусмотрен уставом общества	
<b>Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:</b>	
ФИО	Соловьев Владимир Наумович
Год рождения	1973
Доля в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-
<b>4.</b>	
Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «ВНЕШЛИЗИНГ»</b>
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 -	Представление, развитие и продвижение лизинговых услуг группы на российском рынке.

эмитента	
<b>Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества:</b>	
Не предусмотрен уставом общества	
<b>Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:</b>	
Не предусмотрен уставом общества	
<b>Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:</b>	
ФИО	Шалаев Николай Николаевич
Год рождения	1979
Доля в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-
<b>5.</b>	
Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Смоленская площадь»</b>
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.
<b>Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества:</b>	
Не предусмотрен уставом общества	
<b>Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:</b>	
Не предусмотрен уставом общества	
<b>Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:</b>	
ФИО	Торсуков Анатолий Владимирович
Год рождения	1963
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: 01.07.2009

Здания	5 053 711	466 171
Земля	3 609	-
Оборудование	4 123 990	2 053 360
Итого:	9 181 310	2 519 531

***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 2009 год переоценка основных средств не производится. Во втором квартале 2009 года переоценка основных средств не проводилась.

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

Указанных планов нет.

***Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента***

Обременения основных средств кредитной организации – эмитента отсутствуют.

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

##### 4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

##### 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	01.07.2009
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	26078412
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	660385
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	22999652
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2418375
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	9164763
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4076981
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	4418275
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	669507
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	16913649
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:	-11637877
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-21557
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5275772
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	447670
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-24839
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	625
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3426132
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2340416
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	96022
12	Комиссионные доходы	3059505
13	Комиссионные расходы	583275
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-30826
16	Изменение резерва по прочим потерям	501359
17	Прочие операционные доходы	10462385
18	Чистые доходы (расходы)	20290114
19	Операционные расходы	19425393
20	Прибыль до налогообложения	864721
21	Начисленные (уплаченные) налоги	287552
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	577169

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

В первом полугодии 2009 года эмитентом получена прибыль в размере 577 169 тыс. руб., что на 89.98% меньше, чем в первом полугодии 2008 года. Такая динамика прибыли обусловлена влиянием следующих ключевых факторов:

- 1) Процентные доходы возросли на 44.19% за счет роста доходов от ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям в основном в результате роста процентных ставок по рублевым кредитам. Процентные расходы возросли на 32.99%, в результате чистый процентный доход возрос на 51.09% до 16 913 649 тыс. руб.
- 2) Прирост резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и средствам, размещенным на корреспондентских счетах составил 11 637 877 тыс. руб. в первом полугодии 2009 года по сравнению с 1 196 843 тыс. руб. в первом полугодии 2008 года. В результате повышения уровня резервирования чистая процентная маржа после создания резервов снизилась на 47.23%.
- 3) Рост чистого дохода от операций с иностранной валютой с 1 712 773 тыс. руб. до 3 426 132 тыс. руб. (рост на 100.03%).
- 4) Чистый убыток от переоценки иностранной валюты составил -2 340 416 тыс. руб. на конец 2 квартала 2009 года по сравнению с чистым доходом в 458 245 тыс. руб. на конец второго квартала 2008 года в результате отрицательной валютной переоценкой балансовых статей на фоне значительного снижения обменного курса рубля. При этом прибыль по РСБУ не учитывает существенную положительную переоценку хеджирующих инструментов, отражаемых за балансом.
- 5) Операционные расходы возросли на 42.83% и достигли 19 425 393 тыс. руб. на конец первого полугодия 2009 года.

### **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**, 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 полугодии 2009 года, являются девальвация рубля, повышение рублевых процентных ставок, снижение валютных процентных ставок, ухудшение макроэкономической ситуации, негативно повлиявшей на финансовое состояние заемщиков.

### **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
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	15.69
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	190.13

Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	151.28
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	53.43
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	-
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	15.4
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	149.53
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	24.66
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.13
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0.01

**Сведения об обязательных нормативах<sup>1</sup>, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием:**

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

**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 оставалась достаточно сбалансированной в течение рассматриваемого периода, что выражено в выполнении всех обязательных нормативов, установленных Банком России.

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

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

<sup>1</sup> Для сведения: см. Инструкцию Банка России от 31 марта 2004 года № 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 5 мая 2004 года № 5783, 14 марта 2005 года № 6394 («Вестник Банка России» от 19 мая 2004 года № 30, от 13 апреля 2005 года № 19).

### 4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

#### 4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

Кредитная организация-эмитент указывает за соответствующий отчетный квартал следующую информацию:

(с 01.04.2008 данные приводятся в виде следующей таблицы:)

(тыс.руб.)		
Номер строки	Наименование показателя	остаток на 01.07.2009
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	60346653
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	36711260
102	Эмиссионный доход кредитной организации	620951
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1199442
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	16254927
107	Источники основного капитала, итого	54786580
108	Нематериальные активы	22552
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	2205952
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	772969
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	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
115	Основной капитал, итого	51785107
200	Дополнительный капитал	X

201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	1846626
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	0
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	6714920
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	8561546
210	Дополнительный капитал, итого	8561546
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	60346653
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

#### 4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

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

Вложения в ценные бумаги:

1.

Вид ценных бумаг	облигации
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	"Российский сельскохозяйственный банк", Открытое акционерное общество
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	Центральный Банк Российской Федерации
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.	10 077 700
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)	Министерство финансов Российской Федерации
Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	МинФин РФ
Место нахождения	Российская Федерация
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	№SK-0-СМ-128
Даты государственной регистрации	25.08.2000
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	200 264 000
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	6 015 687
Срок погашения - для облигаций и иных долговых неэмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	31.03.2030
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.	6 073 638
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	Фиксированная ставка 7,5%; срок выплат – 31 марта, 30 сентября
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	-
---	---

3.

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-T
Даты государственной регистрации	14.05.2009
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам
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.	6 258 080
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.	6 268 468
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 купон - 2,24% годовых. Процентная ставка по 1,2-му купонам равна ставке 6-месячный USD LIBOR + 1%, установленной Британской Банковской Ассоциацией за 2 рабочих дня до Даты определения ставки 1,2-го купонов.
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	25 232
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	1 052

**Иные финансовые вложения:**

Иных финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего 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 ориентируется на показатели финансовой устойчивости предприятий. 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 о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. 05.12.2002г. № 205-П.

**4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента**

Информация о нематериальных активов кредитной организации - эмитента (их составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов, величина начисленной амортизации за соответствующий период).

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
01.07.2009		
Нематериальные активы	24 745	6 249
Итого:	24 745	6 249

**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 2004-2008 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.*

*Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершённых финансовых лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.*

#### Активные операции

*Ситуация в экономике и банковском секторе в 2004-2008 гг.*

Начиная с 2003 г. и вплоть до лета 2008 г. в российской экономике наблюдался подъем: экономический рост составлял в среднем 7% в год, располагаемые доходы увеличивались, 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. вырос на 5,60%, (в 2007 - на 8,10%, в 2006 г. – на 6,70% , в 2005 г. - на 6,40%, в 2004 г. - на 7,20%),

Некоторые экономические показатели Российской Федерации	2008	2007	2006	2005	2004
Номинальный ВВП, млрд руб.	41 668,00	33 111,40	26 903,50	21 625,40	17 048,10
Прирост реального ВВП, %	5,60	8,10	6,70	6,40	7,20
Население, млн человек	140,00	142,20	142,80	143,50	144,20
Прирост реального ВВП на душу населения, %	7,10	8,30	8,20	6,90	7,70
Инфляция, ИПЦ, %	13,30	11,90	9,00	10,90	11,70
Уровень безработицы, %	7,70	6,10	7,10	7,60	8,10
Обменный курс руб./долл. США на конец года	29,38	24,55	26,33	28,78	27,75
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные физическим лицам и нефинансовым организациям, млрд. руб.	16 526,90	12 287,10	8 030,50	5 452,90	3 885,90
Внутренние кредиты физическим и юридическим лицам, млрд руб.	15 761	11 764	7 723	5 284	3 766

Внутренние кредиты физическим и юридическим лицам, % от ВВП	37,83	35,66	28,84	24,44	25.09
Кредиты физическим лицам в % к ВВП	9,70	9.0	7,00	4,90	3.20
Кредиты физическим лицам, в % к денежным доходам населения	15,70	13,90	10,90	7,60	4,90
Вклады физических лиц, млрд. руб.	5907,00	5159,20	3809,70	2761,20	1980,80
Средства, привлеченные от организаций, млрд. руб.	8774,60	7053,10	4790.30	3138,90	2184,10

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

Растущий спрос на финансовые услуги стимулировал развитие банковского бизнеса, причем позитивные изменения в банковском секторе были в значительной степени обусловлены следующими факторами:

- (i) укреплением 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.

По данным ЦБ РФ, в 2008 г. объем внутренних кредитов физическим и юридическим лицам увеличился на 34%, 2007 г. – на 52,30%, 2006 г. - на 46,20% против 40,30% в 2005 г. и 46,80% в 2004 г. Уровень внутренних кредитов, в процентах от ВВП, повысился, но пока остается относительно небольшим по сравнению с западноевропейскими странами – 37,83% в 2008 г. 35,66% в 2007 г., 28,84% в конце 2006 г.

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». На настоящий момент Федеральной комиссией по финансовым рынкам зарегистрировано 33 Бюро кредитных историй, находящихся в различных регионах России.

Кредитование физических лиц росло высокими темпами в 2004-2007 гг. 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. Доля кредитов населению в ВВП России выросла с 3,20% на 1 января 2005 года до 9,70% на 1 января 2009 г. Объем кредитования физических лиц в процентах от денежных доходов населения находится на невысоком уровне в 15,70% на 1 января 2009 г, однако это в 2 раза превышает значение в 7,60% в январе 2006 г., и более чем в 3 раза превышает значение в 4.9% на 1 января 2005 года.

Данный сегмент рынка имеет значительный потенциал для роста бизнеса российских банков.

В 2008 году рост кредитования замедлился из-за ухудшения ситуации с ликвидностью, затруднением доступа банков к фондированию на внутреннем и международном финансовых рынках, возрастающими кредитными рисками в связи с ухудшающимся качеством как корпоративных, так и розничных заемщиков. На 1 января 2009 г. объем кредитов физическим лицам по данным ЦБ РФ составил 4017.2 млрд. руб., юридическим лицам – 11719.2 млрд. руб.

Летом 2008 г. негативное влияние на российскую экономику оказали сразу несколько внешних шоковых факторов. По данным S&P, в июле 2008 г. цены на нефть резко упали - с почти 150 долл. за баррель до примерно 40 долл. к концу декабря. Одновременно снижались и цены на металлы. Вместе с тем канал финансирования за счет внешнего долга резко сузился - начиная с 3-го квартала 2008 г., затруднив рефинансирование, особенно для российских банков.

В течение 13 месяцев, закончившихся в конце января 2009 г., показатели российского фондового рынка были ниже показателей всех остальных стран БРИК (хотя лишь немногим ниже китайского индекса SSEB). В результате быстрого оттока капитала на фоне растущего бегства российского 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). Первой в российской экономике ощутила проблемы банковская система.

По расчетам S&P, с конца июля 2008 г. до середины февраля 2009 г. международные резервы сократились более чем на треть (210 млрд долл.), поскольку Центральный банк Российской Федерации использовал эти средства, стремясь смягчить давление на курс рубля, вызванное оттоком портфельных инвестиций, бегством капитала и платежами в рамках рефинансирования внешнего долга.

По прогнозам S&P (Standard&Poors). Высокие потери по ссудам могут привести к рекапитализации российских банков, 19-06-2009), реальный ВВП в России в 2009 г. сократится, по меньшей мере, на 5%, после чего последует умеренный рост — 2% в 2010 г. и 3,50% в 2011 г.

#### *Деятельность ЗАО Райффайзенбанк в 2004-2008 гг.*

На фоне экономического роста в период 2004-2007 гг. Банк также развивался, быстро наращивая активные и пассивные операции, замедлив темпы роста в 2008 году в связи с ухудшившимися экономическими условиями.

В период с 2004 по 2007 год темпы роста активов Банка превышали темпы роста активов российской банковской системы в основном за счет активного роста корпоративного кредитного портфеля. Кредитование физических лиц также развивалось быстрыми темпами на фоне бурного роста этого сегмента бизнеса по всей системе. По данным ЦЭА Интерфакс, Банк занимал 12 место среди российских банков по размеру активов на конец 1 квартала 2004 года, и на конец 2 квартала 2008 года достиг 7 места. В этот период Банк активно наращивал объемы кредитования как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Рост активов происходил как в результате органического развития, так и слияния с бывшим ОАО Импэксбанк в конце 2007 года.

В 2004 году, в условиях возрастающего спроса на финансовые услуги, были учреждены дочерние компании Банка НПФ Райффайзен и ООО УК Райффайзен Капитал. В 2004-2006 гг. Банк активно открывал филиалы в регионах РФ. В результате слияние с ОАО Импэксбанк в 2007 году Банк значительно расширил свою сеть региональных подразделений. Разветвленная региональная сеть отделений стала одним из факторов, способствующих росту и развитию Банка в России.

Как и в предыдущие годы, в 2005 году Банк продолжал работу с широким спектром предприятий различных отраслей, в том числе торговли, металлургии, телекоммуникационной, горнодобывающей, нефтегазовой, химической, строительной, транспортной. Следует отметить рост в 2005 году портфеля кредитов в нефтегазовом секторе и в торговле. Продолжилось развитие программ по финансированию автодилеров с акцентом на сотрудничество с региональными компаниями.

В 2005 Банк ввел кредитование в рублях с привязкой кредитов к ставке МосПрайм, сделав тем самым практический шаг навстречу растущим потребностям клиентов в рублевом финансировании.

В течение 2005 года одним из наиболее важных направлений развития торговой активности Банка оставался локальный рынок долговых инструментов, где Райффайзенбанк значительно укрепил свои позиции среди лидеров данного сегмента.

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 2006 году быстрые темпы увеличения корпоративного кредитного портфеля Райффайзенбанка во многом были обусловлены расширением региональной сети филиалов. В 2006 году корпоративный кредитный портфель претерпел некоторые изменения с точки зрения диверсификации по отраслям. Существенно выросли доли компаний строительного бизнеса и торговли, что объясняется высоким спросом и ростом долей данных отраслей в экономике страны.

В соответствии с повышением спроса Райффайзенбанк также расширил спектр востребованных кредитных продуктов для среднего бизнеса. В связи с этим был оптимизирован процесс обслуживания клиентов в данном сегменте. Результатом программы финансирования среднего бизнеса стал рост портфеля кредитов, предоставленных компаниям среднего бизнеса.

Отреагировав на постоянное увеличение спроса на продукты проектного финансирования, Райффайзенбанк продолжил совершенствовать предложение в этом сегменте бизнеса, обеспечивая финансирование строительства коммерческой недвижимости и других промышленных отраслей.

В 2006 году операции Банка на финансовых рынках развивались в двух основных направлениях: во-первых, Райффайзенбанк укрепил ранее завоеванные позиции на рынках классических инструментов — денежном, валютном, долговом и рынке акций, во-вторых, уделил особое внимание развитию новых продуктов. Как и в предыдущие годы, в 2006 году возросло количество и средний объем клиентских операций, вместе с этим в значительной степени увеличились и собственные операции Банка. В частности, в 3-м квартале Райффайзенбанк стал лидером по торговле облигациями на рынке РТС.

В 2006 году Райффайзенбанк продолжил активное развитие продуктов в сегменте розничного бизнеса.

В 2007 году возросла доля клиентов среднего бизнеса как логичное следствие диверсификации портфеля, расширения регионального присутствия и активного продвижения программы финансирования среднего бизнеса. Более четко обозначилась тенденция, наметившаяся еще в 2006 году: неуклонно увеличивалась доля региональных клиентов как результат активного развития и роста корпоративного бизнеса в уже имеющихся региональных филиалах Банка. Отраслевая структура портфеля свидетельствовала об активности Банка в секторе недвижимости, а также о тесном сотрудничестве с предприятиями оптовой и розничной торговли, транспортной промышленности.

2007 год оказался непростым для российского финансового рынка, испытавшего на себе влияние негативных тенденций, вызванных ипотечным кризисом в США. В результате, во второй половине года сильно возросла волатильность на валютном рынке и рынке ценных бумаг, выросли спреды по корпоративным облигациям. Также в четвертом квартале существенно сократилась ликвидность на денежном рынке, результатом чего стал рост рублевых процентных ставок. Возможность развития негативных тенденций на рынке стала

доминирующим фактором в определении как торговой стратегии Райффайзенбанка, так и стратегии управления его ликвидностью. Был сокращен объем торгового портфеля корпоративных облигаций и уменьшен срок всего портфеля облигаций. Основной акцент был сделан на увеличении доли бумаг, входящих в ломбардный список Банка России. ЗАО «Райффайзенбанк» поддерживал высокий уровень ликвидности (в основном, за счет привлечений от Группы Райффайзен Интернациональ), что не допускало зависимости Банка от состояния денежного рынка. Существенное расширение присутствия Банка на рынке деривативов позволило повысить эффективность управления процентным риском, включая рублевый процентный риск. Таким образом, Банк смог избежать потерь и существенно увеличить финансовый результат от торговых операций в 2007 году по сравнению с предыдущим периодом. При этом до конца года Банк стал одним из лидеров на рынке, неизменно входя в ТОП-10 крупнейших игроков по объему производимых операций со среднедневным оборотом более 200 млн. долларов США.

2008 год стал годом, когда консервативная политика Райффайзенбанка в области управления рисками в полной мере себя оправдала. В 2008 году Банк замедлил темп роста кредитного портфеля в соответствии со своей стратегией, учитывая изменяющуюся экономическую ситуацию в мире и в России и тенденции в российском банковском секторе. Вторая половина 2008 года стала для Райффайзенбанка началом реализации плана мероприятий по дополнительному мониторингу качества существующего кредитного портфеля, детальному анализу отраслей и выявлению потенциально проблемных направлений деятельности и заемщиков, поиску новых качественных заемщиков, действиям по увеличению уровня обеспеченности кредитных сделок.

В 2008 году многие российские компании столкнулись с проблемами рефинансирования облигационных займов. Вследствие этого Банк стал активно оказывать своим клиентам услуги по реструктуризации облигационных займов.

Ситуация в банковском секторе отразилась и на темпах развития филиальной сети Райффайзенбанка. Несмотря на то, что решением правления Банка количество отделений, планируемых к открытию в 2008 году, сократилось, строительство новых офисов продолжается. Было решено сконцентрировать усилия на строительстве объектов, принятых в работу ранее, и одновременно приостановить активность по поиску новых помещений для Банка.

В 2008 году торговая стратегия Банка, направленная на снижение дюрации и улучшение кредитного качества облигационного портфеля, а также пренебрежительно малый размер вложений в акции позволили минимизировать потери от их переоценки. Высокий процент бумаг, входящих в ломбардный список Банка России, в торговом портфеле Райффайзенбанка ограничил рост издержек фондирования позиции.

Операции казначейства на валютном и денежном рынках остались стабильным источником прибыли для Банка.

Несмотря на кризис неплатежей, имевший место осенью 2008 года, Райффайзенбанк сумел избежать потерь от неисполнения обязательств контрагентами по сделкам обратного РЕПО. Банк одним из первых подписал с ЦБ РФ договор о гарантировании межбанковских операций для участия в проекте по реализации закона №173-ФЗ о поддержке финансовой системы Российской Федерации.

На фоне растущего в рассматриваемый период спроса на финансовые услуги Райффайзенбанк развивал спектр услуг, предоставляемых российским и зарубежным финансовым институтам. Изменения в валютном регулировании и валютном контроле, принятые Правительством Российской Федерации в июле 2006 года, явились важным шагом к либерализации российского рубля. Это повлекло за собой значительный рост интереса со стороны иностранных банков к операциям в национальной валюте РФ. Только в 2006 году 7 финансовых институтов дальнего зарубежья выбрали ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» своим единственным расчетным банком.

В 2008 году Банк продолжил развитие сотрудничества с российскими банками, особенно активно взаимодействуя с региональными банками. В ноябре 2008 между ЗАО «Райффайзенбанк» и ЦБ РФ в рамках ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» от 13.10.2008 года №173-ФЗ было подписано соглашение, в соответствии с которым Банк проводит сделки по предоставлению краткосрочных межбанковских кредитов значительному числу российских банков.

Продолжая политику тесного сотрудничества с банками ближнего и дальнего зарубежья, ЗАО «Райффайзенбанк» смог не только укрепить существующие отношения с давними партнерами, но и расширить круг своих контрагентов — банков-нерезидентов. Особенно стоит отметить тот факт, что, несмотря на негативные тенденции на мировых рынках, банки-партнеры сохраняют свои линии, установленные на ЗАО «Райффайзенбанк», и продолжают предлагать выгодные с учетом нынешней ситуации условия сотрудничества.

## **Пассивные операции**

### *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.: с января по июль рост составил 12%, с июля по октябрь — еще на 2%. 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 за декабрь 2008 года произошел приток средств физических лиц в банки, и объем вкладов составил 5907.0 млрд. руб., увеличившись всего на 14,5% по сравнению с началом 2008 года. Доля рублевых вкладов составила 73% на 1 января 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 января 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 и, возможно, рост доверия вкладчиков к банкам в результате внедрения системы страхования вкладов. В то же время увеличение сроков депозитов не позволяет банкам чувствовать себя значительно 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 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%. 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.

#### *Динамика депозитов ЗАО Райффайзенбанк*

В период с 2004 по 2008 год рост объемов привлеченных Банком средств как физических, так и юридических лиц в основном превышал рост депозитов по системе.

В 2008 году ЗАО «Райффайзенбанк» по объему частных депозитов вошел в Топ-10 лидирующих банков. После объединения с ОАО «Импэксбанк» в конце 2007 года была полностью обновлена линейка депозитных продуктов. В 2008 году существенно изменились предпочтения клиентов: многие клиенты быстро переориентировались в меняющихся экономических условиях и выбирали иностранную валюту для вложения своих средств.

#### *Привлечение средств на финансовых рынках*

По данным 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.

Хотя высокие цены на нефть способствовали финансированию активного роста в экономике, уже с 2005 г. сырьевой сектор не был основным фактором, напрямую способствовавшим бурному экономическому росту. Таким фактором стали быстро развивавшиеся сектора услуг, особенно строительство, банковский сектор, розничная торговля и недвижимость, в которых наблюдались исключительно высокие показатели рентабельности. Для финансирования экспансии рентабельных компаний эти отрасли использовали преимущественно внешние источники заимствований. И благодаря высоким ценам на нефть, благоприятной государственной политике в области доходов, отрицательным реальным процентным ставкам и доступным кредитам, быстрыми темпами росло потребление.

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 данным 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 данным 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.

По расчетам рейтингового агентства Fitch (Fitch Ratings: Российским банкам, вероятно, потребуется как минимум 22 млрд. долл. капитала; 1-07-2009), погашение в 2009 банковским сектором (график погашения внешней задолженности по состоянию на конец 2008г. без учета выплат или привлечений внешнего долга, произведенных с начала 2009г.) составит 56.6 млрд. долл. (7% активов банковского сектора). Пик погашений приходится на 4 квартал 2009 года (почти 24 млрд. долл.). В 2010 банкам предстоят погашения в размере 27.2 млрд. долл. (3% активов банковского сектора).

#### *Заимствования ЗАО Райффайзенбанк на финансовых рынках*

В 2005 году Райффайзенбанк привлек кредит сроком на 10 лет на общую сумму 130 млн долларов США от Международной финансовой корпорации. По мере роста Райффайзенбанка особую актуальность приобретало привлечение среднесрочного финансирования от иностранных инвесторов через публичные структурированные инструменты. Таким образом, в декабре 2006 года Банк привлек синдицированный кредит на общую сумму 625 млн долларов США сроком на три года.

По мере роста Райффайзенбанка особую актуальность приобретало привлечение среднесрочного финансирования от иностранных инвесторов через публичные структурированные инструменты. Таким образом, в декабре 2006 года Банк привлек синдицированный кредит на общую сумму 625 млн долларов.

2007 год был ознаменован для Райффайзенбанка важной сделкой по секьюритизации, в ходе которой был успешно размещен портфель автокредитов на сумму 400 млн долларов США, выданных Банком. Данная операция стала одной из крупнейших сделок подобного рода, которая позволила Райффайзенбанку успешно выйти на международный рынок ценных бумаг, обеспеченных активами, что является конкурентным источником финансирования.

В апреле 2008 года ЗАО «Райффайзенбанк» подписал соглашение о привлечении синдицированного кредита в размере 1 млрд долларов США сроком на три года, который стал самым значительным синдицированным кредитом, привлеченным банком Группы Райффайзен Интернациональ на рынках Центральной и Восточной Европы.

В настоящее время условия привлечения фондирования значительно ухудшились в связи с неблагоприятным изменением глобальной экономической конъюнктуры. Сжатие ликвидности в глобальном масштабе оказало негативное воздействие на возможности российского банковского сектора по привлечению средств на международных рынках капитала.

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

- Ухудшение макроэкономической ситуации в России и в мире.
- Проблемы в реальном секторе Российской экономики, результирующие в снижении кредитоспособности корпоративных и розничных заемщиков
- Возросшая волатильность депозитов в связи с опасениями вкладчиков в связи с девальвацией рубля, проблем в банковском секторе и возможного усиления финансового кризиса.
- Резкое падение рыночных цен финансовых инструментов и связанные с этим обесценение залогов по кредитам, существенная отрицательная переоценка торговых портфелей банков, сокращение рынка междилерского репо как основного инструмента привлечения краткосрочной ликвидности для ряда средних и малых банков.
- Меры Банка России, Банка развития и Минфина по стабилизации банковской системы, обеспечению функционирования платежной системы и стимулированию кредитования корпоративного сектора, в том числе через предоставление краткосрочной ликвидности, рефинансирование внешних займов и повышение капитализации банков посредством субординированных кредитов и иных инструментов.
- Усиление роли банков с преобладающим государственным участием
- Резкое сокращение объемов потребительского и ипотечного кредитования в связи с недостатком и удорожанием финансовых ресурсов, потенциальным снижением покупательной способности населения, потенциальным падением залоговой стоимости объектов недвижимости и увеличением риска невозврата кредитов.
- Сокращение активности на межбанковском рынке в связи с "кризисом доверия", усиление сегментации межбанковского рынка, сокращение объема рынка междилерского репо.
- Резкое сокращение возможностей по привлечению финансирования на российском и международном рынках долговых инструментов, синдицированного кредитования, акционерного капитала.
- Рост стоимости привлечения долгового финансирования для всех участников рынка в связи с глобальной переоценкой стоимости рисков и расширением спредов по всем типам долговых обязательств.

## **Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе.**

На протяжении последних пяти лет (2004-2008 гг.) темпы роста активов кредитной организации - эмитента превышали темпы роста суммарных активов банковского сектора России.

По данным Интерфакс-ЦЭА, по состоянию на конец второго квартала 2009 г. ЗАО «Райффайзенбанк» входит в первую десятку ведущих банков в Российской Федерации по величине активов, прибыли, капитала, по кредитам и депозитам. В 2007 году эмитент стал банком с наилучшим набором рейтингов, присвоенных лидирующими международными рейтинговыми агентствами на территории СНГ. Уровню рейтингов способствуют сильный бренд, поддержка материнской компании, значительно расширившаяся филиальная сеть, позволяющая увеличить доступ к клиентской базе, адекватная рыночная стратегия, высокое качество активов, рентабельность операций, достаточная капитализация, высокие требования к клиентам-заемщикам. В результате слияния с ОАО «ИМПЭКСБАНК», кредитная организация - эмитент стала банком с разветвленной, регионально диверсифицированной филиальной сетью, входящей в первые двадцать банков по количеству филиалов в Российской Федерации.

## **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:

- *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;
- *Крупная филиальная сеть в регионах РФ*, дающая возможность расширять клиентскую базу как в корпоративном, так и в розничном сегментах;
- *Поддержка со стороны материнской банковской группы Райффайзен* в форме фондирования;
- *Развитые системы управления риском, активами и обязательствами*, основанных на международном опыте банковской группы Райффайзен и консервативных западных стандартах;
- *Уникальный подход к управлению персоналом*, позволяющий привлекать и удерживать высокообразованных и инициативных работников (тренинги, международная ротация кадров);

*Высокий уровень ИТ.*

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

### **Усиление конкуренции**

В соответствии с исследованиями рейтингового агентства S&P, для российского банковского сектора характерна высокая концентрация в его верхнем эшелоне и раздробленность в среднем и нижнем эшелонах. Всего в системе насчитывается 1083 действующих кредитных организаций (на 1.07.2009), при этом у 68% из них величина капитала составляет менее 300 млн. рублей. Значительное превосходство над всеми другими финансовыми институтами имеет Сбербанк. По величине рыночной доли Сбербанк намного опережает второй по значению банк России - ВТБ.

В ситуации, когда конкуренция усиливается, а клиенты придают все большее значение качеству обслуживания и надежности, структура банковской отрасли перестраивается: в ней возрастает роль крупнейших банков - государственных и частных. Однако пока рыночные доли российских банков, кроме Сбербанка и ВТБ, не превышают 5%. Благодаря своей репутации и преимуществам в области привлечения средств, крупные банки уверенно занимают ведущие рыночные позиции.

Одним из факторов усиления конкуренции является деятельность иностранных банков. Если в прошлые годы эти банки работали почти исключительно со своими иностранными клиентами и российскими «голубыми фишками», то сейчас они активно обслуживают российские компании среднего размера и частных лиц. По данным Интерфакс-ЦЭА, на конец второго квартала 2009 г. помимо Райффайзенбанка, в тридцатку крупнейших кредитных организаций России входили следующие иностранные банки: ЮниКредитБанк (находится в 100-процентной собственности UniCredit S.p.A.), Абсолют Банк (95% принадлежит KBC Bank, Бельгия), ОРГРЭСБАНК (около 93% принадлежит Nordea Bank AB), Росбанк (около 65% принадлежит Societe Generale, Франция), банк Сосьете Женераль Восток (100% принадлежит Societe Generale, Франция), Ситибанк (100% которого принадлежит американской банковской группе Citi).

### **Необходимость повышения капитализации**

С точки зрения возможностей развития бизнеса небольшой размер капитала большинства российских банков представляет собой фактор риска: он обуславливает высокую концентрацию их кредитного портфеля и ресурсной базы и ограничивает потенциал роста, поскольку размеры активов, капитала и инфраструктуры не позволяют банкам удовлетворять растущие финансовые потребности их корпоративных и розничных

клиентов и адаптироваться к изменениям конкурентной среды.

По мнению S&P, отношение «капитал плюс резервы/ ссудная задолженность» находится на сравнительно хорошем по международным меркам уровне, если не принимать во внимание высокий риск, связанный с кредитными портфелями. S&P оценивает качество активов российских банков как более низкое, чем в большинстве стран, поэтому в ближайшие три года российскому банковскому сектору потребуется наращивать капитал и резервы, учитывая рецессию и ожидаемую структурную перестройку российской экономики. Хотя прибыль до формирования резервов отчасти компенсирует увеличение потерь по ссудам, большинство российских банков, по мнению S&P, будут нести чистые убытки в случае списания ими в 2009-2011 гг. полного объема обесцененных ссуд.

Объем капитала, необходимого российским банкам в связи с ухудшением качества активов, будет зависеть от следующих факторов:

- операционной прибыли до формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- темпов роста или сокращения рискованных активов;
- своевременности признания потерь по ссудам;
- обслуживания реструктурированных ссуд в среднесрочной перспективе;
- возможных изменений требований к достаточности регулятивного капитала.

1 июля 2009 г. Fitch Ratings опубликовало оценку потребностей российских банков в рекапитализации, обусловленных сохранением проблем с качеством активов в секторе. Согласно базовому сценарию, по оценкам агентства, сектору будут необходимы дальнейшие вливания капитала в размере 674 млрд. руб. (22 млрд. долл.), в то время как при пессимистичном сценарии могут потребоваться дополнительные взносы капитала в размере 1 880 млрд. руб. (60 млрд. долл.).

#### **Стабилизация процентной маржи**

Несмотря на конкурентное давление, тенденция к снижению чистой процентной маржи, явно заметная в начале десятилетия, в 2005-2006 гг. замедлилась. Эта тенденция сохранилась в 2007 г. и была обусловлена увеличением объемов высокомаржинальных сегментов кредитования, особенно кредитов физическим лицам и малому и среднему бизнесу.

К числу циклических факторов, обусловивших рост показателей прибыли в 2006-2007 гг., относятся благоприятные макроэкономические условия, высокое качество активов, растущий спрос на банковские услуги, повышение благосостояния населения, благоприятные тенденции на рынке ценных бумаг и возможности привлекать относительно более дешевые ресурсы на мировых рынках. Эти факторы сохраняли свое влияние в 2007 г.

В 2008 году чистая процентная маржа банков снижалась в результате повышения стоимости фондирования и необходимости повышения резервов на возможные потери на фоне развивающихся неблагоприятных явлений на локальном и международном рынках капитала и в экономике РФ.

#### **Снижение возможности восполнения собственного капитала за счет внутренних источников**

По мнению рейтингового Moody's (Moody's Global Banking. Russian Banks: Major challenges amid the economic downturn. June 2009), доходы банков до создания резервов будут снижаться в 2009 году, в результате снижения операционного дохода и операционной эффективности по сравнению с предыдущими годами под влиянием следующих факторов:

- Потери от торговых операций в результате высокой неопределенности и волатильности на рынке ценных бумаг
- Риск обесценения рубля. В период девальвации рубля вкладчики довольно быстро переводили рублевые вклады в валютные, что привело к усилению разрывов ликвидности по валютам в балансах банков.
- Банки вынуждены поддерживать более высокий уровень высоколиквидных, на малодоходных активов. Ликвидность не направляется на рост кредитного портфеля, который, кроме того, подвержен ухудшению качества в результате накапливающихся просроченных кредитов, таким образом снижается процентный доход.
- рост стоимости фондирования (возросшие ставки по депозитам, доступ к дешевому фондированию с международных долговых рынков закрыт)

Таким образом, способность банков восполнять капитал за счет внутренних источников будет ограниченной

#### **Растущая просроченная задолженность по кредитам**

По мнению S&P, в текущих условиях сокращения реального ВВП совокупный объем проблемных активов российских банков, включая реструктурированные кредиты, может составить 38% общего объема кредитов банковской системы по состоянию на конец 2008 г. в каждом из последующих трех лет (с 2009-го по 2011 г.). В денежном выражении это составляет 213 млрд. долл. Согласно расчетам S&P, предполагаемый значительный рост доли проблемных активов и убытков по ссудам может оказать негативное влияние как на кредитоспособность российского банковского сектора в целом, так и на кредитные характеристики и рейтинги отдельных финансовых организаций.

По данным ЦБ РФ, на 1 января 2009 года общий объем портфеля кредитов, выданных российскими банками физическим лицам, равнялся 4017 млрд. руб., доля просроченной задолженности составила 3,70%, 3,30% - на 1 января 2008 г., 2,60% - на 1 января 2007 года, а на 1 января 2005 года - 1,40%. За 4 года доля просроченной задолженности в объеме выданных кредитов физическим лицам значительно возросла.

Уровень кредитных рисков ограничивается Банком путем реализации комплекса мероприятий, направленных на дальнейшее совершенствование системы риск-менеджмента. Благодаря этому уровень просроченной

задолженности в кредитном портфеле Банка значительно меньше среднего уровня по банковской системе.

**Активная поддержка банковского сектора РФ со стороны Министерства Финансов и Центрального Банка.**

В 2008 и 2009 гг. Банк России, Банк развития и Минфин активно принимали меры по стабилизации банковской системы, обеспечению функционирования платежной системы, повышению доверия населения к банковской системе, стимулированию кредитования корпоративного сектора, в т.ч. через предоставление краткосрочной ликвидности, рефинансирование внешних займов и повышение капитализации банков посредством субординированных кредитов и иных инструментов.

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

**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**

Углубление рецессии в российской экономике может привести к росту проблемных кредитов и потерь по ссудам. Дальнейшее развитие негативных процессов, по мнению Standard & Poor's (Standard&Poor's. Высокие потери по ссудам могут привести к рекапитализации российских банков, 19-06-2009), может 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, чистая процентная маржа остается основной составляющей. Поэтому изменение чистой процентной маржи является определяющим фактором изменения доходности большинства банков. Негативное влияние на рентабельность банков могут оказать следующие факторы: снижение процентной маржи в результате усиления конкуренции, в особенности в сегментах розничного кредитования и кредитования среднего и малого бизнеса; увеличение стоимости привлечения средств с финансовых рынков; 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.***

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
- стабилизация правовой базы,
- рост платежеспособного внутреннего спроса населения, а также предприятий и организаций, являющихся потребителями банковских услуг, оказываемых кредитной организацией - эмитентом

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

Мнение органов управления Банка относительно представленной информации совпадает.

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

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

Органами управления ЗАО «Райффайзенбанк» являются:

- общее собрание акционеров,
- наблюдательный совет,
- правление (коллегиальный исполнительный орган),
- председатель правления (единоличный исполнительный орган).

***Общее собрание акционеров.***

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

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

***Наблюдательный совет.***

К компетенции наблюдательного совета относятся следующие вопросы (ст.29, п.2 Устава 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 № 108-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании, и другие вопросы, отнесенные к компетенции наблюдательного совета в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 108-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 № 108-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 № 108-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 108-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 открытых фондов Банка;
- 12) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 13) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 108-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 14) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 108-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 № 108-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 холдинговых компаний, 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 № 108-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.

#### **Правление.**

К компетенции правления Банка относятся (ст. 31, п.4 Устава 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 настоящим уставом 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, его филиалов, представительств и дополнительных офисов (отделений);
- 4) утверждение положений о структурных подразделениях Банка;
- 5) принятие решений о создании внутренних структурных подразделений Банка в соответствии с действующим законодательством;
- 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;
- 8) обеспечение соблюдения Банком действующего законодательства;
- 9) вопросы подбора, расстановки и подготовки кадров Банка;
- 10) рассмотрение и утверждение документов по вопросам деятельности Банка;
- 11) вынесение на рассмотрение общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных федеральным законом;
- 12) создание комитетов, комиссий, групп и иных органов Банка, действующих в соответствии с внутренними документами и процедурами Банка, и досрочное прекращение их полномочий.

#### **Председатель правления.**

Председатель правления Банка (ст. 32, п.3 Устава 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;

- 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 (в случае отсутствия таких изменений указывается на это обстоятельство).**

Внутренние документы, регулирующие деятельность наблюдательного совета и правления Банка находятся на стадии разработки.

Положение об Управлении внутреннего контроля и аудита ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» утверждено наблюдательным советом 19.02.2007 г., протокол №60 от 19.02.2007 г.

**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
2004	Райффайзенбанк Болгария ЕАД, Болгария, София	Председатель наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк о.о., Босния Герцеговина, Босния Герцеговина, Сараево	Председатель наблюдательного совета
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 Банка АО, Словакия, Братислава	Член наблюдательного совета
2004	Райффайзен Банк Зрт., Венгрия, Будапешт	Председатель наблюдательного совета
2004	Райффайзен Банк Sh.a. AL- Тирана, Албания	Член наблюдательного совета
н/д	Райффайзен Файненшэл Сервисез Компании Зрт, Будапешт	Председатель наблюдательного совета
2006	еБанка а.с. Прага	Председатель 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
-	РЗБ Файненс ЛЛС, Нью-Йорк	Председатель наблюдательного совета

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

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: **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

2006	Риал Эстэйт Менеджмент Зрт., Венгрия, Будапешт	Член правления
н/д	Райффайзен Лизинг Зрт., Венгрия, Будапешт	Член наблюдательного совета
2005	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член наблюдательного совета
2006	Юкрейн Процесинг Центр, Украина	Член наблюдательного совета
2007	Централайдз Райффайзен Интернешнл Сервисез & Пейментс СРЛ., Бухарест	Председатель наблюдательного совета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2001	2003	Райффайзен Центральбанк Остеррайх Акциенгезелльшафт, Австрия, Вена	Руководитель управления операционных услуг

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 SCG-38000 Приштина	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк Sh.a. AL- Тирана	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен банка АО, Белград	Член совета директоров
2007	Райффайзенбанк Австрия о.о., Загреб	Член наблюдательного совета
2007	Могидж Сервис Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2007	ЛЕКСУС Сервисез Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2001	2004	Банк Австрия Кредитанштальт	Главный управляющий по Центральной и Восточной Европе
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: **Ленник Питер, 1963 г.р.**

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

Экономический Университет, г. Вена (Высшее учебное заведение Мировой торговли в Вене), 1988г., квалификация: присвоена академическая ученая степень «Магистр экономики и бизнес администрирования».

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

С	организация	должность
1	2	3
2004	Райффайзен 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, Босния Герцеговина, Сараево	Член наблюдательного совета

2007	Райффайзен Банк Косово ОАО, Косово, Приштина	Член наблюдательного совета
2005	Райффайзен Банка о.о., Словения, Марибор	Член наблюдательного совета
н/д	Райффайзен Лизинг Польска С.А., Польша, Варшава	Член наблюдательного совета
2005	Райффайзенбанк Болгария ЕАД, Болгария, София	Член наблюдательного совета
2006	Райффайзен банка АО, Сербия, Белград	Член совета директоров
2005	Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия, Загреб	Член наблюдательного совета
2005	Райффайзен Банк Sh.a. AL- 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 Риал Эстейт Менеджмент Зрт, Будапешт	Член правления
2007	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	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
1999	2004	Райффайзен Центральбанк Остеррайх Акциенгезельшафт, Австрия, Вена	Руководитель управления по торгово-экспортному финансированию
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: **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.AL-Тирана	Член наблюдательного совета
2007	Могидж Сервис Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2007	ЛЕКСУС Сервисез Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2007	еБанка а.с. Прага	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	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
1998	2001	Банк Будапешт	Исполнительный директор
2001	2004	Банк Будапешт	Заместитель председателя правления, член совета директоров
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.	

**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
01.10.2000	27.02.2003	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»	Начальник отдела инвестиционно-банковских операций управления инвестиционно-банковских услуг и финансовых операций

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)

Не привлекался.

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: **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
19.12.2007	ЗАО «Райффайзенбанк»	Руководитель дирекции экономической безопасности, комплаенс-контроля и работы с проблемными активами; член Правления

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	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 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	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
13.02.2002	27.02.2003	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	И.о. начальника управления инвестиционно-банковских услуг и финансовых операций

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
01.01.2002	30.06.2003	ХФБ (ХюпоФерайнс Банк) Хорватия, г. Загреб	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: **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
01.01.2001	30.09.2003	АКБ «Райффайзенбанк Украина»	Советник председателя правления по вопросам корпоративных финансов

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.

Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
---	--

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
18.03.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Член Правления, Руководитель дирекции розничных продаж и каналов дистрибуции
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
01.12.2002	30.08.2004	Представительство Чехословацкого Обходного банка «ЧСОБ», г.Братислав	Старший Исполнительный Директор и Член Исполнительного комитета
01.09.2004	29.02.2005	«Джи и мани Бэнк ГмбХ» г.Ганновер, Германия	Управляющий по работе с индивидуальными клиентами
01.03.2005	30.06.2007	«Джи и мани Бэнк ГмбХ» г.Ганновер, Германия	Управляющий Директор и Член Совета Директоров Банка
02.07.2007	17.03.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Исполнительный Советник Правления по вопросам дирекции обслуживания физических лиц

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

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

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):  
Московский педагогический государственный университет им. В.И. Ленина, 1994, квалификация:

учитель немецкого и английского языков, специальность: иностранные языки;  
Московская международная высшая школа бизнеса «МИРБИС», 2002, квалификация: экономист,  
специальность: финансы и кредит.

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

С	организация	должность
1	2	3
07.10.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Руководитель дирекции обслуживания и финансирования корпоративных клиентов, член Правления
01.10.2008	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.

Информация о единоличном исполнительном органе – Председателе Правления Банка – указана выше.

### 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»:

За 2008 год:

В 2008 году ЗАО «Райффайзенбанк» не выплачивало вознаграждение членам наблюдательного совета.

За 2 квартала 2009 года:

ЗАО «Райффайзенбанк» не выплачивало вознаграждение членам наблюдательного совета.

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам правления (суммарно) ЗАО «Райффайзенбанк» за 2008 год:

- заработная плата – 85 787 522.17 рублей
- премии – 74 093 557.82 рублей
- комиссионные – 0 рублей
- льготы и/или компенсации расходов – 6 722 238.46 рублей
- иные имущественные предоставления – не предоставлялись

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам правления (суммарно) ЗАО «Райффайзенбанк» за 2 квартала 2009 года:

- заработная плата - 41 689 029,36 рублей
- премии - 91 749 426,12 рублей
- комиссионные - не предоставлялись
- льготы и/или компенсации расходов - 2 520 115,95 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 на 2 года. 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 вышеуказанных 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: 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 контроля и аудита, департаментом информационной безопасности, отделом комплаенс-контроля и управлением риск-менеджмента.

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 службы внутреннего контроля, 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 контроля и аудита осуществляет ежедневный мониторинг банковской деятельности по различным направлениям с применением различных методов с целью выявления организационных и технических проблем в деятельности Банка, которые могут привести к увеличению банковских рисков; контроль за соответствием должностных полномочий сотрудников при осуществлении операций и сделок от имени Банка; проверка деятельности подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля отдельных видов деятельности Банка; тестирование полноты, достоверности, объективности бухгалтерского учета и отчетности; оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций; контроль за соответствием внутренним документам Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций; 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 контроля и аудита;

2) департамент 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 финансирование терроризма, программ его осуществления; контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг;

4) управление риск-менеджмента 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; осуществление контроля за соответствием проводимых клиентами операций действующему валютному законодательству Российской Федерации; 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 контроля и 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 службы 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
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.
- оценка работы службы управления персоналом;

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 службы 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 Управление внутреннего аудита является подразделением, которое организационно подчинено Председателю Правления. Управление внутреннего аудита подотчетно Наблюдательному совету и Правлению Банка и действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка

**Взаимодействие службы внутреннего аудита и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:**

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

**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:

«Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности ЗАО «Райффайзенбанк Австрия», утвержденные Председателем Правления 28 марта 2003 года.

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

www.raiffeisen.ru

## 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	<b>Бабур Оксана Леонидовна</b>
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
13.01.2004	02.08.2004	АК Сбербанк РФ (ОАО)	Начальник отдела ревизий центрального аппарата Управления внутреннего контроля ревизий и аудита
18.02.2002	12.01.2004	АК Сбербанк РФ (ОАО)	Начальник отдела проверок управления 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 (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	<b>Варламова Светлана Константиновна</b>
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
14.12.2001	15.03.2004	ОАО «Импэксбанк»	Гл.специалист отдела финансового контроля Контрольно-ревизионного управления Службы внутреннего контроля;
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 (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	<b>Кабанов Андрей Владимирович</b>
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 (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.	

## Управление внутреннего аудита.

ФИО	<b>Бабур Оксана Леонидовна</b>
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
13.01.2004	02.08.2004	АК Сбербанк РФ (ОАО)	Начальник отдела ревизий центрального аппарата Управления внутреннего контроля ревизий и аудита
18.02.2002	12.01.2004	АК Сбербанк РФ (ОАО)	Начальник отдела проверок управления 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	К административной ответственности не привлекалась

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 занимала.
ФИО	<b>Дмитриева Наталья Сергеевна</b>	
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
20.01.2003	07.12.2003	ОАО Коммерческий банк «СДМ-Банк»	Начальник отдела управленческой отчетности и планирования управления отчетности департамента отчетности и учета
24.10.2001	19.01.2003	ОАО Коммерческий банк «СДМ-Банк»	Начальник отдела анализа и планирования управления отчетности, анализа и планирования
01.12.1999	23.10.2001	ОАО Коммерческий банк «СДМ-Банк»	Заведующая отделом пластиковых карт управления платежных средств
05.12.1997	30.11.1999	ОАО Коммерческий банк «СДМ-Банк»	Экономист отдела платежных средств
21.04.1997	04.12.1997	ОАО Коммерческий банк «СДМ-Банк»	Экономист-оператор группы пластиковых карт и других платежных средств валютного 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	Родственных связей с лицами, входящими в

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.	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	<b>Жданов Евгений Игоревич</b>
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
01.07.2004	23.07.2004	ЗАО «Прокредит Банк»	Старший аудитор отдела внутреннего аудита
17.06.2003	30.06.2004	ЗАО «Микрофинансовый Банк» 07.10.2003 г. переименован на	Аудитор отдела внутреннего аудита

		ЗАО «Прокредит Банк» на основании приказа №543-1/к от 13.10.2003 г.	
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	<b>Константинова Алла Владимировна</b>
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
13.01.2004	17.08.2004	АК Сбербанк РФ (ОАО)	Главный экономист отдела ревизий центрального аппарата управления внутреннего контроля, ревизий и аудита

13.06.2002	12.01.2004	АК Сбербанк РФ (ОАО)	Главный экономист отдела проверок управления внутреннего аудита
02.10.2000	12.06.2002	АК Сбербанк РФ (ОАО)	Ведущий экономист отдела проверок управления 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 (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	<b>Корженевская Елена Владимировна</b>
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	Контролер

		«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.	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
12.04.2004	12.07. 2004	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Специалист группы оформления операций с ценными бумагами отдела депозитарного обслуживания
20.09.2001	09.04.2004	АК «Московский Муниципальный банк – Банк Москвы»	Специалист отдела сопровождения операций с ценными бумагами
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	<b>Лобас Владимир Петрович</b>
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
15.09.2000	24.09.2004	Рейтинговое агентство «Эксперт – РА» (ЗАО)	Руководитель отдела
04.08.2000	14.09.2000	Рейтинговое агентство «Эксперт – РА» (ЗАО)	Исполняющий обязанности руководителя отдела
01.02.1999	03.08.2000	Рейтинговое агентство «Эксперт – РА» (ЗАО)	Эксперт

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	<b>Чикида Александр Вадимович</b>
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
01.08.2001	30.06.2004	Общество с ограниченной ответственностью Импортно-экспортный банк «Импэксбанк» (ООО) переименован в Открытое Акционерное Общество Импортно-экспортный банк «Импэксбанк» (ОАО) на основании свидетельства о регистрации от 21.11.2001 г. Рег. № 24114	Начальник отдела внутрибанковского аудита управления внутрибанковского аудита службы внутреннего контроля
09.08.2000	31.07.2001	Импортно-экспортный банк «Импэксбанк» (ООО)	Начальник отдела внутрибанковского аудита управления внутрибанковского аудита
25.10.1999	08.08.2000	Импортно-экспортный банк «Импэксбанк» (ООО)	Начальник отдела внутрибанковского аудита
01.07.1999	24.10.1999	Импортно-экспортный банк «Импэксбанк» (ООО)	Начальник отдела внутреннего контроля и аудита
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			К административной ответственности не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было			Должностей в органах управления коммерческих

возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	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 2008 году:

- заработная плата – 4 445 122,03 рублей
- премии – 2 076 682,00 рублей
- комиссионные – не предоставлялись
- льготы и/или компенсации расходов – 62 449,12 рублей
- иные имущественные предоставления – не предоставлялись

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам ревизионной комиссии за 2 квартала 2009 года:

- заработная плата – 4 289 074,97 рублей
- премии – 3 944 068,00 рублей
- комиссионные – не предоставлялись
- льготы и/или компенсации расходов – 420 203,40 рублей
- иные имущественные предоставления – не предоставлялись

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам управления внутреннего контроля и аудита в 2008 году:

- заработная плата – 43 267 543,14 рублей
- премии – 8 281 309,00 рублей
- комиссионные – не предоставлялись
- льготы и/или компенсации расходов – 1 201 072,14 рублей
- иные имущественные предоставления – не предоставлялись

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам управления внутреннего контроля и аудита за 2 квартала 2009 года:

- заработная плата – 25 088 247,85 рублей
- премии – 5 535 489,00 рублей
- комиссионные – не предоставлялись
- льготы и/или компенсации расходов – 879 951,20 рублей
- иные имущественные предоставления – не предоставлялись

## 5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

Наименование показателя	01.07.2009
Среднесписочная численность работников, чел.	10 271
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	70%
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	3 933 548.02
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	107 813.53
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	8 335 408.57

*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 Адольф, Член правления, руководитель дирекции розничных продаж и каналов дистрибуции

***Информация о профсоюзном органе.***

Профсоюзный орган сотрудниками Банка не создан.

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

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

**VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента  
и о совершенных эмитентом сделках,  
в совершении которых имелась 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
Для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, указывается:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	2
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	-

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

1.

Полное фирменное наименование (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)	-	
ИНН (при его наличии)	Не присвоен (нерезидент)	
Место нахождения (для юридических лиц)	Австрия, А-1030, Вена, Ам Штадтпарк 3	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	99,96718%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	99,96718%	
Информация 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	<b>Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт м.б.Х. (Raiffeisen-Invest-Gesellschaft m.b.H.)</b>	
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 (или указание на отсутствие таких ограничений).*

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

*Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента, установленные законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений).*

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента устанавливаются статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Приказом ЦБ РФ от 23.04.1997 N 02-195 «О введении в действие Положения об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов».

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Отсутствуют ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в пределах установленной квоты.

**Иные ограничения**, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации-эмитента.

Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства, 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.

Также предусмотрен запрет на право унитарных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

В случае, если для приобретателя – юридического лица сделка по приобретению размещаемых ценных бумаг является крупной сделкой и (или) сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, такая сделка должна быть одобрена в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

В случае, если для Банка сделка, связанная с размещением (реализацией) ценных бумаг является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, такая сделка должна быть одобрена в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

#### **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
06.06.2003	Райффайзен Центральбанк Остеррайх Акциенгезелльшафт, Австрия, Вена	-	99,00	99,00
31.10.2003	Райффайзен Интернациональ Бетайлигунгс АГ	-	99,50	99,50
28.11.2003	Райффайзен Интернациональ Бетайлигунгс АГ	-	99,50	99,50
22.12.2003	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ (ранее -	-	99,50	99,50

	Райффайзен Интернациональ Бетайлигунгс АГ)			
11.02.2004	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,50	99,50
20.05.2004	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,50	99,50
01.06.2004	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,50	99,50
04.06.2004	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,50	99,50
09.07.2004	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,50	99,50
14.09.2004	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,50	99,50
29.09.2004	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,74	99,74
23.11.2004	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,74	99,74
30.11.2004	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,74	99,74
16.02.2005	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,74	99,74
10.03.2005	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,74	99,74
25.04.2005	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,93	99,93
04.05.2005	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,93	99,93
19.05.2005	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,93	99,93
15.03.2006	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,93	99,93
15.05.2006	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,93	99,93
03.11.2006	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,93	99,93
27.11.2006	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,93	99,93
01.12.2006	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,93	99,93
04.12.2006	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,93	99,93
24.01.2007	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,93	99,93
22.01.2008	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,945	99,945
16.10.2008	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,96718	99,96718

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

Наименование показателя	Отчетная дата
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	1 сделка / 7 800 000 рублей
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.	-

Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	1 сделка / 7 800 000 рублей
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	-

#### 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

##### **Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:**

(Значения показателей приводятся на дату окончания соответствующего отчетного квартала.)

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.07.2009 год	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		48 152
в том числе просроченная		X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты		
в том числе просроченная		X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям		92 620
в том числе просроченная		X
Операции по продаже и оплате лотерей		
в том числе просроченная		X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты		2 791
в том числе просроченная		X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	9 014	
в том числе просроченная		X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)		
в том числе просроченная		X
Расчеты с бюджетом по налогам	5 457	2 170 153
в том числе просроченная		X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату		
в том числе просроченная		X
Расчеты с работниками по оплате труда	99	33
в том числе просроченная		X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	8 945	2 692
в том числе просроченная		X

Налог на добавленную стоимость уплаченный	9	
в том числе просроченная		X
Прочая дебиторская задолженность	1 714 082	451 456
в том числе просроченная	1 451 576	X
Итого	1 737 606	2 767 897
в том числе итого просроченная	1 451 576	X

**Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности** (в случае их наличия в составе дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период) Указывается по каждому дебитору.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Бюджет г.Москвы КБК 18210101012021000110 (УФК по г.Москве, получатель 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.	1 496 773
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	-

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

### **7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента**

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации за последний заверченный финансовый год включена в состав ежеквартального отчета за первый квартал.

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

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

Последним заверченным отчетным кварталом перед утверждением данного ежеквартального отчета является 2 квартал 2009 г. Отчетность ЗАО «Райффайзенбанк» за 2 квартал 2009 г. приводится в **Приложении №1** к настоящему ежеквартальному отчету.

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

Консолидированная годовая бухгалтерская отчетность ЗАО «Райффайзенбанк» за 2008 год, составленная в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, находится в **Приложении №2**.

Последним заверченным финансовым годом перед утверждением данного ежеквартального отчета является 2008 г. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, приводится в **Приложении №2** к настоящему ежеквартальному отчету.

### **7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента**

Изменения, внесенные в Учетную политику в течение 2 квартала 2009 года, приведены в **Приложении №3**.

### **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 01.07.2009 года
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	5 057 320
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	466 171

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 заверченного финансового года до даты окончания отчетного квартала.*

Существенных изменений в составе иного имущества Банка не было.

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

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**

№ пп	№дела	Наименование истца	Предмет спора, требования	Сумма иска, тыс.руб.	Предъявленные иски, стадия судебного разбирательства, наименование суда, результат
1	2	3	4	5	6
1	A40-62408/08-8-626	Акционерная компания «Эндели Лимитед»	О взыскании денежных средств	1180000 долларов США	29.11.2007г. Решением третейского суда при межрегиональной ассоциации предпринимателей по делу №ТС-03-02/07 по иску АК «Эндели Лимитед» к ЗАО «Райффайзенбанк Австрия», с Банка было взыскано 1 180 000 долларов США. Во исполнение указанного выше решения АК «Эндели Лимитед» обратилась в Арбитражный суд г. Москвы с заявлением о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решения третейского суда. 25.11.2008 г. вынесено определение арбитражного суда г. Москвы о выдаче исполнительного листа. Федеральный арбитражный суд Московского округа, рассмотрев кассационную жалобу Банка, 22.01.2008 вынес постановление об отмене определения суда о выдаче исполнительного листа, в удовлетворении заявления Эндели Лимитед отказал. Дело рассмотрено в суде кассационной инстанции. Третейский суд при Межрегиональной Ассоциации Предпринимателей
2	A40-50516/09-100-453	Банк	О взыскании задолженности по выплате номинальной стоимости облигаций (возврате суммы облигационного займа), купонной выплаты, процентов	108 799.34	24 октября 2007 года ЗАО «ФБ ММВБ» осуществила допуск к торгам на фондовой бирже в процессе размещения неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии БО-4 с обязательным централизованным хранением (далее – Биржевые облигации) ОАО «РБК Информационные Системы» (далее – Ответчик или Эмитент) за идентификационным номером 4B02-04-05214-А. По состоянию на 18 марта 2009 года Истец являлся владельцем Биржевых облигаций в количестве 95 838 штук. По состоянию на 25 марта 2009 года Ответчиком не исполнена обязанность перед Истцом - держателем Биржевых облигаций по их погашению. Банк обратился в Арбитражный суд г.Москвы с требованием взыскать с ответчика 108 799 341 руб. 18 коп., из которых задолженность по возврату суммы облигационного займа - 95 838 000 руб., задолженность по купонной выплате в размере - 11 707 570 руб. 08 коп., задолженность по процентам за пользование чужими денежными средствами - 1 253 771 руб. 10 коп.

					25.07.2009 года Арбитражным судом вынесена резолютивная часть решения, согласно которому иски требования Банка удовлетворены в полном объеме. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд г.Москвы
3	A40-15703/09-29-93	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору	120 623.95	Между Банком и Муниципальным образованием в лице Администрации Пушкинского муниципального района 24 декабря 2007 года был заключен Кредитный договор №МО-1-2007 об условиях и порядке открытия кредитной линии. По условиям Кредитного договора Банк открыл Заемщику невозобновляемую кредитную линию с лимитом выдачи в размере 230 000 000 рублей. В связи с ненадлежащим исполнением заемщиком принятых на себя обязательств Банк обратился в Арбитражный суд г. Москвы с иском о взыскании задолженности с Заемщика 16.04.2009 Арбитражным судом г. Москвы вынесена резолютивная часть решения об удовлетворении требований Банка. 23.06.2009 постановлением 9-ого арбитражного апелляционного суда от 23.06.2009 решение суда оставлено без изменения, а жалоба ответчика без удовлетворения. Дело рассмотрено в суде апелляционной инстанции. Арбитражный суд г.Москвы
4	A40-68754/09-42-128	Банк	О взыскании задолженности по кредитному соглашению	129 283.02	Между Банком и ООО «МаксОйл» 26 октября 2007 года было заключено Кредитное соглашение №3981-М. В соответствии с условиями Кредитного соглашения Банк обязался предоставить Заемщику Кредитную линию на сумму до 110 000 000 рублей включительно. В связи с ненадлежащим исполнением заемщиком и поручителями принятых на себя обязательств Банк 10.06.2009 г. обратился в Арбитражный суд г. Москвы с иском о взыскании задолженности с Заемщика и поручителей ООО «БашУралВест», ООО «Гранд Арни», ООО «ФАБиТЭК». Предварительное судебное заседание назначено на 09.07.2009. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд г.Москвы
5	A53-14131/08-C1-30	Банк	О признании банкротом	141 153.53	Банк обратился в Арбитражный суд Ростовской области с заявлением о включении в реестр кредиторов ССПК «Обливский». 23.12.2008г. Определением Арбитражного суда Ростовской области требования банка включены в третью очередь реестра кредиторов должника в сумме 141153532,42 руб. Конкурсное производство. Арбитражный суд Ростовской области
6	2-2346/08	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору	147 464.93	01.12.09г. Банк обратился с иском в Левобережный районный суд г. Липецка к ООО "Маркетсервис-95", поручителям ОАО "Эковент", Куликову А.С., Куликовой Г.И. в связи с ненадлежащим исполнением ООО "Маркетсервис-95" условий Кредитного договора №ГС-69/2007 от 08.11.2007г. 30.01.2009г. вынесено решение об удовлетворении исковых требований в отношении ООО "Маркетсервис-95" и Куликова А.С. В отношении ОАО "Эковент" и Куликовой Г.И. дело вынесено в отдельное производство. 18.02.09г. вынесено

					решение об удовлетворении исковых требований в отношении ОАО "Эковент" и Куликовой Г.И. На оба решения поданы кассационные жалобы в Липецкий областной суд. 18.03.09г. решение Левобережного суда г.Липецка от 30.01.09г. в отношении ООО "Маркетсервис-95" и Куликова А.С. отменено и дело направлено на новое рассмотрение в тот же суд. 25.03.09г. коллегия Липецкого областного суда удовлетворила заявление подателя кассационной жалобы - Куликовой Г.И об отзыве своей жалобы. Дело рассмотрено в суде кассационной инстанции. Левобережный районный суд г.Липецка
7	На дату предоставления информации номер дела не известен	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору	157 967.70	Между Банком и ООО «Строительная компания «Нефтегазстрой» 09 июля 2008 года было заключено Кредитное соглашение №RBA/5024-ММ-TMN, по условиям которого Банк обязался предоставить Заемщику Кредиты на сумму до 150 000 000 рублей в течение периода с 09 июля 2008 года по 07 ноября 2008 года. В связи с ненадлежащим исполнением заемщиком и поручителем принятых на себя обязательств, Банк обратился в суд с иском. 09.04.2009 Исковые требования Банка удовлетворены в полном объеме. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Мещанский районный суд
8	A56-34262/2009	Банк	О взыскании задолженности и обращении взыскания на предмет ипотеки	178 685.11	17.06.2009 г. Банк обратился в Арбитражный суд г. Санкт-Петербург и Ленинградской области с иском о взыскании солидарно с ответчиков, выступающих залогодателями и поручителями, - ООО "РЕАЛ СЕРВИС" и ООО "ВЕЛЕС", суммы просроченного основного долга, суммы просроченных процентов и неустойки за просрочку оплаты по кредитному соглашению, заключенному Банком с ООО "НОРМА", а также об обращении взыскания на заложенное недвижимое имущество. Предварительное судебное заседание назначено на 16.09.2009. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд Санкт-Петербурга и Ленинградской области
9	На дату предоставления информации номер дела не известен	Банк	О взыскании задолженности	178 685.11	18.06.2009 г. Банк обратился в Куйбышевский районный суд г. Санкт-Петербурга с иском о взыскании солидарно с ответчиков, выступающих поручителями, - Беньяминова Ш.Д., Щербаковой Н.А., Васильева А.С., суммы просроченного основного долга, суммы просроченных процентов и неустойки за просрочку оплаты по кредитному соглашению, заключенному Банком с ООО "НОРМА". Предварительное судебное заседание назначено на 28.07.2009. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Куйбышевский районный суд Санкт-Петербурга
10	На дату предоставления информации номер дела не известен	Банк	О взыскании задолженности по кредитному соглашению и обращении взыскания на заложенное имущество	183 561.71	Между Банком и ЗАО «АкМоторс» 05 мая 2008 года было заключено Кредитное соглашение № RBA-4523-ЕКВ, в соответствии с которым Банк обязался предоставить Заемщику Кредиты на сумму до 173 000 000 руб. В связи с ненадлежащим исполнением заемщиком и поручителями принятых на себя

					обязательств, Банк обратился в суд с иском. Предварительное судебное заседание назначено на 03.08.3009. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Мещанский районный суд г.Москвы
11	A40-65036/09-29-517	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору	194 341.25	Между Банком и ООО «Балтийский торговый дом» 14 октября 2008 года было заключено Кредитное соглашение №РВА/5341. В соответствии с условиями Кредитного соглашения Банк обязался предоставить Заемщику кредитную линию на сумму до 200 000 000 (двухсот миллионов) рублей включительно или эквивалента этой суммы в долларах США. В связи с ненадлежащим исполнением заемщиком принятых на себя обязательств, Банк обратился с иском. в Арбитражный суд г.Москвы. Предварительное судебное заседание назначено на 06.07.2009. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд г.Москвы
12	На дату предоставления информации номер дела не известен	Банк	О взыскании задолженности по кредитному соглашению	194 341.25	Между Банком и ООО «Балтийский торговый дом» 14 октября 2008 года было заключено Кредитное соглашение №РВА/5341. В соответствии с условиями Кредитного соглашения Банк обязался предоставить Заемщику в течение Периода наличия кредитных средств Кредитную линию на сумму до 200 000 000 (двухсот миллионов) рублей включительно или эквивалента этой суммы в долларах США. В связи с ненадлежащим исполнением заемщиком и поручителями принятых на себя обязательств, Банк обратился в суд с иском. Предварительное судебное заседание назначено на 06.07.2009. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Мещанский районный суд г.Москвы
13	A40-68760/09-58-512	Банк	О взыскании задолженности по кредитному соглашению	200 172.41	Между Банком и ООО «Санвэй-Груп» 29 июня 2007 года было заключено Кредитное соглашение №РВА/3725-spb. В соответствии с условиями Кредитного соглашения Истец обязался предоставить Заемщику Кредитную линию на сумму до 548 800 000 рублей. В обеспечение исполнения обязательств ООО «Санвэй-Груп» по Кредитному соглашению 29 июня 2007 года между Банком и ООО «Русагро», ЗАО «АГРОЛАЙН» были заключены Договоры поручительства. В связи с ненадлежащим исполнением заемщиком и поручителями принятых на себя обязательств 10.06.2009 Банк обратился с иском к поручителям в Арбитражный суд г.Москвы. Предварительное судебное заседание назначено на 24.07.2009. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд г.Москвы
14	A56-33502/2009	Банк	О взыскании задолженности и обращении взыскания на предмет ипотеки	200 172.41	11.06.2009 г. Банк обратился в Арбитражный суд г. Санкт-Петербург и Ленинградской области с иском о взыскании солидарно с ответчиков, выступающих залогодателями и поручителями, - ООО "РЕАЛ СЕРВИС" и ООО "ВЕЛЕС", суммы просроченного основного долга, суммы просроченных процентов и неустойки за просрочку оплаты по кредитному соглашению, заключенному Банком с Обществом с ограниченной ответственностью "Санвэй-

					Груп", а также об обращении взыскания на заложенное недвижимое имущество. Предварительное судебное заседание назначено на 16.09.2009. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд Санкт-Петербурга и Ленинградской области
15	На дату предоставления информации номер дела не известен	Банк	О взыскании задолженности по договору поручительства	200 172.41	19.06.2009 г. Банк обратился в Куйбышевский районный суд г. Санкт-Петербурга с иском о взыскании с ответчика, выступающего поручителем, - Беньяминова Ш.Д., суммы просроченного основного долга, суммы просроченных процентов и неустойки за просрочку оплаты по кредитному соглашению, заключенному Банком с Обществом с ограниченной ответственностью "Санвэй-Груп". Предварительное судебное заседание назначено на 28.07.2009. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Куйбышевский районный суд Санкт-Петербурга
16	A50-10480/09-Г08	Банк	О солидарном взыскании задолженности по кредитному договору, договорам поручительства, об обращении взыскания на заложенное имущество	215 147.86	25.07.2008 между Банком и ООО «Панорама» было заключено кредитное соглашение № RBA/3776-PRM о предоставлении Заемщику кредита на сумму 200 000 000,00 руб. В связи с ненадлежащим исполнением заемщиком, залогодателем и поручителями принятых на себя обязательств 14.05.2009 Банк обратился в Арбитражный суд Пермского края с иском о взыскании с заемщика и поручителей солидарно задолженности по кредитному соглашению, об обращении взыскания на заложенное имущество. Определением от 15.05.2009 дело принято к производству, рассмотрение дела назначено на 09.07.2009г. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд Пермского края
17	на дату предоставления информации номер дела не известен	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору, договору поручительства, обращении взыскания на заложенное имущество	215 969.00	24.11.2006 г. с Народы Севера заключено генеральное соглашение об условиях и порядке открытия кредитной линии, в рамках которого Банком предоставлен заемщику кредит. В обеспечение исполнения обязательств получены поручительства Пазенко, Зуева, ООО Си-Лайнс, ООО Камчатка Логистик Центр, заключены договора ипотеки и залога. В связи с нарушением заемщиком сроков возврата кредита Банк обратился в суд с иском о взыскании задолженности с заемщика и поручителей. Производство по делу приостановлено в связи с болезнью Пазенко А.В. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Петропавловск-Камчатский городской суд
18	A53-2922/09	Банк	О признании банкротом	218 922.91	Банк обратился в Арбитражный суд Ростовской области с заявлением о включении задолженности в реестр ООО «ТМ-Крупно» как поручителя ООО «Каменский торговый дом». Заявление оставлено без движения. На определение подана апелляционная жалоба. Наблюдение. Арбитражный суд Ростовской области
19	A532921/09	Банк	О признании банкротом	218 922.91	Банк обратился в Арбитражный суд Ростовской области с заявлением о включении задолженности в реестр ССПК «Колхоз Родина» как поручителя ООО «Каменский торговый дом». Заседание назначено на 27.05.2009г. Отложено на

					25.06.2009г. Требования банка включены в реестр кредиторов ССПК «Колхоз «Родина» в третью очередь. Наблюдение. Арбитражный суд Ростовской области
20	A53-2920/09	Банк	О признании банкротом	218 922.91	Банк обратился в Арбитражный суд Ростовской области с заявлением о включении задолженности в реестр ООО «Колхоз Вишневецкий» как поручителя ООО «Каменский торговый дом». Заседание назначено на 22.07.2009г. Наблюдение. Арбитражный суд Ростовской области
21	2-988/09	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору	242 513.20	27 декабря 2007 года между Банком и ООО "Каменский торговый дом" было заключено Генеральное соглашение №112 об условиях и порядке открытия кредитной линии, по условиям которого Банк открыл Заемщику кредитную линию с лимитом выдачи в сумме 240 000 000 (двести сорок миллионов) руб. В связи с ненадлежащим исполнением обязательств Заемщиком и поручителями, Банк обратился с иском в Савеловский районный суд. 19.03.2009 вынесено заочное решение, требования удовлетворены в полном объеме. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Савеловский районный суд г.Москвы
22	2-4450/2009	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору	243 208.80	Между Банком и ЗАО «Кординвест» 02 июня 2008 года было заключено Кредитное соглашение №РВА-4639. По условиям Кредитного соглашения Истец обязался предоставить Заемщику Кредитную линию на сумму до 300 000 000 рублей включительно или эквивалент этой суммы в долларах США. В связи с ненадлежащим исполнением заемщиком и поручителями принятых на себя обязательств, Банк обратился с иском в Мещанский районный суд г.Москвы. Рассмотрение дела назначено на 01.07.2009. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Мещанский районный суд
23	A40-70331/09-46-566	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору	287 946.10	Между Банком и ООО "ТерраХимПром" 25 марта 2008 года было заключено Кредитное соглашение №4432. Банк обязался предоставить Заемщику в течение Периода Наличия Кредитных Средств Кредитную Линию на сумму 250 000 000 рублей или эквивалента этой суммы в долларах США. В связи с ненадлежащим исполнением заемщиком принятых на себя обязательств, 15.06.2009 Банк обратился в Арбитражный суд г. Москвы с иском о взыскании задолженности. Предварительное судебное заседание назначено на 11.08.2009. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд г. Москвы
24	На дату предоставления информации номер дела не известен	Банк	О взыскании задолженности по кредитному соглашению	287 946.10	Между Банком и ООО "ТерраХимПром" 25 марта 2008 года было заключено Кредитное соглашение №4432. Банк обязался предоставить Заемщику в течение Периода Наличия Кредитных Средств Кредитную Линию на сумму 250 000 000 рублей или эквивалента этой суммы в долларах США. В связи с ненадлежащим исполнением заемщиком поручителями принятых на себя обязательств, 15.06.2009 Банк обратился в

					Мещанский районный суд г. Москвы с иском о взыскании задолженности к поручителям. 1. Предварительное судебное заседание назначено на 03.08.2009. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Мещанский районный суд г. Москвы
25	2-4491/2009	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору	288 428.56	Между Банком и ООО «Нордия» 28 февраля 2008 года было заключено Кредитное соглашение №RBA/4330. По условиям Кредитного соглашения Истец обязался предоставить Заемщику Кредитную линию на сумму до 10 000 000 (десяти миллионов) долларов США включительно или эквивалент этой суммы в рубля. В связи с ненадлежащим исполнением заемщиком и поручителем принятых на себя обязательств, Банк обратился в Мещанский районный суд г. Москвы с иском о взыскании задолженности. Рассмотрение дела назначено на 29.07.2009. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Мещанский районный суд г.Москвы
26	A40-70332/09-47-448	Банк	О взыскании задолженности по кредитному соглашению	553 386.49	Между Банком и ООО "ТерраХимПром" 21 марта 2007 года было заключено Кредитное соглашение №3279. Банк обязался предоставить Заемщику в течение Периода Наличия Кредитных Средств Кредитную Линию на сумму 490 000 000 рублей.В связи с ненадлежащим исполнением заемщиком принятых на себя обязательств 15.06.2009 Банк обратился в Арбитражный суд г.Москвы с иском о взыскании задолженности. Предварительное судебное заседание назначено на 03.08.2009. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд г.Москвы
27	На дату предоставления информации номер дела не известен	Банк	О взыскании задолженности по кредитному соглашению	553 386.49	Между Банком и ООО "ТерраХимПром" 21 марта 2007 года было заключено Кредитное соглашение №3279. Банк обязался предоставить Заемщику в течение Периода Наличия Кредитных Средств Кредитную Линию на сумму 490 000 000 рублей. В связи с ненадлежащим исполнением заемщиком и поручителем принятых на себя обязательств 15.06.2009 Банк обратился в Мещанский районный суд г.Москвы с иском к поручителю. Предварительное судебное заседание назначено на 03.08.2009. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Мещанский районный суд г.Москвы
28	A40-76707/09-136-582	Банк	О взыскании задолженности по выплате номинальной стоимости облигаций (возврате суммы облигационного займа), купонной выплаты, процентов	585 341.98	Банк являлся владельцем 584 343 процентных документарных неконвертируемых облигаций общей номинальной стоимостью 584 343 000 руб. 19.06.2007 ОАО "Седьмой континент" опубликовал безотзывную оферту о выкупе облигаций, однако в нарушение условий оферты не выплатил Банку стоимость облигаций и купонный доход. В связи с неисполнением принятых на себя обязательств 25.06.2009 г. Банк обратился с иском в Арбитражный суд г. Москвы с требованием о взыскании с ОАО "Седьмой континент" суммы облигационного займа в размере 584 343 000 руб., задолженности по накопленному купонному доходу в размере 625 247 руб. 01 коп., проценты за пользование чужими

					денежными средствами в размере 373 729 руб. 71 коп. Рассмотрение дела назначено на 10.08.2009. В связи с тем, что Банк реализовал принадлежащие ему облигации 16.07.2009 в суд направлен отказ от иска. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд г.Москвы
29	A40-65028/09-58-475	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору	645 000.64	Между Банком и ООО «Балтийский торговый дом» 11 апреля 2008 года было заключено Кредитное соглашение №RBA/4600.В соответствии с условиями Кредитного соглашения Истец обязался предоставить Заемщику в течение Периода наличия кредитных средств Кредитную линию на сумму до 580 000 000 рублей включительно или эквивалента этой суммы в долларах США. В связи с ненадлежащим исполнением принятых на себя обязательств Банк обратился в Арбитражный суд г.Москвы с иском о взыскании задолженности. Предварительное судебное заседание назначено на 28.08.2009. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд г.Москвы
30	На дату предоставления информации номер дела не известен	Банк	О взыскании задолженности по кредитному соглашению	645 000.64	Между Банком и ООО «Балтийский торговый дом» 11 апреля 2008 года было заключено Кредитное соглашение №RBA/4600.В соответствии с условиями Кредитного соглашения Истец обязался предоставить Заемщику в течение Периода наличия кредитных средств Кредитную линию на сумму до 580 000 000 рублей включительно или эквивалента этой суммы в долларах США. В связи с ненадлежащим исполнением заемщиком и поручителями принятых на себя обязательств Банк обратился в Мещанский районный суд г.Москвы с иском о взыскании задолженности. Предварительное судебное заседание назначено на 03.08.2009. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Мещанский районный суд г.Москвы

## 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)

для акционерного общества

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

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

На 01/07/09

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на 01/01/09		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на 01/07/09	
	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	1	2
Резервный фонд	-	1 091 448	2,97	107 994	-	1 199 442	3,27

## **Направления использования средств фондов.**

Средства фондов в отчетном периоде не расходовались.

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

#### **Наименование высшего органа управления кредитной организации – эмитента:**

Высшим органом управления кредитной организации - эмитента 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. (Устав Банка ст.21 пп. 1,2)

#### **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, направляемого 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. (Устав, ст. 25, п. 1)

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. (Устав, ст. 25, пп.5, 9).

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. (208-ФЗ ст.52 п.1).

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. (208-ФЗ ст.52 п.1, ст.53 пп.2,8)

В сообщении о проведении общего собрания акционеров должны быть указаны:

полное фирменное наименование общества и место нахождения общества; форма проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование); дата, место, время проведения общего собрания акционеров, и 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, порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться (208-ФЗ ст.52 п.2).

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. (Устав, ст.25 п.8).

#### **Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, 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 с учетом требований статьи. (Устав ст.25 п. 5).

#### **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. (Устав, ст. 25, п. 6)

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. (Устав ст. 25, п. 8).

**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. (Устав, ст. 25, п. 2)

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. (Устав, ст. 25, п. 3)

**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. (Устав, ст. 25, п. 6)

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров общества, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии (ревизора) общества по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в наблюдательный совет, ревизионную комиссию (ревизоры) общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав общества, или проект устава общества в новой редакции, проекты внутренних документов общества, проекты решений общего собрания акционеров. (№208-ФЗ, ст. 52, п.3)

Общество обязано по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров предоставить ему копии указанных документов. (№208-ФЗ, ст. 52, п. 3)

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 действующим законодательством. (Устав ст. 25 п.1)

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 «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 15 дней после закрытия общего собрания акционеров и подписывается акционерами или их представителями в двух экземплярах.

#### **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	<b>Негосударственный Пенсионный Фонд «Райффайзен»</b>	
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	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Райффайзен - Лизинг»</b>	
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	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»</b>	
Сокращенное наименование	ООО «УК «Райффайзен Капитал»	
Место нахождения	109240, г. Москва, ул. Николоямская, д.13, 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	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Смоленская площадь»</b>	
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	<b>Общество с ограниченной ответственностью «ВНЕШЛИЗИНГ»</b>	
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		-

#### 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 (долгосрочный)	01.04.2009	<b>Baa3</b>	Негативный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	01.04.2009	<b>P-3</b>	-
	Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный)	01.04.2009	<b>Baa3</b>	Негативный
	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	01.04.2009	<b>P-3</b>	-
	Рейтинг финансовой устойчивости	31.10.2007	<b>D+</b>	-
Standard & Poor's International Services, Inc.	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	17.06.2009	<b>BBB-</b>	Стабильный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	08.12.2008	<b>A-3</b>	-
	Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный)	17.06.2009	<b>BBB-</b>	Стабильный
	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	08.12.2008	<b>A-3</b>	-
	Рейтинг по национальной шкале	25.09.2007	<b>ruAAA</b>	-
ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»	Национальная шкала (Россия) (долгосрочный)	31.10.2007	<b>Aaa.ru</b>	-
ЗАО «Рус-Рейтинг»	Национальная шкала (Россия)	05.06.2009	<b>A</b>	Стабильный
Fitch Ratings Ltd.	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	04.02.2009	<b>BBB+</b>	Негативный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	13.09.2007	<b>F2</b>	-
	Индивидуальный рейтинг	08.04.2009	<b>D</b>	-
	Рейтинг поддержки	04.02.2009	<b>2</b>	-
	Рейтинг по национальной шкале	13.09.2007	<b>AAA(rus)</b>	Стабильный

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

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата	Рейтинг	Прогноз
Moody's Investors Service Ltd	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	01.04.2009	<b>Baa3</b>	Негативный
		16.07.2008	<b>Baa1</b>	Стабильный
		31.10.2007	<b>Baa2</b>	Стабильный
		04.05.2007	<b>Baa2</b>	Стабильный
		28.10.2005	<b>Baa2</b>	-
		17.11.2004	<b>Ba1</b>	-
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	01.04.2009	<b>Prime-3</b>	-
		31.10.2007	<b>Prime-2</b>	-
		04.05.2007	<b>Prime-2</b>	-
		28.10.2005	<b>Prime-2</b>	-

		17.11.2004	<b>Not Prime</b>	-
	Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный)	01.04.2009	<b>Baa3</b>	Негативный
		31.10.2007	<b>Baa1</b>	Стабильный
		19.10.2007	<b>Baa1</b>	Стабильный
	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	01.04.2009	<b>Prime-3</b>	-
		31.10.2007	<b>Prime-2</b>	-
	Рейтинг финансовой устойчивости	31.10.2007	<b>D+</b>	-
Standard & Poor's International Services, Inc.	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	17.06.2009	<b>BBB-</b>	Стабильный
		08.12.2008	<b>BBB</b>	Негативный
		16.10.2008	<b>BBB+</b>	Негативный
		10.10.2008	<b>BBB+</b>	Стабильный
		21.09.2007	<b>BBB+</b>	Стабильный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	08.12.2008	<b>A-3</b>	-
		16.10.2008	<b>A-2</b>	-
		10.10.2008	<b>A-2</b>	-
		21.09.2007	<b>A-2</b>	-
	Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный)	17.06.2009	<b>BBB-</b>	Стабильный
		08.12.2008	<b>BBB</b>	Негативный
		16.10.2008	<b>BBB+</b>	Негативный
		10.10.2008	<b>BBB+</b>	Стабильный
		21.09.2007	<b>BBB+</b>	Стабильный
	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	08.12.2008	<b>A-3</b>	-
		16.10.2008	<b>A-2</b>	-
		10.10.2008	<b>A-2</b>	-
		21.09.2007	<b>A-2</b>	-
	Рейтинг по национальной шкале	25.09.2007	<b>ruAAA</b>	-
ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»	Национальная шкала (Россия) (долгосрочный)	31.10.2007	<b>Aaa.ru</b>	-
		04.05.2007	<b>Aaa.ru</b>	-
		28.10.2005	<b>Aaa.ru</b>	-
		14.09.2005	<b>Aaa.ru</b>	-
		12.07.2005	<b>Aaa.ru</b>	-
		11.03.2005	<b>Aaa (rus)</b>	-
		06.10.2004	<b>Aaa (rus)</b>	-
ЗАО «Рус-Рейтинг»	Национальная шкала (Россия)	02.05.2006- 05.06.2009 (ежемесячное подтвержде- ние рейтинга)	<b>A</b>	Стабильный
		26.02.2006	<b>A</b>	Стабильный
Fitch Ratings Ltd.	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	04.02.2009	<b>BBB+</b>	Негативный
		10.11.2008	<b>A-</b>	Негативный
		13.09.2007	<b>A-</b>	Стабильный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	10.11.2008	<b>F2</b>	-
		13.09.2007	<b>F2</b>	-
	Индивидуальный рейтинг	08.04.2009	<b>D</b>	-
		13.09.2007	<b>C/D</b>	-

	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 Investor Service Ltd
Сокращенное наименование	Moody's Investor Service Ltd
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	99 Church Street, New-York, state New-York 10007

**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://rating.interfax.ru/rating\\_metod.html](http://rating.interfax.ru/rating_metod.html)

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://rus.rusrating.ru/content/view/1353/71/>

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг / Наименование	Fitch Ratings Ltd.
Сокращенное наименование	Fitch Ratings Ltd.
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	101 Finsbury Pavement London EC2A 1 RS United Kingdom

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

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

#### **Иные сведения о кредитном рейтинге:**

Иных сведений нет.

2.

#### **Объект присвоения кредитного рейтинга:**

ценные бумаги кредитной организации-эмитента:

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	40403292В
Дата государственной регистрации	05.05.2008

**Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.**

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата	Рейтинг
Standard & Poor's International Services, Inc.	Национальная шкала	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 Ltd.
Сокращенное наименование	Fitch Ratings Ltd.
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	101 Finsbury Pavement London EC2A 1 RS United Kingdom

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

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

**Иные сведения о кредитном рейтинге:**

Иных сведений нет.

## **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
10103292В	09.02.2001	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292В	23.07.2004	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292В	21.03.2005	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292В	25.12.2006	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292В004D	23.11.2007	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292В005D	01.09.2008	Обыкновенные	-	1 004 000

**Количество акций, находящихся в обращении** (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

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

**Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения** (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска):

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

**Количество объявленных акций:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10103292В	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> <ol style="list-style-type: none"> <li>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;</li> <li>2) требовать созыва внеочередного собрания акционеров;</li> <li>3) передавать все или часть своих прав своему представителю на основании доверенности,</li> <li>4) требовать выкупа принадлежащих им акций в порядке и в случаях, установленных уставом и законодательством;</li> <li>5) получать информацию о деятельности Банка;</li> <li>6) принимать участие в распределении прибыли (право на получение дивидендов);</li> <li>7) продать или иным образом уступить свои акции (часть акций) одному или нескольким акционерам</li> </ol>

	<p>Банка и (или) третьим лицам в порядке, предусмотренном уставом;</p> <p>8) получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;</p> <p>9) 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***

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
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.	7 500 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций

Основания для погашения ценных бумаг выпуска	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным
--	--

## 2.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40203292В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	03.03.2008
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	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	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.	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

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

	прав на Облигацию является недействительной. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям выпуска и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям настоящего выпуска, их неисполнения или ненадлежащего исполнения описаны в п. 10.6.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.
в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - <b>Порядок и условия размещения таких ценных бумаг</b>	Выпуск ценных бумаг размещен

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

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
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.

#### ***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 два) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

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

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

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

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

начала размещения Облигаций.

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

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

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

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

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

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

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

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

$j$  - 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 о того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

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

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

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

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

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

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

#### **Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:**

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – [www.raiffeisen.ru](http://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 подлежащей 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**

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**

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***

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

*Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента*

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг ЗАО «Райффайзенбанк» осуществляется самостоятельно.

Полное фирменное наименование регистратора	Закрыто акционерное общество «Райффайзенбанк»
Сокращенное наименование регистратора	ЗАО «Райффайзенбанк»
Место нахождения регистратора	129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

*Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента.*

Иных сведений нет.

В 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 наименование 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

Федеральный закон «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995г.

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ регулирует вопросы налогообложения доходов в виде дивидендов, полученных нерезидентами.

Федеральный закон РФ №160-ФЗ от 09.07.1999г. «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» устанавливает возможность беспрепятственного перевода коммерческими организациями в пользу иностранного инвестора за пределы РФ доходов и инвестиций, полученных в виде прибыли, дивидендов, процентов и других доходов.

Порядок осуществления валютных операций движения капитала определен Федеральным законом РФ №173-ФЗ от 10.12.2003г. «О валютном регулировании и валютном контроле».

## 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%

### 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 фьючерсы, опционы (ФИСС), базисным активом по которым являются ценные бумаги или фондовые индексы.
- доход в натуральной форме в виде полученных безвозмездно либо с частичной оплатой ценных бумаг.
- материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг.

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:

- доходы от продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- доходы от продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.
- доходы по операциям с указанными ФИСС.

доходы от погашения инвестиционных паев ПИФов.

доходы, получаемые учредителем (выгодоприобретателем), по операциям с ценными бумагами, осуществляемым доверительным управляющим.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг,
- скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- налог на наследование, уплаченный налогоплательщиком при получении ценных бумаг в порядке наследования;
- налог, уплаченный налогоплательщиком при получении в порядке дарения акций, паев;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (а убыток увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

Размер убытка, полученного по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг. Постановлением ФКЦБ от 24.12.2003г № 03-52/пс для определения финансового результата от реализации (выбытия) ценных бумаг установлена граница колебания рыночной цены эмиссионных ценных бумаг – 20%.

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 обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть прямо отнесены к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату приобретения ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Налоговая база по доходам в натуральной форме в виде полученных безвозмездно либо с частичной оплатой ценных бумаг (за исключением полученных дополнительных акций в результате проведения переоценки основных средств):

- доходом признается стоимость безвозмездно полученных ценных бумаг исходя из цен, установленных на организованном рынке ценных бумаг.

Налоговая база по доходам в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг:

- материальной выгодой от приобретения ценных бумаг признается превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

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;

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода либо на дату вывода денежных средств по заявлению налогоплательщика. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется налоговым агентом брокером, как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой исходя из цен приобретения ценных бумаг, находящихся в портфеле клиента на дату выплаты денежных средств. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

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 момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. 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:**

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.

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 рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Под национальным законодательством понимается законодательство того государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги, в том числе и вне организованного рынка ценных бумаг).

Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае, если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то 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 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.

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 не обращающимся на организованном рынке ценным бумагам, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

- цена сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки (на дату ближайших торгов, за период в течение последних 12 месяцев);

- если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной в соответствии с правилами по итогам торгов на дату заключения сделки (дату ближайших торгов, за период в течение последних 12 месяцев).

Для определения расчетной цены акции налогоплательщиком самостоятельно или с привлечением оценщика должны использоваться методы оценки стоимости, предусмотренные законодательством Российской Федерации, для определения расчетной цены долговой ценной бумаги может быть использована ставка рефинансирования Центрального банка 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 устанавливается один из методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);
- 3) по стоимости единицы.

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	<b>2004 год</b>
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	<b>2005 год</b>
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	2 910,50 евро

акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	В рублевом эквиваленте 21 261 222 евро по официальному курсу, установленному Банком 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	<b>2006 год</b>
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	<b>2007 год</b>
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем	53 276 031, 77 евро

акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду	
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	<b>2008 год</b>
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.**

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 <small>указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства</small>	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 <small>(номинальная стоимость; процент (купон), дисконт, иное)</small>	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

## 8.10. Иные сведения

Иных сведений нет.

Приложение №1. Отчетность ЗАО «Райффайзенбанк» за 2 квартал 2009 года.

Банковская отчетность				
Код территории		Код кредитной организации (филиала)		
по ОКATO		по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)
				БИК
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

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

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

Код формы 0409101 Месячная тыс.руб.												
Входящие остатки				Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
Номер счета второго порядка				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	189165	0	189165	113550	0	113550	147350	0	147350	155365	0	155365
120202	4277159	8059388	12336547	77075790	50010691	127086481	76746821	51019535	127766356	4606128	7050544	11656672
120203	0	21994	21994	0	83740	83740	0	91456	91456	0	14278	14278
120206	1500	2925	4425	52199	113505	165704	52199	113476	165675	1500	2954	4454
120207	4400	9454	13854	465214	1138556	1603770	467102	1140904	1608006	2512	7106	9618
120208	4781350	1164495	5945845	21619442	5189192	26808634	22123106	5225306	27348412	4277686	1128381	5406067
120209	128910	3743278	3872188	25054480	23097130	48151610	24795080	26275272	51070352	388310	565136	953446
120210	0	2765	2765	0	53735	53735	0	52475	52475	0	4025	4025
120302	0	726	726	0	43	43	0	60	60	0	709	709
120305	0	6	6	0	0	0	0	0	0	0	6	6
120308	0	22	22	0	0	0	0	0	0	0	22	22
130102	3468169	72503251	75971420	550798992	27693793	578492785	544053868	4126112	548179980	10213293	96070932	106284225
130110	1482988	11710	1494698	22453827	1229	22455056	22025592	823	22026415	1911223	12116	1923339
130114	0	3440297	3440297	0	1091134465	1091134465	0	1090001335	1090001335	0	4573427	4573427
130202	146854	0	146854	158048	0	158048	0	0	0	304902	0	304902
130204	393261	0	393261	372876	0	372876	0	0	0	766137	0	766137
130210	0	0	0	13000	0	13000	13000	0	13000	0	0	0
130213	178	0	178	0	0	0	0	0	0	178	0	178
130221	1337500	7746075	9083575	62162969	46880972	109043941	62413969	54627047	117041016	1086500	0	1086500
130233	540264	118214	658478	30611373	6538740	37150113	30473614	6492010	36965624	678023	164944	842967
130302	229051237	205585905	434637142	137791185	50775650	188566835	136346165	46245305	182591470	230496257	210116250	440612507
130402	416662	8761	425423	51507580	6149469	57657049	51466711	6149316	57616027	457531	8914	466445
130404	0	0	0	37097323	6146420	43243743	37097323	6146420	43243743	0	0	0
130406	436674	0	436674	200469	0	200469	209660	0	209660	427483	0	427483
130409	0	0	0	10590915	0	10590915	10590915	0	10590915	0	0	0
131903	30000000	0	30000000	70000000	0	70000000	10000000	0	10000000	0	0	0
132002	0	0	0	3965000	47236	4012236	3935000	47236	3982236	30000	0	30000
132003	830000	15492	845492	2313000	80810	2393810	2853000	96302	2949302	290000	0	290000
132004	505	1180	1685	392	1280	1672	505	1216	1721	392	1244	1636
132006	0	619686	619686	0	26830	26830	0	646516	646516	0	0	0
132007	100000	0	100000	0	0	0	100000	0	100000	0	0	0
132008	150000	0	150000	0	0	0	150000	0	150000	0	0	0

32101	0	0	0	72082	0	72082	72082	0	72082	0	0	0
32102	0	0	0	79500	547902216	547981716	62000	528483603	528545603	17500	19418613	19436113
32103	9000	35100644	35109644	55800	147409007	147464807	64800	182509651	182574451	0	0	0
32104	302	8	310	849	0	849	302	8	310	849	0	849
32107	0	23884702	23884702	0	922428	922428	0	7253051	7253051	0	17554079	17554079
32108	0	1232734	1232734	0	79249	79249	0	353401	353401	0	958582	958582
32109	820384	1570879	2391263	0	31541	31541	820000	1222885	2042885	384	379535	379919
32202	0	0	0	263901	0	263901	263901	0	263901	0	0	0
32203	0	0	0	72500	0	72500	72500	0	72500	0	0	0
32301	0	91342	91342	0	0	0	0	91342	91342	0	0	0
32305	0	3167277	3167277	0	189954	189954	0	3357231	3357231	0	0	0
32402	0	64551	64551	0	757	757	0	65308	65308	0	0	0
44207	4833220	0	4833220	0	0	0	390199	0	390199	4443021	0	4443021
44208	1144026	0	1144026	90000	0	90000	191933	0	191933	1042093	0	1042093
44904	65000	0	65000	0	0	0	65000	0	65000	0	0	0
44905	355000	0	355000	0	0	0	0	0	0	355000	0	355000
44906	149947	0	149947	0	0	0	35000	0	35000	114947	0	114947
44907	422559	0	422559	11134	0	11134	4557	0	4557	429136	0	429136
44908	0	0	0	6511	0	6511	0	0	0	6511	0	6511
45105	578000	0	578000	0	0	0	0	0	0	578000	0	578000
45106	0	1704137	1704137	0	113157	113157	0	96322	96322	0	1720972	1720972
45107	507810	598605	1106415	148	38038	38186	60454	36322	96776	447504	600321	1047825
45108	2525982	165309	2691291	0	9434	9434	6302	15144	21446	2519680	159599	2679279
45201	6884595	0	6884595	11685077	0	11685077	12841706	0	12841706	5727966	0	5727966
45203	0	0	0	584100	0	584100	489000	0	489000	95100	0	95100
45204	4641620	938774	5580394	3491909	31879	3523788	3372202	892433	4264635	4761327	78220	4839547
45205	6808644	1320245	8128889	2131742	686994	2818736	2553552	818137	3371689	6386834	1189102	7575936
45206	15736513	19741325	35477838	2129382	2770433	4899815	2180541	3501471	5682012	15685354	19010287	34695641
45207	23172860	29334456	52507316	1490259	4429712	5919971	2899025	4304296	7203321	21764094	29459872	51223966
45208	30145919	50858098	81004017	1089862	4659282	5749144	638559	3467641	4106200	30597222	52049739	82646961
45306	10500	0	10500	0	0	0	0	0	0	10500	0	10500
45307	6075	0	6075	0	0	0	100	0	100	5975	0	5975
45401	48873	0	48873	78085	0	78085	78824	0	78824	48134	0	48134
45404	86200	0	86200	36000	0	36000	21129	0	21129	101071	0	101071
45405	41517	0	41517	6960	0	6960	28497	0	28497	19980	0	19980
45406	212794	0	212794	38217	0	38217	62011	0	62011	189000	0	189000
45407	1493389	39233	1532622	114221	1686	115907	115792	2977	118769	1491818	37942	1529760
45408	636612	67598	704210	6099	3910	10009	32283	7523	39806	610428	63985	674413
45502	5	540	545	200716	20550	221266	200721	20546	221267	0	544	544
45504	180	0	180	0	0	0	70	0	70	110	0	110
45505	198925	20754	219679	16918	2693	19611	57544	5366	62910	158299	18081	176380
45506	9857126	2422582	12279708	300000	158899	458899	713164	330268	1043432	9443962	2251213	11695175
45507	45833933	20463095	66297028	232284	1347182	1579466	992010	1530455	2522465	45074207	20279822	65354029
45508	1919878	197057	2116935	1786495	191351	1977846	1704459	181351	1885810	2001914	207057	2208971
45509	15709	13346	29055	40734	15698	56432	35283	20511	55794	21160	8533	29693
45601	0	1490345	1490345	0	87456	87456	0	1577801	1577801	0	0	0
45602	0	0	0	0	1509171	1509171	0	4103	4103	0	1505068	1505068
45603	0	46476	46476	0	34783	34783	0	18678	18678	0	62581	62581
45604	0	1565027	1565027	0	103868	103868	0	104137	104137	0	1564758	1564758
45605	3147	2298568	2301715	5744	157809	163553	3356	261931	265287	5535	2194446	2199981
45606	0	5425306	5425306	0	1143696	1143696	0	357076	357076	0	6211926	6211926
45701	0	20	20	1503	1077	2580	1503	1089	2592	0	8	8
45703	140	0	140	0	0	0	71	0	71	69	0	69
45704	553	471	1024	0	26	26	404	132	536	149	365	514
45705	4426	54236	58662	0	3614	3614	266	6352	6618	4160	51498	55658
45706	66262	713586	779848	0	46777	46777	5460	61369	66829	60802	698994	759796
45707	14352	10514	24866	17034	9070	26104	15911	8280	24191	15475	11304	26779
45708	211	437	648	2319	1599	3918	2313	1389	3702	217	647	864
45802	228250	0	228250	152400	0	152400	108550	0	108550	272100	0	272100
45809	915	0	915	0	0	0	494	0	494	421	0	421
45811	63	0	63	0	0	0	63	0	63	0	0	0
45812	8708855	1877847	10586702	2338138	474402	2812540	1985966	1540195	3526161	9061027	812054	9873081
45813	29627	0	29627	0	0	0	0	0	0	29627	0	29627
45814	434872	1767	436639	30325	1836	32161	9654	247	9901	455543	3356	458899
45815	3269457	772278	4041735	470302	186418	656720	255989	147306	403295	3483770	811390	4295160
45817	2199	14792	16991	548	3923	4471	298	2418	2716	2449	16297	18746
45902	808	0	808	2094	0	2094	1459	0	1459	1443	0	1443
45912	188390	13882	202272	88055	21723	109778	90786	19610	110396	185659	15995	201654
45914	2615	40	2655	997	13	1010	1024	13	1037	2588	40	2628
45915	486679	347432	834111	121763	56129	177892	77983	71067	149050	530459	332494	862953

45917	2833	18599	21432	458	2558	3016	92	980	1072	3199	20177	23376
47001	8000	0	8000	0	0	0	0	0	0	8000	0	8000
47002	0	0	0	3899999	0	3899999	3899999	0	3899999	0	0	0
47404	48156	0	48156	19302315	0	19302315	19302319	0	19302319	48152	0	48152
47408	0	2695634	2695634	814467794	1171135329	1985603123	814467794	1171108635	1985576429	0	2722328	2722328
47410	0	91714	91714	0	6090	6090	0	5184	5184	0	92620	92620
47415	2791	0	2791	0	0	0	0	0	0	2791	0	2791
47417	5	2257	2262	386	10508	10894	373	3769	4142	18	8996	9014
47423	134707	23075	157782	10497842	27998945	38496787	10515512	28000695	38516207	117037	21325	138362
47427	1115597	666027	1781624	2147306	926150	3073456	2312857	1067330	3380187	950046	524847	1474893
47801	316106	1897331	2213437	0	145588	145588	3489	131364	134853	312617	1911555	2224172
47802	1459282	63442	1522724	12690	4116	16806	16915	8775	25690	1455057	58783	1513840
47803	5556	451833	457389	0	28614	28614	608	63847	64455	4948	416600	421548
50104	0	2906127	2906127	24057	6188017	6212074	24057	3026833	3050890	0	6067311	6067311
50105	418787	0	418787	152549	0	152549	265718	0	265718	305618	0	305618
50106	11423152	0	11423152	416465	6568524	6984989	1030564	300056	1330620	10809053	6268468	17077521
50107	4577305	0	4577305	2363789	0	2363789	1726039	0	1726039	5215055	0	5215055
50109	3117297	296526	3413823	954338	21706	976044	823741	16812	840553	3247894	301420	3549314
50110	0	841135	841135	0	149542	149542	0	293800	293800	0	696877	696877
50116	0	0	0	4156257	0	4156257	4156248	0	4156248	9	0	9
50121	783075	0	783075	133497	0	133497	473129	0	473129	443443	0	443443
50208	1433037	0	1433037	12414	0	12414	11667	0	11667	1433784	0	1433784
50210	0	283237	283237	0	13944	13944	0	231416	231416	0	65765	65765
50211	0	1175277	1175277	0	129114	129114	0	109938	109938	0	1194453	1194453
50221	45551	0	45551	11384	0	11384	12412	0	12412	44523	0	44523
50308	592019	0	592019	3278	0	3278	104538	0	104538	490759	0	490759
50505	16499	0	16499	223868	0	223868	110650	0	110650	129717	0	129717
50605	42453	0	42453	117425	0	117425	159878	0	159878	0	0	0
50606	17719	0	17719	165035	0	165035	182754	0	182754	0	0	0
50608	0	78470	78470	0	5210	5210	0	4435	4435	0	79245	79245
50621	1767	0	1767	0	0	0	1767	0	1767	0	0	0
50706	4410	0	4410	0	0	0	0	0	0	4410	0	4410
50708	0	43	43	0	2	2	0	1	1	0	44	44
51807	0	29386	29386	0	2113	2113	0	1660	1660	0	29839	29839
60202	764132	0	764132	8837	0	8837	0	0	0	772969	0	772969
60204	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1
60302	2185602	0	2185602	26566	0	26566	36558	0	36558	2175610	0	2175610
60306	85	0	85	101503	0	101503	101456	0	101456	132	0	132
60308	10182	3153	13335	41882	4010	45892	43675	3915	47590	8389	3248	11637
60310	9	0	9	10	0	10	10	0	10	9	0	9
60312	1158328	0	1158328	1578582	0	1578582	1668317	0	1668317	1068593	0	1068593
60314	429213	508033	937246	1343886	87963	1431849	1332897	94325	1427222	440202	501671	941873
60323	13018	4264	17282	2380	256	2636	2335	873	3208	13063	3647	16710
60401	8816876	0	8816876	398906	0	398906	38081	0	38081	9177701	0	9177701
60404	3609	0	3609	0	0	0	0	0	0	3609	0	3609
60701	1144374	0	1144374	486436	0	486436	446000	0	446000	1184810	0	1184810
60901	24745	0	24745	1445	0	1445	1445	0	1445	24745	0	24745
61002	5460	0	5460	789	0	789	843	0	843	5406	0	5406
61008	39984	0	39984	18984	0	18984	19639	0	19639	39329	0	39329
61009	143641	0	143641	30351	0	30351	27337	0	27337	146655	0	146655
61010	170	0	170	86	0	86	107	0	107	149	0	149
61011	58717	0	58717	115315	0	115315	170569	0	170569	3463	0	3463
61209	0	0	0	299942	0	299942	299942	0	299942	0	0	0
61210	0	0	0	10925835	0	10925835	10925835	0	10925835	0	0	0
61212	0	0	0	47758	10395	58153	47758	10395	58153	0	0	0
61403	2178412	139421	2317833	211544	52947	264491	304583	26264	330847	2085373	166104	2251477
70606	92909570	0	92909570	14139418	0	14139418	48105	0	48105	107000883	0	107000883
70607	184793	0	184793	378127	0	378127	236712	0	236712	326208	0	326208
70608	424009210	0	424009210	58300964	0	58300964	0	0	0	482310174	0	482310174
70609	3000	0	3000	185	0	185	0	0	0	3185	0	3185
70610	687795	0	687795	423619	0	423619	213	0	213	1111201	0	1111201
70611	78811	0	78811	13855	0	13855	0	0	0	92666	0	92666
итого по активу (баланс)												
	983757534	522860924	1506618458	2018720682	3243514567	5262235249	1945103569	3245759860	5190863429	1057374647	520615631	1577990278
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	47336	0	47336	14197	0	14197	11384	0	11384	44523	0	44523

10701	1091448	0	1091448	0	0	0	107994	0	107994	1199442	0	1199442
10801	14745050	0	14745050	0	0	0	680832	0	680832	15425882	0	15425882
20309	0	2103	2103	0	174	174	0	124	124	0	2053	2053
30109	275934	678122	954056	2167509	1585051	3752560	2148592	1151302	3299894	257017	244373	501390
30111	555295	296540	851835	39932274	4748484	44680758	40884918	4764598	45649516	1507939	312654	1820593
30126	1608	0	1608	183	0	183	52	0	52	1477	0	1477
30220	8418	289914	298332	9894066	255028751	264922817	9888262	255304371	265192633	2614	565534	568148
30222	1293500	135	1293635	62734678	138	62734816	62513678	3	62513681	1072500	0	1072500
30223	974040	0	974040	26593597	0	26593597	26666018	0	26666018	1046461	0	1046461
30226	14	0	14	1	0	1	0	0	0	13	0	13
30231	24878	0	24878	637494	0	637494	625041	0	625041	12425	0	12425
30232	604556	78265	682821	13500560	1220445	14721005	13449897	1219996	14669893	553893	77816	631709
30301	229051237	205585906	434637143	136346095	46246127	182592222	137791114	50776472	188567586	230496256	210116251	440612507
30408	0	0	0	6702794	6146420	12849214	6702794	6146420	12849214	0	0	0
30601	248516	245	248761	5989992	4152	5994144	6060396	33238	6093634	318920	29331	348251
30603	12	0	12	8000000	0	8000000	8000000	0	8000000	12	0	12
30606	88676	34	88710	128725	2	128727	134759	2	134761	94710	34	94744
31302	0	0	0	22925000	0	22925000	22925000	0	22925000	0	0	0
31303	1430000	43378	1473378	16140000	43378	16183378	14710000	0	14710000	0	0	0
31304	7780000	0	7780000	7880000	0	7880000	200000	0	200000	100000	0	100000
31305	638000	0	638000	638000	0	638000	0	0	0	0	0	0
31306	450000	0	450000	150000	0	150000	0	0	0	300000	0	300000
31308	1000000	855767	1855767	0	48507	48507	0	62702	62702	1000000	869962	1869962
31402	0	0	0	10223000	0	10223000	11568000	0	11568000	1345000	0	1345000
31403	530000	0	530000	3610000	0	3610000	3080000	0	3080000	0	0	0
31405	150000	0	150000	0	0	0	0	0	0	150000	0	150000
31406	150000	0	150000	0	0	0	150000	0	150000	300000	0	300000
31407	3960	1041	5001	0	545	545	0	30	30	3960	526	4486
31408	0	41007573	41007573	0	5463817	5463817	0	2723476	2723476	0	38267232	38267232
31409	0	140296401	140296401	0	7715953	7715953	0	13379663	13379663	0	145960111	145960111
31508	0	107250	107250	0	6079	6079	0	7861	7861	0	109032	109032
31605	0	151823	151823	0	156910	156910	0	5087	5087	0	0	0
31607	0	281957	281957	0	267101	267101	0	7054	7054	0	21910	21910
31608	0	643509	643509	0	32186	32186	0	38594	38594	0	649917	649917
31609	0	280401	280401	0	39921	39921	0	12099	12099	0	252579	252579
32015	30666	0	30666	202339	0	202339	187539	0	187539	15866	0	15866
32115	428197	0	428197	194669	0	194669	104893	0	104893	338421	0	338421
32403	32921	0	32921	64778	0	64778	31857	0	31857	0	0	0
40116	0	0	0	3094	0	3094	3094	0	3094	0	0	0
40401	135	0	135	197	0	197	140	0	140	78	0	78
40404	792	0	792	1684	0	1684	1146	0	1146	254	0	254
40410	6112	0	6112	3411	0	3411	4382	0	4382	7083	0	7083
40502	69307	7608	76915	96252	3142	99394	67785	2667	70452	40840	7133	47973
40503	0	12386	12386	0	7950	7950	0	10252	10252	0	14688	14688
40504	170	0	170	2493	0	2493	2707	0	2707	384	0	384
40602	25583	0	25583	349012	615	349627	351467	615	352082	28038	0	28038
40603	6221	0	6221	28063	0	28063	27375	0	27375	5533	0	5533
40701	1046083	183823	1229906	33916521	10869839	44786360	35121488	11390234	46511722	2251050	704218	2955268
40702	31251856	37662002	68913858	532757751	229711399	762469150	535354218	211843030	747197248	33848323	19793633	53641956
40703	477148	105384	582532	836445	120552	956997	1161232	130249	1291481	801935	115081	917016
40802	610987	65316	676303	4529592	130476	4660068	4610938	163317	4774255	692333	98157	790490
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	2489593	1857374	4346967	48690143	11632109	60322252	48179699	12679632	60859331	1979149	2904897	4884046
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	0	0	0	0	0	0	441	0	441
40814	1431	0	1431	0	0	0	0	0	0	1431	0	1431
40815	31	0	31	0	0	0	0	0	0	31	0	31
40817	13938798	12985156	26923954	27027731	12490624	39518355	26961547	12453874	39415421	13872614	12948406	26821020
40818	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
40820	1314058	2145471	3459529	2472963	2243843	4716806	2768810	2221575	4990385	1609905	2123203	3733108
40901	144624	0	144624	72114	0	72114	46203	0	46203	118713	0	118713
40905	1313	0	1313	83875	1	83876	84213	1	84214	1651	0	1651
40906	13388	0	13388	3909169	0	3909169	3904683	0	3904683	8902	0	8902
40909	0	43973	43973	0	758443	758443	0	714550	714550	0	80	80
40910	0	3	3	0	53311	53311	0	53308	53308	0	0	0
40911	6643	0	6643	1402688	0	1402688	1403396	0	1403396	7351	0	7351
40912	0	196	196	0	729903	729903	0	729798	729798	0	91	91
40913	0	22	22	0	874332	874332	0	874320	874320	0	10	10

41704	0	0	0	0	0	0	2000	0	2000	2000	0	2000
41802	3900	0	3900	97400	0	97400	94500	0	94500	1000	0	1000
41803	0	0	0	0	0	0	1000	0	1000	1000	0	1000
41902	6000	0	6000	18000	0	18000	12000	0	12000	0	0	0
41903	6000	0	6000	6000	0	6000	0	0	0	0	0	0
41904	2000	0	2000	0	0	0	0	0	0	2000	0	2000
41905	3000	0	3000	0	0	0	0	0	0	3000	0	3000
41906	800	0	800	800	0	800	800	0	800	800	0	800
42002	427981	178624	606605	1777114	334271	2111385	1583626	233672	1817298	234493	78025	312518
42003	841328	72751	914079	827028	76629	903657	316500	3878	320378	330800	0	330800
42004	347190	1805765	2152955	66600	83932	150532	563260	209684	772944	843850	1931517	2775367
42005	409450	8015388	8424838	23250	341788	365038	480330	591225	1071555	866530	8264825	9131355
42006	25648	36882	62530	0	2051	2051	15882	2417	18299	41530	37248	78778
42007	0	2695633	2695633	0	121729	121729	0	148737	148737	0	2722641	2722641
42101	50	0	50	0	0	0	0	0	0	50	0	50
42102	9329989	4959721	14289710	161051080	59643718	220694798	162149243	60708087	222857330	10428152	6024090	16452242
42103	4188056	2400715	6588771	2360874	1055362	3416236	8328675	463023	8791698	10155857	1808376	11964233
42104	338142	869335	1207477	125404	618302	743706	524350	39949	564299	737088	290982	1028070
42105	622952	1233268	1856220	115610	91357	206967	97000	128992	225992	604342	1270903	1875245
42106	87700	226124	313824	2900	37987	40887	112	13161	13273	84912	201298	286210
42107	32000	77461	109461	0	4378	4378	0	5143	5143	32000	78226	110226
42202	300	0	300	920	0	920	620	0	620	0	0	0
42203	28000	0	28000	24000	0	24000	3000	0	3000	7000	0	7000
42204	39550	0	39550	800	0	800	7120	0	7120	45870	0	45870
42205	66600	11774	78374	500	666	1166	0	782	782	66100	11890	77990
42206	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000
42301	7277501	8922951	16200452	10845709	6093549	16939258	10881947	5747422	16629369	7313739	8576824	15890563
42302	126198	277883	404081	75407	116904	192311	401887	523002	924889	452678	683981	1136659
42303	2372721	1318708	3691429	2153172	1159668	3312840	1336878	899178	2236056	1556427	1058218	2614645
42304	3215245	3507521	6722766	1021885	1502098	2523983	934985	1267497	2202482	3128345	3272920	6401265
42305	13368531	40168047	53536578	2464958	5965751	8430709	3400715	6488969	9889684	14304288	40691265	54995553
42306	2658812	8489301	11148113	389172	969648	1356120	909112	1602243	2511355	3178752	9124596	12303348
42307	425251	2842928	3268179	84509	275362	359871	82742	271012	353754	423484	2838578	3262062
42309	20378	1973	22351	1018	4715	5733	1269	4697	5966	20629	1955	22584
42310	100	0	100	146	0	146	228	3	231	182	3	185
42311	527	3	530	426	3	429	383	0	383	484	0	484
42312	787	0	787	329	0	329	186	0	186	644	0	644
42313	3516	22	3538	549	1	550	603	1	604	3570	22	3592
42314	1925	0	1925	182	0	182	115	0	115	1858	0	1858
42315	873	42	915	69	2	71	47	2	49	851	42	893
42502	290389	5484	295873	3592403	5598	3598001	3581649	61224	3642873	279635	61110	340745
42503	5450	293457	298907	5450	282332	287782	0	26880	26880	0	38005	38005
42505	0	13298	13298	0	11739	11739	0	11873	11873	0	13432	13432
42506	5586	2646	8232	0	102	102	300	129	429	5886	2673	8559
42601	17252	1080094	1097346	29783	742414	772197	28955	734609	763564	16424	1072289	1088713
42602	15	1230	1245	277	2866	3143	80116	117056	197172	79854	115420	195274
42603	207962	376809	584771	207249	341032	548281	90730	52146	142876	91443	87923	179366
42604	92687	508199	600886	22412	295040	317452	36381	390244	426625	106656	603403	710059
42605	237192	2321098	2558290	44662	335829	380491	159630	391700	551330	352160	2376969	2729129
42606	58989	440075	499064	9823	169684	179507	38550	68966	107516	87716	339357	427073
42607	3526	84375	87901	455	16724	17179	0	15029	15029	3071	82680	85751
42609	699	7	706	30	783	813	43	783	826	712	7	719
42610	3	0	3	3	0	3	0	0	0	0	0	0
42611	9	0	9	9	0	9	12	0	12	12	0	12
42612	9	0	9	3	0	3	6	0	6	12	0	12
42613	70	0	70	3	0	3	3	0	3	70	0	70
42614	30	0	30	9	0	9	0	0	0	21	0	21
42615	12	0	12	3	0	3	0	0	0	9	0	9
43705	14250	0	14250	0	0	0	0	0	0	14250	0	14250
43801	2894	7	2901	1248	0	1248	1492	0	1492	3138	7	3145
43803	9980	0	9980	0	303	303	1800	6561	8361	11780	6258	18038
43804	53416	26407	79823	17050	6864	23914	52952	873	53825	89318	20416	109734
43805	444352	7725	452077	386424	255	386679	434570	334	434904	492498	7804	500302
43806	243803	244828	488631	3	12665	12668	1300	15039	16339	245100	247202	492302
43807	6	1239	1245	0	70	70	0	83	83	6	1252	1258
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	54193	0	54193	5954	0	5954	2901	0	2901	51140	0	51140
44915	174020	0	174020	696	0	696	177	0	177	173501	0	173501
45115	255063	0	255063	6736	0	6736	886	0	886	249213	0	249213

45215	8142662	0	8142662	1147377	0	1147377	1684895	0	1684895	8680180	0	8680180
45315	242	0	242	3	0	3	6	0	6	245	0	245
45415	186931	0	186931	37883	0	37883	56670	0	56670	205718	0	205718
45515	4566852	0	4566852	1676097	0	1676097	2009473	0	2009473	4900228	0	4900228
45615	199435	0	199435	25256	0	25256	75793	0	75793	249972	0	249972
45715	35787	0	35787	3582	0	3582	4025	0	4025	36230	0	36230
45818	10415809	0	10415809	1181761	0	1181761	2056621	0	2056621	11290669	0	11290669
45918	33317	0	33317	16709	0	16709	18263	0	18263	34871	0	34871
47008	1680	0	1680	7705	0	7705	7705	0	7705	1680	0	1680
47403	0	0	0	15421191	6146420	21567611	15421191	6146420	21567611	0	0	0
47405	894	1627	2521	2198604	2230782	4429386	2199951	2232959	4432910	2241	3804	6045
47407	0	0	0	816840675	622529085	1439369760	816840675	622529085	1439369760	0	0	0
47409	0	133270	133270	0	48089	48089	0	17289	17289	0	102470	102470
47411	583941	837070	1421011	172411	262355	434766	212448	310126	522574	623978	884841	1508819
47416	84973	181193	266166	76283345	16529508	92812853	76652891	17842193	94495084	454519	1493878	1948397
47422	46743	72207	118950	19855867	2584502	22440369	19887840	2656327	22544167	78716	144032	222748
47425	954571	0	954571	579664	0	579664	696521	0	696521	1071428	0	1071428
47426	185497	1436375	1621872	284056	661032	945088	303543	456821	760364	204984	1232164	1437148
47804	2166957	0	2166957	118458	0	118458	829577	0	829577	2878076	0	2878076
50120	692036	0	692036	688739	0	688739	508508	0	508508	511805	0	511805
50220	187131	0	187131	147350	0	147350	115335	0	115335	155116	0	155116
50319	2849	0	2849	1101	0	1101	69	0	69	1817	0	1817
50407	7476	0	7476	1023	0	1023	3392	0	3392	9845	0	9845
50507	16499	0	16499	0	0	0	23776	0	23776	40275	0	40275
50620	12033	0	12033	823	0	823	789	0	789	11999	0	11999
50719	44	0	44	0	0	0	0	0	0	44	0	44
51810	434	0	434	0	0	0	4	0	4	438	0	438
52006	10000000	0	10000000	0	0	0	0	0	0	10000000	0	10000000
52406	76	0	76	0	0	0	0	0	0	76	0	76
52407	0	0	0	669492	0	669492	669492	0	669492	0	0	0
52501	639900	0	639900	673200	0	673200	111000	0	111000	77700	0	77700
60301	37330	0	37330	445821	1	445822	444846	1	444847	36355	0	36355
60305	90	0	90	463911	0	463911	463900	0	463900	79	0	79
60307	2	0	2	291	0	291	292	0	292	3	0	3
60309	21497	0	21497	19785	2059	21844	50317	2059	52376	52029	0	52029
60311	24955	0	24955	3226	0	3226	14739	0	14739	36468	0	36468
60313	0	0	0	8	0	8	8	0	8	0	0	0
60320	0	0	0	1371053	0	1371053	1371053	0	1371053	0	0	0
60322	2820	676	3496	4383	2202	6585	4097	2156	6253	2534	630	3164
60324	308489	0	308489	177499	0	177499	72871	0	72871	203861	0	203861
60348	562500	0	562500	0	0	0	112500	0	112500	675000	0	675000
60601	2450205	0	2450205	16749	0	16749	86075	0	86075	2519531	0	2519531
60903	6041	0	6041	0	0	0	208	0	208	6249	0	6249
61301	79	0	79	79	0	79	0	0	0	0	0	0
61304	749	10	759	321	322	643	47	327	374	475	15	490
70601	95869709	0	95869709	30627	0	30627	14206119	0	14206119	110045201	0	110045201
70602	988711	0	988711	649832	0	649832	519463	0	519463	858342	0	858342
70603	421833128	0	421833128	8	0	8	58136636	0	58136636	479969756	0	479969756
70604	2074	0	2074	0	0	0	217	0	217	2291	0	2291
70605	517612	0	517612	1	0	1	28285	0	28285	545896	0	545896
70801	2159880	0	2159880	2159880	0	2159880	0	0	0	0	0	0
	итого по пассиву (баланс)											
	964767154	541851304	1506618458	2162095491	1330098508	3492193999	2241223237	1322342582	3563565819	1043894900	534095378	1577990278

Б. Счета доверительного управления

Актив												
80101	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80201	724530	0	724530	189189	0	189189	272931	0	272931	640788	0	640788
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	108303	0	108303	623680	0	623680	716293	0	716293	15690	0	15690
80801	11086	0	11086	123684	0	123684	108852	0	108852	25918	0	25918
80901	249703	0	249703	230210	0	230210	479913	0	479913	0	0	0
81001	541732	0	541732	82	0	82	145836	0	145836	395978	0	395978
	итого по активу (баланс)											
	1635354	0	1635354	1166845	0	1166845	1723825	0	1723825	1078374	0	1078374

Пассив												
85101	1157630	0	1157630	93165	0	93165	1740	0	1740	1066205	0	1066205
85201	0	0	0	66836	0	66836	66836	0	66836	0	0	0
85301	277	0	277	9	0	9	194	0	194	462	0	462
85401	473562	0	473562	635303	0	635303	161741	0	161741	0	0	0
85501	3885	0	3885	627279	0	627279	635101	0	635101	11707	0	11707
итого по пассиву (баланс)												
	1635354	0	1635354	1422592	0	1422592	865612	0	865612	1078374	0	1078374
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

#### В. Внебалансовые счета

Актив												
90701	30	0	30	0	0	0	0	0	0	30	0	30
90704	15000	19	15019	0	1	1	0	1	1	15000	19	15019
90803	236376	118217	354593	0	7850	7850	0	6682	6682	236376	119385	355761
90901	758109	0	758109	461552	0	461552	576749	0	576749	642912	0	642912
90902	26717617	826548	27544165	2457010	63978	2520988	1809796	47025	1856821	27364831	843501	28208332
90907	71934	0	71934	0	0	0	42000	0	42000	29934	0	29934
90908	0	133270	133270	0	17289	17289	0	48089	48089	0	102470	102470
91101	0	139	139	0	43353	43353	0	43349	43349	0	143	143
91102	0	6486	6486	0	43545	43545	0	45069	45069	0	4962	4962
91104	0	35	35	0	80	80	0	100	100	0	15	15
91202	37189	0	37189	1056	0	1056	4167	0	4167	34078	0	34078
91203	114	0	114	419	0	419	387	0	387	146	0	146
91207	70	0	70	7	0	7	10	0	10	67	0	67
91219	0	12191	12191	0	11922	11922	0	8627	8627	0	15486	15486
91411	525620	0	525620	0	0	0	525620	0	525620	0	0	0
91414	242951695	278197656	521149351	20522172	21068666	41590838	27679209	27671688	55350897	235794658	271594634	507389292
91416	0	4793269	4793269	0	206834	206834	0	158092	158092	0	4842011	4842011
91418	1754534	2509311	4263845	12715	171166	183881	21080	195924	217004	1746169	2484553	4230722
91501	74655	0	74655	0	0	0	12	0	12	74643	0	74643
91502	7	0	7	0	0	0	0	0	0	7	0	7
91603	0	4760	4760	0	4733	4733	0	1427	1427	0	8066	8066
91604	2523349	251995	2775344	546994	196373	743367	396039	143880	539919	2674304	304488	2978792
91704	214313	33096	247409	1733	2198	3931	6570	1872	8442	209476	33422	242898
91801	3200	4648	7848	0	309	309	0	264	264	3200	4693	7893
91802	413584	60234	473818	2515	4000	6515	7131	3406	10537	408968	60828	469796
91803	33326	1102	34428	553	675	1228	1	62	63	33878	1715	35593
99998	457184866	0	457184866	121606509	0	121606509	123037419	0	123037419	455753956	0	455753956
итого по активу (баланс)												
	733515588	286952976	1020468564	145613235	21842972	167456207	154106190	28375557	182481747	725022633	280420391	1005443024
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Пассив												
91003	0	0	0	158048	0	158048	158048	0	158048	0	0	0
91004	0	0	0	372876	0	372876	372876	0	372876	0	0	0
91211	71	0	71	0	0	0	2	0	2	73	0	73
91311	33132588	15674849	48807437	229459	963620	1193079	406553	1062126	1468679	33309682	15773355	49083037
91312	182613903	150456259	333070162	5993123	14718192	20711315	8488664	12602733	21091397	185109444	148340800	333450244
91314	0	3012913	3012913	5563029	3296155	8859184	5563029	297948	5860977	0	14706	14706
91315	10683946	14275160	24959106	4043170	1468774	5511944	4766717	1077124	5843841	11407493	13883510	25291003
91316	2922676	3394961	6317637	1770330	1457874	3228204	3762669	838818	4601487	4915015	2775905	7690920
91317	22718445	13370918	36089363	23911861	5536355	29448216	22756136	5874254	28630390	21562720	13708817	35271537
91507	4914629	13316	4927945	45838	4177	50015	73630	644	74274	4942421	9783	4952204
91508	232	0	232	0	0	0	0	0	0	232	0	232
99999	563283698	0	563283698	112135459	0	112135459	98540829	0	98540829	549689068	0	549689068
итого по пассиву (баланс)												
	820270188	200198376	1020468564	154223193	27445147	181668340	144889153	21753647	166642800	810936148	194506876	1005443024

#### Г. Срочные сделки

Актив												
93001	7312049	3811069	11123118	383495114	165867725	549362839	380629763	162499930	543129693	10177400	7178864	17356264
93002	1081997	8352594	9434591	26519087	120777730	147296817	25241514	120858560	146100074	2359570	8271764	10631334
93202	0	0	0	0	3014679	3014679	0	3014679	3014679	0	0	0
93301	0	0	0	860123	3629252	4489375	860123	3629252	4489375	0	0	0
93302	0	247875	247875	3006273	3806978	6813251	860123	3663723	4523846	2146150	391130	2537280
93303	4201398	3851347	8052745	1101215	4086380	5187595	3006273	3869912	6876185	2296340	4067815	6364155
93304	8334857	10364248	18699105	90857	2767831	2858688	1101215	4561187	5662402	7324499	8570892	15895391

93305	334245	6949778	7284023	0	343816	343816	74540	2352514	2427054	259705	4941080	5200785
93306	0	0	0	126100	5385218	5511318	126100	5385218	5511318	0	0	0
93307	0	2928470	2928470	2785350	5685605	8470955	126100	5532324	5658424	2659250	3081751	5741001
93308	2785350	1711510	4496860	1364000	8345177	9709177	2785350	4949931	7735281	1364000	5106756	6470756
93309	3779000	0	3779000	32623	6804296	6836919	1226000	6089950	7315950	2585623	714346	3299969
93310	17286200	38571082	55857282	0	2561173	2561173	0	2180121	2180121	17286200	38952134	56238334
93311	729974	1832164	2562138	328845	387216	716061	0	660105	660105	1058819	1559275	2618094
93506	0	0	0	0	93783	93783	0	93783	93783	0	0	0
93507	0	0	0	0	3170290	3170290	0	3170290	3170290	0	0	0
93801	6732084	0	6732084	6260054	0	6260054	5892247	0	5892247	7099891	0	7099891
94001	0	139801	139801	0	82071	82071	0	189674	189674	0	32198	32198
95001	616383	274028	890411	267978	695359	963337	480301	834415	1314716	404060	134972	539032
	итого по активу (баланс)											
	53193537	79033966	132227503	426237619	337504579	763742198	422409649	333535568	755945217	57021507	83002977	140024484
Пассив												
96001	3801121	7312295	11113416	161183572	383467587	544651159	164504991	386366601	550871592	7122540	10211309	17333849
96002	0	9433728	9433728	3599532	145722794	149322326	4624912	145934689	150559601	1025380	9645623	10671003
96301	0	0	0	3053310	880932	3934242	3053310	880932	3934242	0	0	0
96302	201430	0	201430	3053310	813082	3866392	3164895	3003410	6168305	313015	2190328	2503343
96303	3242565	4499230	7741795	3164895	3237159	6402054	3182820	1394528	4577348	3260490	2656599	5917089
96304	9030660	9487392	18518052	3182820	1554351	4737171	1722952	659952	2382904	7570792	8592993	16163785
96305	6056249	390402	6446651	1722952	98193	1821145	0	14525	14525	4333297	306734	4640031
96306	0	0	0	1236875	951474	2188349	1236875	951474	2188349	0	0	0
96307	0	0	0	1236875	4056894	5293769	1236875	7186522	8423397	0	3129628	3129628
96308	1206875	3390200	4597075	1206875	3589710	4796585	1965470	2071598	4037068	1965470	1872088	3837558
96309	0	4655560	4655560	0	1828303	1828303	732619	342205	1074824	732619	3169462	3902081
96310	31001325	19968346	50969671	0	1128654	1128654	0	1325925	1325925	31001325	20165617	51166942
96311	1346357	1537261	2883618	151457	838736	990193	267978	399132	667110	1462878	1097657	2560535
96506	0	0	0	0	3191990	3191990	0	3191990	3191990	0	0	0
96507	0	3067572	3067572	0	3347769	3347769	0	3325354	3325354	0	3045157	3045157
96508	0	0	0	0	3217204	3217204	0	6261910	6261910	0	3044706	3044706
96509	0	0	0	0	6124188	6124188	0	6124188	6124188	0	0	0
96801	12029305	0	12029305	8953049	0	8953049	8435756	0	8435756	11512012	0	11512012
97001	0	699	699	0	213643	213643	0	213119	213119	0	175	175
97101	0	568931	568931	0	232816	232816	0	260475	260475	0	596590	596590
	итого по пассиву (баланс)											
	67915887	64311616	132227503	191745522	564495479	756241001	194129453	569908529	764037982	70299818	69724666	140024484

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98000		8348.0000				34.0000			65.0000			8317.0000
98010		9728417963.5675				3806996221.8009			892929258.7193			12642484926.6491
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)											
		9728426311.5675				3806996255.8009			892929323.7193			12642493243.6491
Пассив												
98040		5884551857.0000				7056222082.0000			9291983699.0000			8120313474.0000
98050		223349388.6624				260333089.0000			259957990.0000			222974289.6624
98053		0.0000				0.0000			0.0000			0.0000
98055		2143492897.9051				76698160.7193			705783608.8009			2772578345.9867
98060		5563658.0000				0.0000			0.0000			5563658.0000
98065		0.0000				0.0000			0.0000			0.0000
98070		1471467510.0000				43764598.0000			93360564.0000			1521063476.0000
98080		1000.0000				4096467791.0000			4096466791.0000			0.0000
98090		0.0000				0.0000			0.0000			0.0000
	итого по пассиву (баланс)											
		9728426311.5675				11533485720.7193			14447552652.8009			12642493243.6491

Председатель Правления

П.В.Гурин

Главный бухгалтер

И.С.Дроздова

М.П.

Исполнитель Н.М.Миллер  
Телефон: 721-1337  
06.07.2009

Контрольная сумма раздела А: 5491  
Контрольная сумма раздела В: 3863  
Контрольная сумма раздела В: 18961  
Контрольная сумма раздела Г: 51019  
Контрольная сумма раздела Д: 54089  
Версия программы (.EXE): 15.04.2007  
Версия описателей (.PAK): 14.01.2009

отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер ((поряд- ковый номер)	БИК
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.07.2009 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	374455	0	374455
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	33442	0	33442
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	24472	0	24472
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	152245	87526	239771
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	10052327	3762144	13814471
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	1585	0	1585
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	266068	4746	270814
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	4625031	1613957	6238988
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	3	347060	347063
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	8546	54082	62628
18	Кредитным организациям	11118	103449	3147	106596
19	Банкам-нерезидентам	11119	83475	121749	205224
	Итого по символам 11101-11119	0	15727541	5994411	21721952
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в го-	11210	0	0	0

	сударственной(кроме федеральной) собственности				
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	1702	0	1702
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	208	270	478
16	Банках-нерезидентах	11216	0	3640	3640
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	1910	3910	5820
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	9018	2	9020
3	В банках-нерезидентах	11303	0	2073	2073
	Итого по символам 11301-11303	0	9018	2075	11093
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	13521	0	13521
2	В кредитных организациях	11402	42550	308	42858
3	В банках-нерезидентах	11403	8986	259765	268751
	Итого по символам 11401-11403	0	65057	260073	325130
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	7	158175	158182
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	100998	0	100998
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	950295	10310	960605
5	Прочие долговые обязательства	11505	605295	0	605295
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	334628	105945	440573
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	5184	147538	152722
	Итого по символам 11501-11508	0	1996407	421968	2418375
	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	1046	1046
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	1046	1046
	Итого по разделу 1	0	17799933	6683483	24483416
	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	161680	19998	181678
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	937560	363837	1301397
	Итого по символам 12101-12102	0	1099240	383835	1483075
	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	29430761	x	29430761
	Итого по символу 12201	0	29430761	x	29430761
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	173650	8859	182509
	Итого по символу 12301	0	173650	8859	182509

	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	1773	x	1773
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	3620	0	3620
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	59405	0	59405
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	5812	6848	12660
	Итого по символам 12401-12406	0	70635	6848	77483
	Итого по разделу 2	0	30774286	399542	31173828
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	48574219	7083025	55657244
	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	822279	x	822279
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	105074	x	105074
3	Банка России	13103	3228	x	3228
4	Кредитных организаций	13104	539918	x	539918
5	Прочих ценных бумаг	13105	464424	x	464424
6	Иностранных государств	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	183675	x	183675
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	103471	x	103471
	Итого по символам 13101-13108	0	2222069		2222069
	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	2222069	0	2222069
	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	753	753
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	95269	95269
	Итого по символам 14101-14104	0	0	96022	96022
	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	96022	96022
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	858342	x	858342
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	479969758	x	479969758
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	2291	x	2291
Итого по символам 15101-15103		0	480830391	x	480830391
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	7186	x	7186
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	538709	x	538709
Итого по символам 15201-15204		0	545895	x	545895
Итого по разделу 5		0	481376286	x	481376286
Раздел 6. Другие операционные доходы					
1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок					
1	От изменения ставки процента	16101	4357586	1766708	6124294
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0
3	От изменения валютного курса	16103	3550324	0	3550324
4	От изменения индекса цен	16104	15	0	15
5	От изменения других переменных	16105	0	0	0
Итого по символам 16101-16105		0	7907925	1766708	9674633
2. Комиссионные вознаграждения					
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	38	382	420
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	198498	3063	201561
3	По другим операциям	16203	1653771	695801	2349572
Итого по символам 16201-16203		0	1852307	699246	2551553
3. Другие операционные доходы					
1	От сдачи имущества в аренду	16301	13289	0	13289
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	4164	x	4164
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	39244230	x	39244230
6	Прочие операционные доходы	16306	29761	7325	37086
Итого по символам 16301-16306		0	39291444	7325	39298769
Итого по разделу 6		0	49051676	2473279	51524955
Итого по группе доходов В "Операционные доходы" (3 - 6) разделы			532650031	2569301	535219332
В. Прочие доходы					
Раздел 7. Прочие доходы					
1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления	17101	285428	146910	432338

	(размещения) денежных средств				
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	2501	0	2501
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	55	0	55
Итого по символам 17101-17103		0	287984	146910	434894
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	2360	893	3253
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	219	2	221
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	3053	0	3053
Итого по символам 17201-17203		0	5632	895	6527
	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	894	0	894
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	3393	625	4018
4	От списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	17305	212	7	219
5	Другие доходы	17306	97791	565	98356
Итого по символам 17301-17306		0	102290	1197	103487
Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")		0	395906	149002	544908
Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)		10000	581620156	9801328	591421484
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	1412351	0	1412351
2	Кредитных организаций	21102	255171	0	255171
3	Банков-нерезидентов	21103	336	2111926	2112262
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104		0	1667858	2111926	3779784
	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	21	0	21
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	40	0	40
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	193	0	193
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	26191	48	26239
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	314827	23866	338693
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	481	37	518
10	Кредитных организаций	21210	4175	42	4217
11	Банков-нерезидентов	21211	10762	17	10779
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	104	23	127
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	13584	531	14115
Итого по символам 21201-21214		0	370378	24564	394942
	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 фе-	21306	0	0	0

	деральной собственности				
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	439	0	439
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	1696	0	1696
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	105573	289165	394738
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	782903	95098	878001
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	154552	114	154666
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	6640	1499	8139
15	Кредитных организаций	21315	189386	89	189475
16	Банков-нерезидентов	21316	16402	1585	17987
17	Банка России	21317	0	0	0
	Итого по символам 21301-21317	0	1257591	387550	1645141
	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	989	0	989
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	35444	3955	39399
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	11	0	11
15	Кредитных организаций	21415	0	47843	47843
16	Банков-нерезидентов	21416	0	26602	26602
17	Банка России	21417	0	0	0
	Итого по символам 21401-21417	0	36444	78400	114844
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	868	5599	6467
2	Нерезидентов	21502	53	1474	1527
	Итого по символам 21501-21502	0	921	7073	7994
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	824580	1472186	2296766
2	Нерезидентов	21602	20429	85443	105872
	Итого по символам 21601-21602	0	845009	1557629	2402638
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
	Итого по символам 21701-21702	0	0	0	0
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По облигациям	21801	669500	0	669500
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	7	0	7
	Итого по символам 21801-21804	0	669507	0	669507
	Итого по разделу 1	0	4847708	4167142	9014850
	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	26004629	x	26004629
	Итого по символу 22101	0	26004629	x	26004629
	2. Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	147488	x	147488
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0		0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x	0
	Итого по символам 22201-22203	0	147488		147488
	Итого по разделу 2	0	26152117		26152117
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	30999825	4167142	35166967
	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	950402	x	950402
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	117918	x	117918
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	228546	x	228546
5	Прочих ценных бумаг	23105	496211	x	496211
6	Иностранных государств	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	130605	x	130605
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	399406	x	399406
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	7621		7659
	Итого по символам 23101-23109	0	2330709	38	2330747
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	0		0
	Итого по символу 23201	0	0		0
	Итого по разделу 3	0	2330709	38	2330747
	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	326208	x	326208
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	482310174	x	482310174
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	3185	x	3185
	Итого по символам 24101-24103	0	482639567	x	482639567
	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	14872	x	14872
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	1096329	x	1096329
	Итого по символам 24201-24204	0	1111201	x	1111201
	Итого по разделу 4	0	483750768	x	483750768

	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам				
1	от изменения ставки процента	25101	3433077	3089394	6522471
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3	от изменения валютного курса	25103	3239907	89256	3329163
4	от изменения индекса цен	25104	0	0	0
5	от изменения других переменных	25105	0	0	0
	Итого по символам 25101-25105	0	6672984	3178650	9851634
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	6097	14837	20934
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	44254	18020	62274
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	5347	10412	15759
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	1686	1997	3683
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	16910	444	17354
6	По другим операциям	25206	149215	314056	463271
	Итого по символам 25201-25206	0	223509	359766	583275
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	50411574	x	50411574
3	Прочие операционные расходы	25303	41852	47779	89631
	Итого по символам 25301-25303	0	50453426	47779	50501205
	Итого по разделу 5	0	57349919	3586195	60936114
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	3443727	0	3443727
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	575910	0	575910
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	420	0	420
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	41750	0	41750
	Итого по символам 26101-26104	0	4061807	0	4061807
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	589762	x	589762
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	1242	x	1242
	Итого по символам 26201-26203	0	591004	x	591004
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	34946	0	34946
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	267623	0	267623
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	1386818	0	1386818
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	74585	33327	107912
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	136279	x	136279
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	36602	x	36602
	Итого по символам 26301-26307	0	1936853	33327	1970180
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	16953	3998	20951
2	Служебные командировки	26402	76859	2442	79301
3	Охрана	26403	221200	0	221200
4	Реклама	26404	225597	884	226481
5	Представительские расходы	26405	6235	24	6259
6	Услуги связи, телекоммуникационных и инфор-	26406	258315	5803	264118

	мационных систем				
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	10666	0	10666
8	Аудит	26408	16997	13	17010
9	Публикация отчетности	26409	579	0	579
10	Страхование	26410	293898	0	293898
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	194886	0	194886
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	339084	82672	421756
	Итого по символам 26401-26412	0	1661269	95836	1757105
	Итого по разделу 6	0	8250933	129163	8380096
	Итого по группе расходов В "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	551682329	3715396	555397725
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	294	294
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	38	0	38
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	3157	0	3157
	Итого по символам 27101-27103	0	3195	294	3489
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	258	1873	2131
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	2080	31	2111
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	2079	2	2081
	Итого по символам 27201-27203	0	4417	1906	6323
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	1252	0	1252
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	54	34	88
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	177	287	464
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	9446	0	9446
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	12241	0	12241
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	96103	57551	153654
	Итого по символам 27301-27308	0	119273	57872	177145
	Итого по разделу 7	0	126885	60072	186957
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	126885	60072	186957
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	582809039	7942610	590751649
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	669835
	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	92666	x	92666
	Итого по разделу 8	0	92666	x	92666
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	582901705	7942610	590844315
	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	577169
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	0
Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70712)					
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x	0
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0
Итого по разделу 2					
		32101	0	x	0
Раздел 3. Результат по отчету					
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	577169
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

08.07.2009

Контрольная сумма формы : 6892  
Версия программы (.EXE): 15.04.2007  
Версия описателей (.PAK): 06.07.2009

**Приложение №2. Консолидированная годовая бухгалтерская отчетность ЗАО «Райффайзенбанк» за 2008 год, составленная в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.**

**Консолидированная бухгалтерская отчетность ЗАО «Райффайзенбанк», составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности**

**Закрытое акционерное общество  
«Райффайзенбанк»**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**по годовой публикуемой консолидированной**  
**отчетности Группы Закрытого акционерного**  
**общества «Райффайзенбанк» за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2008 года**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
по годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы  
Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк».

Акционерам Группы Закрытого акционерного общества  
«РайффайзенБанк»:

**Аудитор**

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит»)

Почтовый адрес: 115054, г. Москва, Космодамианская наб., дом 52, строение 5.

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по г. Москве.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 000376 выдана в соответствии с Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 мая 2002 года № 98. Лицензия действительна по 20 мая 2012 года.

Является членом Аудиторской палаты России.

Генеральный директор Закрытого акционерного общества  
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» - Петер Герендаши.

Аудит проводился с 15 декабря 2008 года по 15 мая 2009 года.

В аудиторской проверке принимали участие:

Директора аудиторской фирмы ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»:

Бредберн Ричард;

Виноградов Владимир Вадимович;

Латимир Вильям Ричард Гордон

(уполномочен подписывать аудиторское заключение на основании Доверенности № Р-7061-1005-ZAO от 1 октября 2005 года).

Аудиторы:

Копанева Елена Игоревна

(квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 021430 от 23 декабря 2004 года, срок действия не ограничен);

Косова Наталия Владимировна

(квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 024022 от 26 июля 2005 года, срок действия не ограничен).

Специалисты:

Авцынова Ольга Ивановна;

Галкина Наталья Владимировна;

Данилова Полина Владимировна;

Кашкин Иван Вениаминович;

Королькова Алина Александровна;

Малышева Светлана Владимировна;

Манкаева Эдия Кайтарбиевна;

Молянова Юлия Сергеевна;

Морозов Виктор Евгеньевич;

Попов Сергей Владимирович;

Склярова Виктория Станиславовна;

Сорокин Евгений Михайлович;

Умникова Мария Юрьевна;

Урьяс Анастасия Вадимовна;

Харитиди Марина Викторовна;

Хажуров Александр Александрович;

Юлдашева Анна Алексеевна.

**Аудлируемое лицо:**

**Головная кредитная организация**

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»

Почтовый адрес: Российская Федерация, 129090 Москва, ул. Троицкая, д. 17, стр. 1.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: Банк зарегистрирован 10 июня 1996 года и перерегистрирован 9 февраля 2001 года в связи с изменением организационно-правовой формы.

Регистрационный номер: 3292

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серия 77 № 007303818 от 7 октября 2002 года. Основной Государственный регистрационный номер 1027739326449.

**Участники Группы**

Годовая публикуемая консолидированная отчетность Группы Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» (далее - «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2008 года (далее - «Годовая публикуемая консолидированная отчетность»), включает участников банковской (консолидированной) группы, в капитале которых Головная кредитная организация владеет 50% и более голосующих акций. При составлении годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы в нее были включены:

- Общество с ограниченной ответственностью «Райффайзен-Лизинг», г. Москва, Россия. Аудит годового отчета Общества с ограниченной ответственностью «Райффайзен-Лизинг» проводился аудиторской фирмой ~~Закрое~~ ~~акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс~~ Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит»). Аудиторское заключение по годовому отчету Общества с ограниченной ответственностью «Райффайзен-лизинг» выдано 29 апреля 2009 года.

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов включают также следующие компании:

- Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Райффайзен Капитал»;
- Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Внешлизинг»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Смоленская площадь».

Бухгалтерская отчетность вышеуказанных компаний не была включена в годовую публикуемую консолидированную отчетность Группы по причине незначительности влияния на финансовое состояние Группы.

#### **Годовая публикуемая консолидированная отчетность**

Годовая публикуемая консолидированная отчетность включает в соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп»:

- Консолидированный балансовый отчет;
- Консолидированный отчет о прибылях и убытках;
- Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы  
Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»

Акционерам Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»:

- 1 Мы провели аудит прилагаемой годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» (в дальнейшем – «Группа») за период деятельности с 1 января 2008 года по 31 декабря 2008 года включительно. Годовая публикуемая консолидированная отчетность Группы в соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» состоит из консолидированного балансового отчета, консолидированного отчета о прибылях и убытках, сведений о составе участников консолидированной группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (далее все отчеты вместе именуются «Годовая публикуемая консолидированная отчетность»). Годовая публикуемая консолидированная отчетность подготовлена руководством Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» (далее – «Головная кредитная организация») на основе:
  - Данных годового отчета Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк», г.Москва, Россия (Головная кредитная организация), подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета». Аудит годового отчета Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» проводился аудиторской фирмой Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит»). Аудиторское заключение по годовому отчету выдано 8 мая 2009 года.
  - Данных бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Райффайзен-Лизинг», г. Москва, Россия, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности. Аудит бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Райффайзен-Лизинг» проводился аудиторской фирмой Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит»). Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности выдано 29 апреля 2009 года.

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов включают также следующие компании:

- Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Райффайзен Капитал»;
- Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Внешлизинг»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Смоленская площадь».

Бухгалтерская отчетность вышеуказанных компаний не была включена в годовую публикуемую консолидированную отчетность Группы по причине незначительности влияния на финансовое состояние Группы.

Годовой отчет Головной кредитной организации и бухгалтерские отчетности участников Группы подготовлены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая публикуемая консолидированная отчетность Группы, подготовленная на их основе, существенно отличается от консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

- 2 Ответственность за подготовку и представление годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы несет руководство Головной кредитной организации. Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного аудита выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данных годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы.
- 3 Мы провели аудит в соответствии с:
  - Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
  - Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
  - Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
  - нормативными актами Банка России по вопросам деятельности кредитных организаций и
  - международными стандартами аудита.

Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовая публикуемая консолидированная отчетность Группы не содержит существенных искажений. Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы информации о финансово-хозяйственной деятельности Группы, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Головной кредитной организации при подготовке годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы, а также оценку общего представления годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы. Мы полагаем, что проведенный нами аудит в соответствии с требованиями российского законодательства представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы.

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая публикуемая консолидированная отчетность Группы отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы на 1 января 2009 года и консолидированные результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2008 года по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, примененного к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годовой публикуемой консолидированной отчетности.

15 мая 2009 года

Директор  
Закрытого акционерного общества  
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

В. Р. Г. Латимир

Аудитор  
(квалификационный аттестат на право  
осуществления аудиторской деятельности в  
области банковского аудита № К 021430 от  
23 декабря 2004 года, срок действия не  
ограничен).



Е.И. Копанева

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный (регистрационный номер)	Регистрационный (номер / порядковый номер)	БИК
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

Консолидированный балансовый отчет  
на 01.01.2009 года

Наименование головной кредитной организации  
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк  
Почтовый адрес  
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы 0409802  
Годовая  
тыс. руб

Номер п/п	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1.	2.	3.	4.
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	209263231	103893761
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	808680521	249763721
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	748127391	237146791
2.1.1	Обязательные резервы	4846451	62126581
3	Средства в кредитных организациях	51640371	177517911
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	264744461	337121311
5	Чистая ссудная задолженность	3967083691	3109886451
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32321051	35081271
7	Инвестиции в зависимую организацию	7706571	8687261
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8452451	20624061
9	Положительная деловая репутация	01	01
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	75385661	68262101
11	Прочие активы	131395781	92787261
12	Всего активов	5556673781	4203615101
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	461000001	01
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	461000001	01
14	Средства кредитных организаций	1798603091	1700758311
15	Средства клиентов (некредитных организа- ций)	2562145691	2035374511
15.1	Вклады физических лиц	1094267591	996245801
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01	01
17	Выпущенные долговые обязательства	100011261	557891
18	Прочие обязательства	42442031	11476461
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18813751	8997661
20	Всего обязательств	4983015841	377364631
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
21	Средства акционеров (участников)	367112601	218289681
21.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	367112601	

ПРИНЦИПИАЛЬНО  
ЗАКОННОСТЬ  
ЗАКОННОСТЬ  
ЗАКОННОСТЬ

15 МАЙ 2009

Директор

21.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
21.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
23	Эмиссионный доход	620951	620951
24	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-175600	0
25	Переоценка основных средств	1984020	1984020
26	Переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов	0	0
27	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	16233273	11093540
28	Прибыль (убыток) за отчетный период	1991890	7117548
29	Всего источников собственных средств группы	57365794	42645027
30	Доля малых акционеров (участников)	0	0
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	0	0
30.2	Прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0
31	Всего источников собственных средств	57365794	42645027
32	Всего пассивов	555667378	420361510
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
33	Безотзывные обязательства	221611507	266135062
34	Выданные гарантии и поручительства	31256121	17994590

Председатель Правления

П. В. Гурин

Главный бухгалтер

И.С. Дроздова



ПРИЛОЖЕНИЕ  
К АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
ЗАО "Грузинское общество Кулерс Аудит"

15 МАЙ 2009

директор

10

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации			
	по ОКТО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

Консолидированный отчет о прибылях и убытках  
за 2008 год

Наименование головной кредитной организации  
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк

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

Код формы 0409803  
Годовая  
тыс. руб.

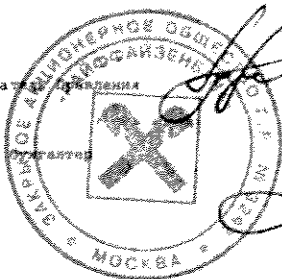
Номер п/п	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	45444634	31183775
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2820402	2593221
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	38325594	25378483
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4298638	3212071
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	16307680	14039435
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	8366072	7484998
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	7858782	6368144
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	8266	186293
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	29136954	17144340
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-5585112	-7191997
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-52567	-14234
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	23551842	9952343
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3643112	-566404
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	137230	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1427	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3177102	1714745
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	-2848425	2337485
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	0	0
11	Доходы от участия в уставном капитале других юридических лиц	246272	71253
12	Комиссионные доходы	6272721	8414638
13	Комиссионные расходы	1808278	1061411
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	24187	143759
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	-11082
16	Изменение резерва по прочим потерям	-816690	19212
17	Прочие операционные доходы	14545082	148455
18	Чистые доходы (расходы)	38836424	21435691
19	Операционные расходы	31929379	12142744
20	Чистые доходы от нефинансовой деятельности	0	0

Директор

15 МАЙ 2009

21	Прибыль до налогообложения	6907045	9292947
22	Начисленные (уплаченные) налоги	4747165	2435942
23	Доля прибыли (убытка) зависимой организации после налогообложения	-167990	260543
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	1991890	7117548
24.1	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) группе	1991890	7117548
24.2	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0

Председатель



П. В. Гурин

М.П.

Главный

И. С. Дроздова

ПОДПИСАНИЕ  
КВАЛИФИКАЦИОННО-СЕРТИФИЦИРОВАННО  
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

15 МАЙ 2009

Директор

Банковская отчетность

Код территории по ОКДТО	Код кредитной организации			БИК
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный (номер // порядковый номер)	
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности

собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

на 01.01.2009 года

Наименование головной кредитной организации  
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк

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

Код формы 0409812  
Годовая

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный	Данные за соответ-
		период	ствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1. 1	Закрытое акционерное общество "Райффайзенбанк"		
1. 2	Общество с ограниченной ответственностью "Райффайзен - Лизинг"	50.000	50.000
1. 3	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Райффайзен Капитал"	100.000	100.000
1. 4	Негосударственный Пенсионный фонд "Райффайзен"	100.000*	100.000*
1. 5	Общество с ограниченной ответственностью "ВНЕШЭМИЗИНГ"	100.000	100.000
1. 6	Общество с ограниченной ответственностью "Смоленская Площадь"	100.000	0.000
1. 7	Общество с ограниченной ответственностью "Центральный элеватор"	-	100.000
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	63040731.0	47552116.0
2.2	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент	10.0	10.0
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	13.3	12.5
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	19954892.0	13036721.0

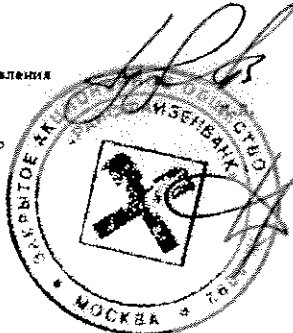
\*Закрытое акционерное общество "Райффайзенбанк" является единственным учредителем НПО "Райффайзен".

Председатель Правления

П. В. Гурий

Главный бухгалтер

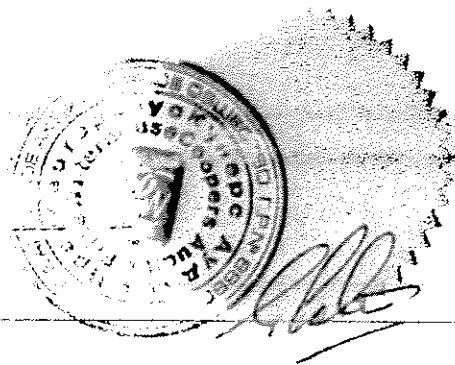
И. С. Дроздова



ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "Проектное управление Аудит"

15 МАЙ 2009

Директор



Директор закрытого акционерного общества  
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
В. Р. Г. Латимир  
15 мая 2009 года

Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 14 (четырнадцать) листов.

**ЗАО «Райффайзенбанк»**

**Международные стандарты  
финансовой отчетности  
Консолидированная финансовая  
отчетность и заключение  
независимого аудитора**

**31 декабря 2008 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный бухгалтерский баланс.....	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках.....	2
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств .....	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	4

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение .....	189
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	190
3	Краткое изложение принципов учетной политики .....	191
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	206
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	207
6	Новые учетные положения .....	208
7	Денежные средства и их эквиваленты .....	212
8	Торговые ценные бумаги.....	215
9	Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках.....	218
10	Средства в других банках .....	220
11	Кредиты и авансы клиентам .....	222
12	Дебиторская задолженность по сделкам репо - торговые ценные бумаги .....	233
13	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	234
14	Инвестиции в ассоциированную компанию .....	235
15	Основные средства .....	236
16	Нематериальные активы.....	237
17	Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы.....	238
18	Прочие активы .....	239
19	Средства других банков .....	239
20	Средства клиентов .....	240
21	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	241
22	Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов.....	241
23	Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства .....	242
24	Прочие обязательства.....	243
25	Уставный капитал, эмиссионный доход и добавочный капитал .....	243
26	Нераспределенная прибыль .....	243
27	Процентные доходы и расходы .....	244
28	Комиссионные доходы и расходы .....	245
29	Административные и прочие операционные расходы.....	245
30	Налог на прибыль .....	246
31	Дивиденды .....	248
32	Сегментный анализ .....	249
33	Управление финансовыми рисками .....	252
34	Управление капиталом.....	275
35	Условные обязательства .....	277
36	Производные финансовые инструменты .....	282
37	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	285
38	Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....	292
39	Операции со связанными сторонами .....	295
40	Основные дочерние компании.....	301

Закрытое акционерное общество  
"ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"  
(ЗАО "ПвК Аудит")  
115054, Москва  
Космодамианская наб. 52, стр. 5  
телефон +7 (495) 967 6000  
факс +7 (495) 967 6001

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Правлению Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»:

- 1 Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает консолидированный бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года и консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к консолидированной финансовой отчетности.

*Ответственность руководства за составление консолидированной финансовой отчетности*

- 2 Руководство Группы несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате ошибок или недобросовестных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; и использование обоснованных применительно к обстоятельствам бухгалтерских оценок.

*Ответственность аудитора*

- 3 Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.
- 4 Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.
- 5 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

*Мнение аудитора*

- 6 По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*ZAO PricewaterhouseCoopers Audit*

8 апреля 2009 года  
Москва, Российская Федерация

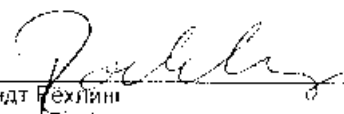
**ЗАО «Райффайзенбанк»**  
**Консолидированный бухгалтерский баланс**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	153 372 810	81 991 288
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		484 645	6 212 658
Торговые ценные бумаги	8	14 495 678	28 343 789
Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги	12	4 405 733	-
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	9	12 534 378	3 292 962
Средства в других банках	10	7 426 118	3 681 359
Кредиты и авансы клиентам	11	364 540 357	294 824 677
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		337 162	-
Основные средства	15	9 224 923	7 460 938
Нематериальные активы	16	11 305 949	11 271 988
Текущий налоговый актив		1 419 431	2 584 791
Отложенный налоговый актив	30	156 731	133 710
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	3 960 068	976 715
Дебиторская задолженность по сделкам репо -- инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		298 195	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	17	33 619 496	1 684 081
Инвестиции в ассоциированную компанию	14	606 935	538 940
Прочие активы	18	1 130 971	1 234 065
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>619 319 580</b>	<b>444 231 961</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	19	60 275 109	45 642 750
Средства клиентов	20	259 402 419	204 546 804
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	22	121 439 321	87 775 061
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	22	63 754 028	47 505 220
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	10 076 515	54 485
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	23	27 270 016	5 437 565
Прочие обязательства	24	2 665 826	1 773 823
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>544 883 234</b>	<b>392 735 708</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал	25	43 268 888	28 386 596
Эмиссионный доход		591 083	591 083
Добавочный капитал		1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		29 056 359	20 998 558
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>74 436 346</b>	<b>51 496 253</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>619 319 580</b>	<b>444 231 961</b>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 8 апреля 2009 года.

  
 Евгений Гурин  
 Председатель Правления



  
 Арндт Бёхлинг  
 Финансовый директор

Примечания на страницах с 6 по 118 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**ЗАО «Райффайзенбанк»**  
**Консолидированный отчет о прибылях и убытках**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Процентные доходы	27	44 712 405	33 633 770
Процентные расходы	27	(16 044 629)	(13 721 654)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>28 667 776</b>	<b>19 912 116</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(6 653 560)	(4 290 016)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>22 014 216</b>	<b>15 622 100</b>
Комиссионные доходы	28	6 840 357	5 988 186
Комиссионные расходы	28	(1 357 794)	(1 072 859)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(2 630 230)	(581 932)
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках		(224 581)	(16 513)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 231 486	2 198 549
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	36	9 262 499	(1 711 492)
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		(1 501 457)	(1 462 071)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(3 165 380)	2 491 650
Неэффективность учета хеджирования		(9 225)	-
Восстановление резервов/(резервы) в отношении условных обязательств	35	(160 063)	147 317
Доходы от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		422 092	-
Прочие операционные доходы		76 722	238 822
Административные и прочие операционные расходы	29	(17 196 899)	(13 063 183)
Доля прибыли ассоциированной компании	14	67 995	90 679
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>15 669 738</b>	<b>8 869 253</b>
Расходы по налогу на прибыль	30	(4 472 228)	(2 171 959)
<b>Прибыль за год</b>		<b>11 197 510</b>	<b>6 697 294</b>

Примечания на страницах с 6 по 118 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**ЗАО «Райффайзенбанк»**  
**Консолидированный отчет о прибылях и убытках**

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Остаток на 31 декабря 2006 года</b>		<b>17 070 206</b>	<b>155 566</b>	<b>1 520 016</b>	<b>15 462 490</b>	<b>-</b>	<b>34 208 278</b>
Влияние пересчета в валюту представления отчетности		-	-	-	-	11 574	11 574
Чистые доходы, отраженные непосредственно в составе собственных средств		-	-	-	-	11 574	11 574
Прибыль за год		-	-	-	6 697 294	-	6 697 294
<b>Итого доходы, признанные за 2007 год</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 697 294</b>	<b>11 574</b>	<b>6 708 868</b>
Эмиссия акций	25	11 316 390	435 517	-	-	-	11 751 907
Дивиденды объявленные	31	-	-	-	(1 172 800)	-	(1 172 800)
<b>Остаток на 31 декабря 2007 года</b>		<b>28 386 596</b>	<b>591 083</b>	<b>1 520 016</b>	<b>20 986 984</b>	<b>11 574</b>	<b>51 496 253</b>
Влияние пересчета в валюту представления валюту отчетности		-	-	-	-	(99 131)	(99 131)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	-	-	-	759 254	759 254
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	-	-	-	(422 092)	(422 092)
Налог на прибыль от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отраженных непосредственно в составе собственных средств		-	-	-	-	(67 432)	(67 432)
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств		-	-	-	-	(1 665 618)	(1 665 618)
Налог на прибыль в связи с хеджированием потоков денежных средств, отраженный непосредственно в составе собственных средств		-	-	-	-	333 124	333 124
Чистые убытки, отраженные непосредственно в составе собственных средств		-	-	-	-	(1 161 895)	(1 161 895)
Прибыль за год		-	-	-	11 197 510	-	11 197 510
<b>Итого доходы / (расходы), признанные за 2008 год</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 197 510</b>	<b>(1 161 895)</b>	<b>10 035 615</b>
Эмиссия акций	25	14 882 292	-	-	-	-	14 882 292
Дивиденды объявленные	31	-	-	-	(1 977 814)	-	(1 977 814)
<b>Остаток на 31 декабря 2008 года</b>		<b>43 268 888</b>	<b>591 083</b>	<b>1 520 016</b>	<b>30 206 680</b>	<b>(1 150 321)</b>	<b>74 436 346</b>

Примечания на страницах с 6 по 118 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**ЗАО «Райффайзенбанк»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		43 620 119	32 592 082
Проценты уплаченные		(9 925 852)	(9 160 292)
Комиссии полученные		6 840 357	6 028 872
Комиссии уплаченные		(1 339 070)	(1 073 027)
Реализованные расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(145 236)	11 230
Реализованные расходы за вычетом доходов от переоценки прочих ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках		(224 581)	(16 513)
Реализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(2 302 381)	87 263
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 231 486	1 099 904
Прочие полученные операционные доходы		76 722	201 043
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(15 024 165)	(11 443 583)
Уплаченный налог на прибыль		(3 064 197)	(4 720 632)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>21 743 202</b>	<b>13 606 347</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		5 728 013	(1 862 697)
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам		3 658 223	(3 058 252)
Чистый прирост по прочим ценным бумагам, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках		(9 091 343)	(1 968 916)
Чистый прирост/(снижение) по средствам в других банках		(3 296 869)	367 113
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(44 370 713)	(106 992 651)
Чистый прирост по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, и дебиторской задолженности по сделкам репо по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		408 591	(281 511)
Чистый прирост по производным финансовым инструментам и прочим финансовым активам		(137 319)	(54 797)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(378 075)	731 325
Чистый прирост по средствам других банков		12 219 286	14 963 003
Чистый прирост по средствам клиентов		36 766 698	48 191 041
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		10 022 030	(4 821 919)
Чистое снижение/прирост по производным финансовым инструментам и прочим финансовым обязательствам		(1 089 761)	786 051
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		1 013 090	(1 044 603)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>		<b>33 195 053</b>	<b>(41 440 466)</b>

Примечания на страницах с 6 по 118 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**ЗАО «Райффайзенбанк»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 903 122)	(1 526 914)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		422 092	16 513
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(2 481 030)</b>	<b>(1 510 401)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Поступление от срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		38 733 638	98 544 393
Погашение срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(21 130 797)	(23 078 352)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(4 770 862)	(4 489 490)
Эмиссия акций	25	14 882 292	11 751 907
Дивиденды уплаченные	31	(1 977 814)	(1 172 800)
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>25 736 457</b>	<b>81 555 658</b>
Изменения в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам		(15 618)	37 995
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		14 946 660	(1 826 452)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>71 381 522</b>	<b>36 816 334</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>		<b>81 991 288</b>	<b>45 174 954</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>7</b>	<b>153 372 810</b>	<b>81 991 288</b>

Примечания на страницах с 6 по 118 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**1 Введение**

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, для ЗАО «Райффайзенбанк» (в дальнейшем – «Банк») и полностью принадлежащих ему дочерних компаний: Негосударственного пенсионного фонда «Райффайзен», ООО «УК «Райффайзен Капитал», ООО «Внешлизинг» и компаний специального назначения (в дальнейшем – «КСН»), включаемых в консолидированную финансовую отчетность Группы в соответствии с ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения»: дочерней компании Roof Russia S.A. (компания специального назначения, созданная в Люксембурге для обеспечения секьюритизации автокредитов, также см. Примечание 22), RB Russia Finance Ltd (компания специального назначения, созданная в Ирландии для обеспечения эмиссии среднесрочных еврооблигаций и прочих структурированных финансовых продуктов) и ассоциированной компании ООО «Райффайзен Лизинг», в которой ему принадлежит 50% капитала (см. Примечание 14) (совместно именуемых «Группа»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является закрытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк принадлежит Raiffeisen International Bank-Holding AG и Raiffeisen-Invest-Gesellschaft m.b.H., дочерним компаниям Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (далее «Материнский банк»), который является фактической контролирующей стороной Группы.

**Основная деятельность.** Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк осуществляет операции во всех секторах российского финансового рынка, включая денежные рынки, а также инвестиционные, корпоративные и розничные банковские операции, и предоставляет полный спектр банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Группа через деятельность своих дочерних и ассоциированных компаний также занимается управлением активами, пенсионной и лизинговой деятельностью. 2 февраля 2005 года Банк стал участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тыс. рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тыс. рублей до 400 тыс. рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Группа имела 54 филиала в Российской Федерации и 179 отделений (2007г.: 54 филиала и 183 отделения).

По состоянию на 31 декабря 2008 года численность персонала Группы составила 10 147 человек (2007 год: 9 083 человека).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 129090 Москва, ул. Троицкая, д. 17/1. Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 119071 Москва, Ленинский проспект, 15А.

**Валюта представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

**2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция. Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, в течение 2008 года, и особенно в четвертом квартале, финансовая ситуация на российском рынке значительно ухудшилась. В результате роста неустойчивости на финансовых и сырьевых рынках, а также воздействия ряда других факторов, на российском фондовом рынке был отмечен значительный спад. Начиная с сентября 2008 года, отмечался рост неустойчивости на валютных рынках, и произошло обесценение российского рубля относительно некоторых иностранных валют. Официальный курс Центрального банка Российской Федерации вырос с 25,37 рубля за один доллар США по состоянию на 1 октября 2008 года до 29,38 рубля за один доллар США по состоянию на 31 декабря 2008 года и 33,384 рубля за один доллар США по состоянию на 8 апреля 2009 года.

В связи с усилением колебаний на рынке однодневная ставка MosPrime изменялась в диапазоне от 4,75% до 22,67% в течение четвертого квартала 2008 года.

Международные резервы Российской Федерации снизились с 556 813 миллионов долларов США на 30 сентября 2008 года до 427 080 миллионов долларов США на 31 декабря 2008 года и до 383 889 миллионов долларов США на 1 апреля 2009 года.

События на финансовых рынках оказали воздействие и на товарно-сырьевой рынок. Цена спот на нефть Urals на условиях FOB снизилась с 94,21 долларов США на 29 сентября 2008 года до 34,77 долларов США на 31 декабря 2008 года.

Для оказания поддержки российскому финансовому рынку были предприняты различные меры, в том числе:

- В октябре 2008 года ЦБ РФ снизил норматив обязательных резервов до 0,5% и увеличил сумму гарантированного возмещения по вкладам в рамках государственной программы страхования вкладов до 700 тыс. рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.
- Существенно расширен перечень активов, предоставляемых в качестве обеспечения по договорам с обязательством обратного выкупа с ЦБ РФ.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Группы в будущем.

**Возникновение неустойчивости глобальных и российских финансовых рынков.** В результате продолжающегося глобального кризиса ликвидности, начавшегося в середине 2007 года, возникли среди прочего такие явления, как снижение возможности привлечения финансирования на рынках капитала, снижение уровня ликвидности в банковском секторе и периодическое повышение ставок межбанковского кредитования, а также очень высокая неустойчивость на фондовых и валютных рынках. Неопределенность ситуации на глобальных финансовых рынках также привела к банкротствам банков и необходимости применения мер по спасению банков в США, Западной Европе, России и других странах. За период, прошедший с сентября 2008 года, несколько крупнейших российских банков, такие как КИТ Финанс, Связь Банк, Собинбанк и Глобэкс, были приобретены банками и компаниями, контролируруемыми государством, в связи с возникшими проблемами с ликвидностью. Оценить воздействие, которое может оказать продолжающийся финансовый кризис, и найти меры для полной защиты от него предоставляется затруднительным.

**2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)**

Объем финансирования юридических лиц за период, прошедший с августа 2007 года, значительно сократился. Такие обстоятельства могут повлиять на способность Группы получать новые и рефинансировать существующие заимствования на условиях, которые были применимы к операциям, осуществленным в более ранние периоды

Заемщики Группы могут пострадать от снижения ликвидности, что, в свою очередь, может повлиять на их способность погашать задолженность. Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков также может оказать воздействие на прогнозы руководства в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно недвижимости, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость реализации обеспечения после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Справедливая стоимость инвестиций, котируемых на активном рынке, основана на текущих ценах спроса (финансовые активы) или ценах предложения (финансовые обязательства). При отсутствии активного рынка для финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость с помощью различных методик оценки. Эти методики оценки включают использование информации по последним операциям, совершаемым на рыночных условиях, анализ дисконтированных денежных потоков, модели ценообразования опционов и другие методики оценки, широко используемые участниками рынка.

Модели оценки отражают текущие рыночные условия на дату оценки, которые могут не являться показательными для рыночных условий до или после даты оценки. На отчетную дату руководство проанализировало используемые модели, чтобы убедиться в том, что они должным образом отражают текущую рыночную ситуацию, в том числе относительную ликвидность рынка и текущие кредитные спреды.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Группы дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля), и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Группе не принадлежит контрольный пакет акций в дочерней компании Roof Russia S.A., компании специального назначения, созданной в Люксембурге для обеспечения секьюритизации автокредитов (См. Примечание 22). Компания включается в консолидированную финансовую отчетность Группы в соответствии с ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения».

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

В Примечании 40 представлен перечень основных дочерних компаний Группы.

**Объединение компаний, включая предприятия, находящиеся под общим контролем.**

Покупка дочерних компаний у сторон под общим контролем и прочих объединений, включающих компании, находящиеся под общим контролем, отражается с использованием метода объединения долей. В соответствии с этим методом консолидированная финансовая отчетность объединенной компании представлена с учетом объединения сторон, начиная с наиболее раннего отчетного периода, представленного в консолидированной финансовой отчетности, или после него, когда над объединяющимися компаниями впервые был установлен общий контроль. Активы и обязательства дочерней компании, переходящей под общий контроль, отражаются в соответствии с тем, как они были отражены в финансовой отчетности компании-предшественницы. Компания-предшественница считается отчитывающейся компанией высшего уровня, в консолидированную финансовую отчетность по МСФО которой была включена отчетность дочерней компании. Собственные средства в данной консолидированной финансовой отчетности были скорректированы на разницу между балансовой стоимостью чистых активов и стоимостью приобретения.

**Ассоциированные компании.** Ассоциированные компании – это компании, на которые Группа оказывает существенное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля голосующих прав в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по долевым методу и первоначально отражаются по стоимости приобретения. Балансовая стоимость ассоциированных компаний включает идентифицированный при приобретении гудвил за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении фондов после приобретения относится на фонды. Когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной компании, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями взаимоисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной компании.

Информация об инвестициях в ассоциированные компании представлена в Примечании 14.

**Финансовые инструменты - основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной консолидированной финансовой отчетности.

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

*Метод эффективной процентной ставки* – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Для определения справедливой стоимости процентных свопов и валютных процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки, могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия валютных процентных свопов и процентных свопов. Различия в оценке прочих финансовых активов и обязательств при первоначальном признании оцениваются в индивидуальном порядке и отражаются с учетом их характера.

**Прекращение признания финансовых активов.** Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

**Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ)** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

**Торговые ценные бумаги.** Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Группа может в редких случаях перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории активов, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках.** Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги в данную категорию только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных основ; или (b) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с официальной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Группы. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены другие важные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- кредитор предоставляет заемщику концессию по экономическим или правовым причинам, относящимся к финансовому затруднению заемщика, которые в ином случае кредитор не стал бы предоставлять;
- исчезновение активного рынка для таких финансовых активов из-за существующих финансовых затруднений;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменением внутренних факторов (неприбыльная деятельность, спад производства, значительный прирост по дебиторской/кредиторской задолженности) и внешних факторов (изменения национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика);
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке; или
- просроченный статус.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе данных об убытках прошлых лет, связанных с объемами просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

**Обязательства кредитного характера.** В ходе текущей деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, финансовые гарантии, обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Группа классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственных средств до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиций в долевыми инструментами. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счет прибылей и убытков. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость инструмента увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в консолидированном бухгалтерском балансе не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от типа контрагента и сроков/условий сделки. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной балансовой статье, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов».

**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Группы будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на каждую отчетную дату. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

В октябре 2008 года Правление КМСФО (Комитет по Международным стандартам финансовой отчетности) приняло изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Изменения к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 разрешают организациям реклассифицировать в редких случаях финансовые инструменты из категории удерживаемых для торговли. Существующий финансовый кризис представляет собой редкую ситуацию, при которой можно использовать эту возможность. Изменения к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 вступают в силу ретроспективно с 1 июля 2008 года.

С учетом поправок к МСФО (IAS) 39, Группа определила активы, которые она намерена удерживать до погашения и не осуществлять торговые операции с ними в ближайшей перспективе, и реклассифицировала активы из категории «торговые» в категорию «удерживаемые до погашения». Эти облигации являются краткосрочными; кредитный риск эмитентов является приемлемым для Группы, и Группа имеет положительную маржу по этим облигациям. В связи с падением активности на рынке, а также отсутствием ликвидности и волатильностью рынка в течение третьего квартала 2008 года, изменение цен может оказать влияние на нереализованные доходы или расходы, представленные в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Руководство Группы считает, что действительная стоимость облигаций, которая будет реализована в результате удерживания облигаций до погашения, превышает их текущую рыночную стоимость, на которую негативно влияет текущий финансовый кризис и снижение ликвидности на финансовых рынках. По мнению руководства, доходность таких активов будет оптимизирована, если удерживать их до погашения вместо того, чтобы осуществлять торговые операции в настоящее время. В результате изменения стандарта и переноса активов в другую категорию, прибыль до налогообложения увеличилась на 111 595 тыс. рублей. Эффективная процентная ставка, применяемая к инвестициям, удерживаемым до погашения, варьируется от 3,5% до 12,7% в зависимости от выпуска. Более подробная информация приведена в Примечании 8.

**Приобретенные векселя.** Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

**Гудвил.** Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли приобретающей организации в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной организации на дату обмена. Гудвил, связанный с приобретением дочерних компаний, отражается в составе нематериальных активов отдельной строкой в консолидированном бухгалтерском балансе. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных компаний, включается в балансовую статью «Инвестиции в ассоциированные компании». Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на подразделения, генерирующие денежные потоки, или на группы таких подразделений, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти подразделения или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из подразделения, генерирующего денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости подразделения, генерирующего денежные потоки.

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Стоимостью зданий и оборудования приобретенных дочерних компаний является их оценочная справедливая стоимость на дату приобретения.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Основные средства, приобретенные во время объединения компаний, включая компании, находящиеся под общим контролем, первоначально отражаются в консолидированном бухгалтерском балансе по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения, которая представляет собой стоимость приобретения для Группы.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

**Амортизация.** Земля не амортизируется. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	2.5%;
Офисное и компьютерное оборудование	15-20%;
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

**Нематериальные активы.** Все нематериальные активы Группы (за исключением гудвила) имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы, приобретенные при слиянии с ОАО «Импексбанк» и отраженные в консолидированной финансовой отчетности Материнского банка, включают гудвил, бренд и клиентскую базу ОАО «Импексбанк».

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который обычно составляет четыре года. Бренд бывшего ОАО «Импексбанк» был полностью амортизирован в течение одного года, поскольку у Группы не было намерения использовать его после объединения. Стоимость клиентской базы ОАО «Импексбанк» амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

**Операционная аренда.** Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Дебиторская задолженность по финансовой аренде.** Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде в составе кредитов и авансов клиентам и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Обязательства по финансовой аренде.** Когда Группа выступает в роли арендополучателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Группе, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие обязательства». Процентные расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Группы нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

**Средства других банков, срочные заемные средства, полученные от Материнского банка и прочих финансовых институтов.** Средства других банков, срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются в учете по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, она исключается из консолидированного бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

**Производные финансовые инструменты и учет хеджирования.** Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы и прочие производные финансовые инструменты, отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость получена на основании рыночных котировок активного рынка, включая недавние рыночные операции, с использованием методов оценки, таких как дисконтированные денежные потоки и модели опционного ценообразования, в зависимости от ситуации. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда производные финансовые инструменты отнесены к категории хеджирования. В случае, если по мнению руководства, контрагент полностью не выполнит свои договорные обязательства по обеспечению денежных потоков, то руководство оценивает наиболее вероятную сумму денежных потоков, а также стоимость обеспечения, с применением указанных методов оценки.

Группа относит некоторые производные финансовые инструменты к категории инструментов хеджирования по хеджированию справедливой стоимости или хеджированию денежных потоков. Учет при хеджировании применяется в отношении производных финансовых инструментов, отнесенных к этим категориям, при условии, что они отвечают определенным критериям учета при хеджировании. На начало операции Группа документирует взаимоотношения между хеджируемыми статьями и инструментами хеджирования, а также свою задачу по управлению рисками и стратегию применения хеджирования.

На начало отношений хеджирования и на постоянной основе Группа также документирует свою оценку того, являются ли производные финансовые инструменты, используемые в операциях хеджирования, высоко эффективными при взаимозачете хеджируемых рисков.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Для хеджирования справедливой стоимости Группа корректирует хеджируемую статью с учетом изменения справедливой стоимости, обусловленной хеджируемым риском, и отражает изменение справедливой стоимости в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Прибыли или убытки, относящиеся к хеджирующему производному инструменту, взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках с прибылями и убытками от переоценки хеджируемой статьи по справедливой стоимости, в той степени, в которой хеджирование является эффективным. Неэффективная часть изменений справедливой стоимости отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент возникновения.

Группа применяет процентные свопы в качестве инструментов хеджирования рисков по денежным потокам с переменным процентом по привлеченным заимствованиям. Группа получает проценты по процентным свопам по плавающей ставке и выплачивает проценты по фиксированной ставке. Группа не относит кредитные риски, возникающие по задолженности, на отношения хеджирования. Кредитный риск контрагента по процентным свопам незначителен, так как контрагентам Группы присвоен рейтинг «АА» и выше, и по мнению руководства, ставки Libor уже включают данный риск.

Процентная ставка по инструменту хеджирования отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как изменение чистой приведенной стоимости производного финансового инструмента (в той степени, в которой они определяются как часть эффективного хеджирования) отражаются непосредственно в капитале. Эффективная часть хеджирования рассчитывается как меньшая в абсолютном выражении из двух сумм: (а) накопленные прибыли или убытки по инструменту хеджирования, полученные в течение периода после начала хеджирования (начиная с 1 июля 2008 года); и (б) совокупное изменение справедливой стоимости (приведенной стоимости) ожидаемых будущих денежных потоков по хеджируемой статье с даты начала хеджирования (с 1 июля 2008 года). Эффективная часть хеджирования денежных потоков отражается в составе собственных средств по строке «Резерв в связи с хеджированием денежных средств».

Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые представляют неэффективную часть взаимоотношения хеджирования, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Неэффективность учета хеджирования».

В целях оценки эффективности хеджирования Банк регулярно проводит два вида тестов: ожидаемый (перспективный) - тестирование на предмет эффективности (перспективное тестирование предположения о том, что взаимоотношение хеджирования будет высокоэффективным в будущих периодах); а также ретроспективная оценка эффективности отношений хеджирования (тестирование того, являлось ли отношение хеджирования действительно высокоэффективным в прошлом периоде). Учет хеджирования применяется при условии проведения вышеуказанных двух тестов.

Хеджирование считается высокоэффективным при соблюдении следующих двух условий:

1. Предполагается, что на начало хеджирования и в последующие периоды хеджирование будет высокоэффективным в том случае, если в течение периода хеджирования изменится приведенная стоимость денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску, – проводится перспективное тестирование на предмет эффективности и используется диапазон эффективности от 80% до 125%;
2. Фактический результат хеджирования – применяется ретроспективное тестирование эффективности хеджирования, используется диапазон эффективности от 80% до 125%.

**Налог на прибыль.** В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства территорий, на которых Группа осуществляет свою деятельность. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или, по существу, вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли дочерних компаний, полученной после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов, и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам.

Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

**Кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Уставный капитал.** Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение поступлений от эмиссии (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

**Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами.** В консолидированном отчете о прибылях и убытках Группа отдельно отражает реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами от нереализованных доходов за вычетом расходов по производным финансовым инструментам. Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами включают прибыли и убытки по операциям с закрытыми производными финансовыми инструментами, при этом прибыль и убытки рассчитываются как разница между денежными средствами, полученными на дату поставки, и первоначальной стоимостью производных финансовых инструментов, полученных и начисленных процентных доходов, уплаченных и начисленных процентных расходов. Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами включают изменение чистой дисконтированной стоимости процентных производных финансовых инструментов и валютных производных финансовых инструментов, справедливую стоимость приобретенного опциона «пут» по операциям с корпоративными облигациями, изменение справедливой стоимости хеджируемой статьи (долгосрочный депозит), который подлежит учету при хеджировании справедливой стоимости.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Результаты деятельности и финансовое положение каждой компании Группы (ни одна из которых не имеет валюту страны с гиперинфляционной экономикой в качестве функциональной валюты) пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства по каждому представленному бухгалтерскому балансу пересчитываются по обменному курсу на конец отчетной даты;
- (ii) доходы и расходы по каждому отчету о прибылях и убытках пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (iii) компоненты собственных средств пересчитываются по историческому курсу; и
- (iv) все курсовые разницы отражаются как отдельный компонент в составе собственных средств.

На 31 декабря 2008 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 29,3804 рубля за 1 доллар США (2004 г.: 24,5462 рубля за 1 доллар США).

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

**Прибыль на акцию.** Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров и считаются акциями участия. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, принадлежащих акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия в обращении в течение отчетного года.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

**Отчетность по сегментам.** Сегмент – это идентифицируемый компонент Группы, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (бизнес сегмент), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям, а его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Группы, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом основного местонахождения контрагента с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

**Активы, находящиеся на хранении.** Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

**4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 1 386 904 тыс. рублей (2007 г.: 775 931 тыс. рублей) соответственно. Убытки от обесценения отдельных значительных кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту.

**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.** Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Оценка производных финансовых инструментов применяется к одновалютным процентным свопам, процентным свопам в разных валютах и валютным форвардным контрактам. Справедливая стоимость этих производных финансовых инструментов определяется как разница между текущей стоимостью требования с фиксированной ставкой и текущей стоимостью обязательства с плавающей ставкой, или наоборот. Группа применяет коэффициенты дисконтирования, рассчитанные на основе кривой доходности с нулевым купоном, для определения текущей стоимости обязательства с плавающей ставкой. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области, как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют применения оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. По мнению руководства, некоторые контрагенты не смогут выполнить все свои обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами, и руководство рассчитало справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов для отражения ожидаемого снижения будущих денежных потоков (см. Примечание 17). Завышенная или заниженная оценка будущих денежных потоков может привести к существенным корректировкам балансовой стоимости этих производных финансовых инструментов.

**Оценка опционов на ценные бумаги.** Оценка опционов на продажу ценных бумаг основана на разнице между рыночной стоимостью ценных бумаг и дисконтированной стоимостью ценных бумаг, рассчитанной по цене исполнения опциона на дату погашения.

**4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

**Компании специального назначения.** Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и компанией специального назначения (КСН) о том, что эта компания специального назначения контролируется Группой. Оценивая возможности Группы контролировать компании специального назначения, руководство учитывает следующие факторы, представленные в ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения»:

- (i) деятельность КСН осуществляется от имени Банка, поскольку она была создана для обеспечения конкретных потребностей бизнеса Группы (выпуск ценных бумаг, обеспеченных активами);
- (ii) Вознаграждения, полученные КСН, переданы Банку в форме дивидендов по привилегированной акции, принадлежащей Банку;
- (iii) Банк принял на себя риски, включая кредитный риск, путем покупки субординированных нот.

Невключение компании специального назначения в консолидированную финансовую отчетность привело бы к уменьшению общей суммы активов и обязательств Группы на 10 784 450 тыс. рублей. В результате этого консолидированная прибыль Группы после налогообложения увеличилась на 219 542 тыс. рублей.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 35.

**Гудвил.** Возмещаемая стоимость гудвила каждого подразделения, генерирующего денежные потоки, определяется исходя из расчета стоимости полезного использования. См. Примечание 16.

**Принцип непрерывности деятельности.** Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Группы.

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Некоторые новые интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2008 года.

- **ПКИ 11, МСФО 2 «Группа и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров»** (вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2007 года или после этой даты);
- **ПКИ 12 «Соглашения концессионных услуг»** (вступила в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты); и
- **ПКИ 14, МСФО 19 «Ограничение по стоимости актива по пенсионному плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь»** (вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты).

Данные интерпретации не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

**Реклассификация финансовых активов - изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и последующее изменение «Реклассификация финансовых активов: дата вступления в силу и переход».** Данные изменения разрешают компаниям использовать следующие варианты: (а) переносить финансовый актив из категории удерживаемых для торговли в тех редких случаях, когда этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время; и (б) реклассифицировать финансовый актив из категории имеющихся в наличии для продажи или актив из категории удерживаемых для торговли в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если компания имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем или до погашения (в тех случаях, когда актив соответствует определению кредитов и авансов клиентам). Данные изменения могут применяться ретроспективно с 1 июля 2008 года для всех видов реклассификации, выполненной до 1 ноября 2008 года; реклассификация, разрешенная данными изменениями не может применяться до 1 июля 2008 года, ретроспективная реклассификация разрешается только в том случае, если она была выполнена до 1 ноября 2008 года. Реклассификация финансовых активов, выполненная 1 ноября 2008 года и после этой даты вступает в силу только с даты выполнения реклассификации. Существующий финансовый кризис представляет собой редкую ситуацию, при которой использование такой возможности является оправданным.

**6 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Группы, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

**МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).** Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевыми инструментами которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности. Группа считает, что МСФО (IAS) 8 повлияет на представление консолидированной финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на признание или оценку отдельных операций и остатков.

**Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – МСФО (IAS) 32 и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 (вступают в силу с 1 января 2009 года).** Данное дополнительное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансового обязательства, классифицировались как долевыми инструментами. Группа не ожидает, что данное изменение повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

**МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (пересмотренный в марте 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).** Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2008 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, которые относятся к активам, требующим значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, подобные затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. Группа считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2008 года, вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).** Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения доли несобственников в акционерном капитале, такие как переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. В качестве альтернативы организации смогут представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда компания корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. Группа считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление консолидированной финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействия на признание или оценку отдельных операций и остатков.

**МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты).** Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход на владельцев материнской компании и держателей неконтролирующего пакета (ранее – долю меньшинства) даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой дефицит. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы превышение по убыткам начислялось на владельцев материнской компании, в большинстве случаев покрывающих эти убытки. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней компании, должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля. Группа считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

**Условия вступления в долевого права и аннулирования - Изменения к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» (выпущен в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).** Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевого права представляют собой только условия предоставления услуг и условия результативности. Прочие характеристики выплат на основе акций не являются условиями вступления в долевого права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

**МСФО 3 «Объединение бизнеса» (пересмотренный в 2008 году) (вступает в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты).**

Пересмотренный МСФО 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки доли неконтролирующего пакета: они могут использовать для этого существующий метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь в случае поэтапного объединения компаний компания-покупатель должна произвести переоценку ранее принадлежавшей ей доли в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения и отразить полученные прибыль или убыток (если прибыль или убыток получены) на счете прибылей и убытков. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора. МСФО 3 не применяется к Группе, так как Группа не предполагает осуществление объединений бизнеса.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**ПКИ 13 «Программы формирования лояльности клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2008 года или после этой даты).** ПКИ 13 разъясняет, что в тех случаях, когда товары или услуги продаются совместно с инструментом формирования лояльности клиентов (например, начисляются баллы или предоставляются бесплатные продукты), такая схема взаимоотношений считается многокомпонентной, а сумма, причитающаяся к оплате клиентом, распределяется на компоненты этой схемы с использованием справедливой стоимости. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

**ПКИ 15 «Соглашения о строительстве объектов недвижимости» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).** Данная интерпретация применяется для учета доходов и соответствующих расходов компаниями, осуществляющих непосредственно или через субподрядчиков строительство объектов недвижимости, а также содержит рекомендации, помогающие определить, входят соглашения о строительстве объектов недвижимости в область применения МСФО (IAS) 11 или МСФО (IAS) 18. ПКИ также устанавливает критерии для определения момента признания компаниями доходов от таких операций. ПКИ 15 не применяется к операциям Группы, так как Группа не имеет договоров на строительство объектов недвижимости.

**ПКИ 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную компанию» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 октября 2008 года или после этой даты).** В данной интерпретации разъясняется, в отношении каких валютных рисков применяется учет хеджирования, а также говорится о том, что в результате пересчета функциональной валюты в валюту отчетности не возникают риски, в отношении которых применяется учет хеджирования. Данная интерпретация разрешает удерживать инструмент хеджирования компании или компаниям в составе группы, за исключением зарубежной компании, являющейся объектом хеджирования. Интерпретация также разъясняет, как рассчитывается сумма прибыли или убытка, перенесенная из резерва курсовых разниц в состав прибылей или убытков, при выбытии хеджируемой зарубежной компании. Компании, составляющие отчетность, должны применять МСФО (IAS) 39 для перспективного прекращения учета хеджирования в тех случаях, когда операции хеджирования не отвечают критериям учета хеджирования, изложенным в ПКИ 16. ПКИ 16 не оказывает влияние на данную консолидированную финансовую отчетность, так как Группа не применяет учет хеджирования чистых инвестиций в зарубежную компанию.

**Стоимость инвестиций в дочернюю компанию, совместно контролируемое предприятие или ассоциированную компанию - МСФО 1 и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 27 (пересмотренный в мае 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).** В соответствии с данным изменением компании, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние компании, совместно контролируемые предприятия или ассоциированные компании по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися ОПБУ, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций. Данные изменения не окажут воздействие на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Применимость к хеджируемым статьям – Дополнение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступил в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, досрочное применение разрешается).** Данное дополнение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данное изменение повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

**Улучшение Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2008 года).** В 2007 году Правление КМСФО (Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности) приняло решение о выполнении ежегодных проектов по улучшению стандартов как метода внесения необходимых, но не срочных дополнений к МСФО. Изменения, выпущенные в мае 2008 года, представляют собой сочетание существенных изменений, разъяснений и терминологических исправлений различных стандартов.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

Существенные изменения относятся к следующим областям: классификация статей в качестве удерживаемых для продажи согласно МСФО (IFRS) 5 в случае утраты контроля над дочерней компанией, возможность представления финансовых инструментов, удерживаемых для торговли, в качестве долгосрочных в соответствии с МСФО (IAS) 1, учет в соответствии с МСФО (IAS) 16 как предназначенных для продажи активов, ранее удерживаемых для целей аренды, и классификация соответствующих потоков денежных средств в соответствии с МСФО (IAS) 7 как потоков денежных средств от операционной деятельности, разъяснение определения секвестра в соответствии с МСФО (IAS) 19, учет государственных займов, выданных под процентную ставку ниже рыночной, в соответствии с МСФО (IAS) 20, приведение определения затрат по займам в МСФО (IAS) 23 в соответствии с методом эффективной процентной ставки, разъяснение учета дочерних компаний, удерживаемых для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 27 и МСФО 5, снижение требований к раскрытию информации относительно ассоциированных компаний и участия в совместной деятельности в соответствии с МСФО (IAS) 28 и МСФО (IAS) 31, расширение требований к раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 36, разъяснение учета рекламных расходов в соответствии с МСФО (IAS) 38, корректировка определения категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков для приведения в соответствие с учетом при хеджировании в соответствии с МСФО (IAS) 39, введение учета инвестиционной собственности в стадии незавершенного строительства в соответствии с МСФО (IAS) 40, снижение ограничений для способов определения справедливой стоимости биологических активов в соответствии с МСФО (IAS) 41. Введены дальнейшие изменения и дополнения к МСФО (IAS) 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 и МСФО (IFRS) 7, представляющие собой только терминологические и редакторские изменения, которые, по мнению Правления КМСФО не окажут воздействия на учет или окажут минимальное воздействие. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

**ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться на счете прибылей и убытков в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. ПКИ 17 не применяется к операциям Группы, так как Группа не производит распределение неденежных активов собственникам.

**МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»** (с учетом изменения, выпущенного в декабре 2008 года, применяется к финансовой отчетности, впервые подготовленной по МСФО за период, начинающийся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений. Группа пришла к выводу, что пересмотренный стандарт не оказывает влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**ПКИ 18 «Передача активов от клиентов»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет вопросы учета передачи активов от клиентов, а именно, обстоятельства, при которых соблюдается определение актива; признание актива и оценка его стоимости при первоначальном признании; идентификация отдельно идентифицируемых услуг (одна или несколько услуг, оказываемых в обмен на переданный актив); признание выручки, а также учет передачи денежных средств от клиентов. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**Совершенствование требований к раскрытию информации о финансовых инструментах – Изменение к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»** (выпущен в марте 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытие большего объема информации относительно оценки по справедливой стоимости и риска ликвидности. Компании должны будут представлять анализ финансовых инструментов, используя трехуровневую иерархию оценки справедливой стоимости. Данное изменение (а) разъясняет, что анализ обязательств по срокам погашения должен включать выпущенные договоры финансовой гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована; (б) требует раскрытие информации о договорных сроках, оставшихся до погашения производных финансовых инструментов, если договорные сроки погашения имеют большое значение для понимания временных сроков денежных потоков. Компания должна, кроме того, представить анализ по срокам погашения финансовых инструментов, удерживаемых с целью управления риском ликвидности, если эта информация необходима для оценки пользователями финансовой отчетности характера и уровня риска ликвидности. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Наличные средства	20 977 752	10 598 729
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	74 328 091	18 002 020
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	6 937 297	2 201 437
- других стран	14 159 160	19 987 875
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев	35 694 809	23 060 634
Сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев	1 275 701	8 140 593
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>153 372 810</b>	<b>81 991 288</b>

По состоянию на 31 декабря 2008 года эквиваленты денежных средств в сумме 1 275 701 тыс. рублей (31 декабря 2007 г.: 8 140 593 тыс. рублей) были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо со справедливой стоимостью 1 283 679 тыс. рублей (31 декабря 2007 г.: 8 568 267 тыс. рублей).

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев и сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев представляют остатки на счетах в крупнейших известных иностранных банках и ведущих российских банках.

## 7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		Депозиты в других банках с первона- чальным сроком погашения не более трех месяцев	Сделки с ценными бумагами, приобре- тенными по договорам обратного репо с другими банками с первона- чальным сроком погашения не более трех месяцев	Итого
		Российская Федерация	Другие страны			
(в тысячах российских рублей)						
Текущие (непросроченные)						
Не подвержены риску	74 328 091	-	-	-	-	74 328 091
Минимальный риск	-	-	804 484	305 020	-	1 109 504
Отличная кредитоспособность	-	-	12 050 802	30 908 488	1 275 701	44 234 991
Очень высокая кредитоспособность	-	-	228 100	-	-	228 100
Высокая кредитоспособность	-	6 759 113	-	298	-	6 759 411
Средняя кредитоспособность	-	33 523	5 757	500 901	-	540 181
Посредственная кредитоспособность	-	39 457	-	9 101	-	48 558
Низкая кредитоспособность	-	1 000	5 391	355 272	-	361 663
Очень низкая кредитоспособность	-	10 871	-	469 798	-	480 669
Не имеющие рейтинга	-	93 333	1 064 626	3 145 931	-	4 303 890
Итого эквивалентов денежных средств	74 328 091	6 937 297	14 159 160	35 694 809	1 275 701	132 395 058

**7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		Депозиты в других банках с первона- чальным сроком погашения не более трех месяцев	Договоры обратного репо с первона- чальным сроком погашения не более трех месяцев	Итого
(в тысячах российских рублей)		Российская Федерация	Другие страны			
Текущие (непросроченные)						
Не подвержены риску	18 002 020	-	-	-	-	18 002 020
Минимальный риск	-	-	1 596 436	760 690	-	2 357 126
Отличная кредитоспособность	-	-	18 371 993	15 718 578	-	34 090 571
Очень высокая кредитоспособность	-	-	-	23 030	-	23 030
Высокая кредитоспособность	-	2 184 212	6 504	4 047 074	7 559 730	13 797 520
Средняя кредитоспособность	-	-	-	530 285	-	530 285
Посредственная кредитоспособность	-	4 000	-	397 151	-	401 151
Низкая кредитоспособность	-	1 158	-	1 273 866	-	1 275 024
Очень низкая кредитоспособность	-	7 406	-	50	64 567	72 023
Не имеющие рейтинга	-	4 661	12 942	309 910	516 296	843 809
Итого эквивалентов денежных средств	18 002 020	2 201 437	19 987 875	23 060 634	8 140 593	71 392 559

На 31 декабря 2008 года и на 31 декабря 2007 года денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

**8 Торговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Корпоративные облигации	8 875 536	12 854 332
Облигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР)	2 452 817	2 462 162
Муниципальные облигации	1 654 115	5 406 220
Корпоративные еврооблигации	1 334 011	2 794 773
Еврооблигации Российской Федерации	272	7 815
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	4 742 527
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>14 316 751</b>	<b>28 267 829</b>
Корпоративные акции - котирующиеся на рынке	178 927	75 960
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>14 495 678</b>	<b>28 343 789</b>

Оценка справедливой стоимости торговых ценных бумаг определяется на основе рыночных котировок.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Группа отдельно не анализирует и не отслеживает признаки обесценения этих бумаг. Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Облигации ЕБРР</b>	<b>Муниципальные облигации</b>	<b>Корпоративные еврооблигации</b>	<b>Еврооблигации Российской Федерации</b>	<b>Облигации федерального займа</b>	<b>Итого</b>
<i>Текущие (непросроченные)</i>							
Минимальный риск	-	2 452 817	1 162 760	-	-	-	3 615 577
Отличная кредитоспособность	70 062	-	-	202 087	-	-	272 149
Очень высокая кредитоспособность	897 096	-	-	737 729	-	-	1 634 825
Высокая кредитоспособность	2 136 672	-	169 397	373 591	272	-	2 679 932
Средняя кредитоспособность	3 633 186	-	31 659	20 604	-	-	3 685 449
Посредственная кредитоспособность	1 069 345	-	290 299	-	-	-	1 359 644
Низкая кредитоспособность	1 069 175	-	-	-	-	-	1 069 175
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>8 875 536</b>	<b>2 452 817</b>	<b>1 654 115</b>	<b>1 334 011</b>	<b>272</b>	<b>-</b>	<b>14 316 751</b>

**8 Торговые ценные бумаги (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации ЕБРР	Муниципальные облигации	Корпоративные евро- облигации	Евро- облигации Россий- ской Федерации	Облигации федераль- ного займа	Итого
<i>Текущие (непросроченные)</i>							
Минимальный риск	-	2 462 162	3 332 606	-	-	-	5 794 768
Очень высокая кредитоспособность	2 369 442	-	-	700 774	7 815	4 742 527	7 820 558
Высокая кредитоспособность	3 169 685	-	279 608	203 903	-	-	3 653 196
Средняя кредитоспособность	3 698 652	-	1 722 905	1 255 347	-	-	6 676 904
Посредственная кредитоспособность	3 248 485	-	71 101	634 749	-	-	3 954 335
Низкая кредитоспособность	131 551	-	-	-	-	-	131 551
Очень низкая кредитоспособность	236 517	-	-	-	-	-	236 517
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>12 854 332</b>	<b>2 462 162</b>	<b>5 406 220</b>	<b>2 794 773</b>	<b>7 815</b>	<b>4 742 527</b>	<b>28 267 829</b>

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 2007 года в портфеле Группы отсутствовали просроченные или обесцененные долговые торговые ценные бумаги. Информация об оценке кредитного риска представлена в Примечании 33.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

На 31 декабря 2008 года в портфеле Группы отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. На 31 декабря 2007 года также отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. Торговые долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

В течение 2008 года Группа перенесла следующие финансовые активы из категории удерживаемых для продажи (См. Примечания 3 и 13). В таблице ниже представлена информация на дату реклассификации 1 июля 2008 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма реклассификации	Потоки денежных средств, ожидаемые к возмещению	Эффективная процентная ставка
<i>Реклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения</i>			
Корпоративные еврооблигации	1 345 943	1 438 534	5.1%-9.1%
Корпоративные облигации	1 120 990	1 229 536	3.5%-12.7%
Муниципальные облигации	568 598	604 758	8.1%
<b>Итого</b>	<b>3 035 531</b>	<b>3 272 828</b>	

**8 Торговые ценные бумаги (продолжение)**

Реклассификация была проведена с 1 июля 2008 года, когда начался кризис ликвидности и стабильности финансовых рынков, пришедшийся на третий квартал 2008 года, в связи с которым Комитет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил изменение, разрешающее реклассификацию с этой даты.

Руководство считает, что снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Балансовая стоимость и справедливая стоимость на 31 декабря 2008 года всех финансовых активов, перенесенных из категории торговых ценных бумаг, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом, приведена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>
<i>Активы, удерживаемые до погашения</i>		
Корпоративные еврооблигации	1 665 807	1 554 395
Корпоративные облигации	1 055 879	965 473
Муниципальные облигации	561 798	556 803
<b>Итого</b>	<b>3 283 484</b>	<b>3 076 671</b>

Ниже указаны доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, отраженных в консолидированном отчете о прибылях и убытках до даты реклассификации, прибыли или убытки после даты реклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были реклассифицированы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Доходы /(расходы) от переоценки по справедливой стоимости, отраженные до даты реклассификации</b>		<b>Доходы/(расхо- ды), отраженные после реклассифи- кации*</b>	<b>Доходы/(расхо- ды) от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифициро- ваны</b>
	<b>2008</b>	<b>2007</b>		
Корпоративные облигации	10 511	3 173	(80 321)	(170 727)
Муниципальные облигации	(14 176)	(4 463)	(6 800)	(11 795)
Корпоративные еврооблигации	24	(9 228)	319 864	208 452
<b>Итого</b>	<b>(3 641)</b>	<b>(10 518)</b>	<b>232 743</b>	<b>25 930</b>

\* Доходы или расходы, отраженные после реклассификации, включают процентные доходы, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и убытки от обесценения.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

**9 Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Корпоративные облигации	11 212 844	1 406 997
Паевые инвестиционные фонды	867 494	1 541 957
Муниципальные облигации	204 861	197 886
Облигации федерального займа (ОФЗ)	97 535	-
Облигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР).	58 874	-
<b>Итого прочих долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках</b>	<b>12 441 608</b>	<b>3 146 840</b>
Корпоративные акции – котирующиеся на рынке	92 770	146 122
<b>Итого прочих ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках</b>	<b>12 534 378</b>	<b>3 292 962</b>

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках. Данные ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что Комитет по управлению активами и пассивами Группы («ALCO») оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой в бизнес-плане стратегией.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, свободно обращающимися на российском рынке.

Ценные бумаги, отнесенные к категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, отражаются по справедливой стоимости, что уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Ниже приводится анализ прочих долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

**9 Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках (продолжение)**

	Корпоративные облигации	Паевые инвестиционные фонды	Муниципальные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Облигации Европейского банка реконструкции и развития	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие (непросроченные)</i>						
Минимальный риск	-	842 868	105 218	-	58 874	1 006 960
Отличная кредитоспособность	20 571	-	-	-	-	20 571
Очень высокая кредитоспособность	260 056	-	-	-	-	260 056
Высокая кредитоспособность	10 513 763	-	2 492	97 535	-	10 613 790
Средняя кредитоспособность	26 427	-	-	-	-	26 427
Посредственная кредитоспособность	277 595	-	21 232	-	-	298 827
Низкая кредитоспособность	27 400	-	-	-	-	27 400
Очень низкая кредитоспособность	498	-	-	-	-	498
Не имеющие рейтинга	86 534	24 626	75 919	-	-	187 079
<b>Итого прочих долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках</b>	<b>11 212 844</b>	<b>867 494</b>	<b>204 861</b>	<b>97 535</b>	<b>58 874</b>	<b>12 441 608</b>

**9 Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках (продолжение)**

Ниже приводится анализ прочих долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Корпоративные облигации	Паевые инвестицион- ные фонды	Муниципаль- ные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Текущие (непросроченные)</i>				
Отличная кредитоспособность	-	1 505 752	-	1 505 752
Очень высокая кредитоспособность	414 102	-	117 369	531 471
Высокая кредитоспособность	130 243	-	2 463	132 706
Средняя кредитоспособность	421 281	-	32 311	453 592
Посредственная кредитоспособность	149 282	-	31 103	180 385
Низкая кредитоспособность	7 111	36 205	3 053	46 369
Очень низкая кредитоспособность	227 929	-	-	227 929
Не имеющие рейтинга	57 049	-	11 587	68 636
<b>Итого прочих долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках</b>	<b>1 406 997</b>	<b>1 541 957</b>	<b>197 886</b>	<b>3 146 840</b>

На 31 декабря 2008 года и 2007 года прочие долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, не включали ни просроченные, ни обесцененные ценные бумаги. Информация об управлении кредитным риском представлена в Примечании 33.

На 31 декабря 2008 года в портфеле Группы отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. На 31 декабря 2007 года также отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. Прочие долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ по срокам погашения, а также анализ процентных ставок по прочим ценным бумагам, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, представлены в Примечании 33.

**10 Средства в других банках**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	2007
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года	7 111 219	3 103 851
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	314 899	577 508
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>7 426 118</b>	<b>3 681 359</b>

**10 Средства в других банках (продолжение)**

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	<b>Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года</b>	<b>Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Текущие (непросроченные)</i>			
Отличная кредитоспособность	6 313 948	-	6 313 948
Средняя кредитоспособность	-	137 669	137 669
Посредственная кредитоспособность	100 400	-	100 400
Низкая кредитоспособность	696 871	177 230	874 101
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>7 111 219</b>	<b>314 899</b>	<b>7 426 118</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	<b>Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года</b>	<b>Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Текущие (непросроченные)</i>			
Отличная кредитоспособность	72 657	-	72 657
Высокая кредитоспособность	-	405 441	405 441
Средняя кредитоспособность	1 502 250	-	1 502 250
Посредственная кредитоспособность	1 419 706	21 477	1 441 183
Низкая кредитоспособность	109 238	150 590	259 828
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>3 103 851</b>	<b>577 508</b>	<b>3 681 359</b>

На 31 декабря 2008 года и 2007 года средства в других банках не являются ни просроченными, ни обесцененными. Информация об управлении кредитным риском представлена в Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Группы были остатки денежных средств в трех банках-контрагентах (2007 г.: в пяти банках) с общей суммой средств, превышающей 200 000 тыс. рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла 7 014 482 тыс. рублей (2007 г.: 2 067 119 тыс. рублей), или 94% от общей суммы средств в других банках (2007 г.: 56%).

Будучи активным участником банковских рынков, Группа имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении других финансовых учреждений. В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 65 566 691 тыс. рублей (2007 г.: 57 071 898 тыс. рублей), куда входят денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие средства в других банках и производные финансовые инструменты.

Раскрытие справедливой стоимости средств в других банках представлено в Примечании 37.

На 31 декабря 2008 года в портфеле Группы отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. На 31 декабря 2007 года также отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. Средства в других банках не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ средств в других банках по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

**11 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Кредиты корпоративным клиентам - корпоративные кредиты	258 000 083	211 896 755
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	105 726 737	80 376 686
Кредиты малому и среднему бизнесу – кредиты МСБ	6 446 702	6 227 107
Кредиты государственным и муниципальным организациям - государственный сектор	7 894 747	3 578 536
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	341 128	504 901
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>378 409 397</b>	<b>302 583 985</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(13 869 040)	(7 759 308)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>364 540 357</b>	<b>294 824 677</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2008 года:

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты физичес- ким лицам	Кредиты МСБ	Государст- венный сектор	Дебиторс- кая задол- женность по финан- совой аренде	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года</b>	<b>5 144 177</b>	<b>2 026 910</b>	<b>580 643</b>	<b>5 551</b>	<b>2 027</b>	<b>7 759 308</b>
Резерв под обесценение в течение года	3 174 955	3 320 471	165 712	(5 551)	(2 027)	6 653 560
Резервы по выбывшим кредитам	-	(466 259)	(5 000)	-	-	(471 259)
Кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(24 406)	(1 686)	(30 104)	-	-	(56 196)
Изменение курсовых разниц	-	(16 373)	-	-	-	(16 373)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года</b>	<b>8 294 726</b>	<b>4 863 063</b>	<b>711 251</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13 869 040</b>

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2007 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2007 года</b>	<b>2 748 994</b>	<b>854 491</b>	<b>186 280</b>	-	-	<b>3 789 765</b>
Резерв под обесценение в течение года	2 502 280	1 351 654	428 504	5 551	2 027	4 290 016
Резервы по выбывшим кредитам	(54 251)	-	(14 110)	-	-	(68 361)
Кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(52 846)	(180 752)	(20 031)	-	-	(253 629)
Изменение курсовых разниц	-	1 517	-	-	-	1 517
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2007 года</b>	<b>5 144 177</b>	<b>2 026 910</b>	<b>580 643</b>	<b>5 551</b>	<b>2 027</b>	<b>7 759 308</b>

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008		2007	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	105 726 737	27.94%	80 376 686	26.56%
Производство	85 105 908	22.49%	63 701 888	21.05%
Недвижимость	74 260 163	19.62%	54 977 936	18.17%
Торговля	46 850 540	12.38%	40 731 496	13.46%
Транспорт, хранение и связь	17 604 826	4.65%	10 814 262	3.57%
Горнодобывающая промышленность	15 988 040	4.23%	24 161 461	7.99%
Электро-, газо- и водоснабжение	8 584 867	2.27%	1 110 218	0.37%
Финансовые услуги	7 690 394	2.03%	14 886 814	4.92%
Прочее	16 597 922	4.39%	11 823 224	3.91%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>378 409 397</b>	<b>100.00%</b>	<b>302 583 985</b>	<b>100.00%</b>

## **11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В расходы по созданию резерва под обесценение 2008 года включена сумма около 581 600 тыс. рублей (2007 г.: 2 620 200 тыс. рублей) по кредитам, выданным бывшим филиалом ОАО «Импексбанк» не в соответствии с обычным процедурам Банка по осуществлению контроля за выдачей кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Группы не было заемщиков (2007 г.: не было заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% собственных средств Группы.

Группа передала Roof Russia S.A., компании специального назначения, зарегистрированной в Люксембурге, пул автокредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных физическим лицам для финансирования покупки автомобилей (см. Примечание 40). По состоянию на 31 декабря 2008 года сумма секьюритизированных кредитов составила 10 782 653 тыс. рублей (2007 г.: 9 115 496 тыс. рублей). Дочерняя компания включается в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями SIC-12 «Консолидация компаний специального назначения». Деятельность КСН осуществляется от лица Группы. Группа имеет полномочия на принятие решений для контроля за деятельностью КСН. Вознаграждение, полученное КСН, передается Группе в форме дивидендов по привилегированным акциям. См. Примечание 22 в отношении балансовой стоимости соответствующих ценных бумаг, обеспеченных активами.

Основные принципы оценки справедливой стоимости обеспечения изложены в Политике по оценке обеспечения, утвержденной Группой.

Принимаемое в расчет обеспечение имеет следующие характеристики:

- *Действующее право собственности*, которое должно быть надлежащим образом задокументировано и иметь юридическую силу в соответствующей юрисдикции;
- *Стабильная внутренняя стоимость* по меньшей мере для максимального срока действия кредитного договора, которая регулярно контролируется и отслеживается Группой. В случае уменьшения стоимости Группа незамедлительно принимает надлежащие меры для отражения данного уменьшения;
- *Возможность реализации и желание реализовать обеспечение*. Обеспечение может быть реализовано в денежной форме в разумные сроки. Возможность реализации должна быть подтверждена благоприятной практикой юрисдикции в соответствующей стране; и
- *Наличие небольшой корреляции/отсутствие корреляции* между стоимостью обеспечения и кредитоспособностью заемщика – чем выше уровень корреляции, тем выше дисконт к стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, на которую может быть обменен материальный/нематериальный актив на дату оценки при совершении сделки между независимым покупателем и независимым продавцом, действующими на добровольной основе, после проведения надлежащего маркетингового анализа, в процессе которого стороны действовали осознанно и без принуждения. В соответствии с внутренними процедурами Отдел по управлению рисками, связанными с обеспечением, Группы регулярно проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, используя внутренние инструкции Группы и возможность оценки обеспечения независимыми оценщиками.

Список видов обеспечения, которое Группа требует от клиентов, включает недвижимость, собственность, оборудование, ценные бумаги, запасы, товары, драгоценные металлы, автомобили, обеспечение в виде денежных средств, гарантии Материнского банка, прочие активы. Кредиты физическим лицам и кредитные карты не имеют обеспечения. Ипотечные кредиты и автокредиты физическим лицам обеспечены недвижимостью и автомобилями, соответственно.

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпора- тивные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Кредиты МСБ</b>	<b>Государст- венный сектор</b>	<b>Дебиторская задолженно- сть по финансо- вой аренде</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	68 563 721	40 296 426	713 484	7 894 747	-	117 468 378
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами жилой недвижимости	2 328 923	19 335 016	327 781	-	-	21 991 720
- другими объектами недвижимости	88 725 513	-	2 845 789	-	-	91 571 302
- гарантиями Материнского банка	2 254 669	-	-	-	-	2 254 669
- денежными депозитами	-	1 230	-	-	-	1 230
- прочими активами	96 127 257	46 094 065	2 559 648	-	341 128	145 122 098
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>258 000 083</b>	<b>105 726 737</b>	<b>6 446 702</b>	<b>7 894 747</b>	<b>341 128</b>	<b>378 409 397</b>

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Необеспеченные кредиты	33 420 017	35 889 844	1 958 510	3 578 536	-	74 846 907
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами жилой недвижимости	2 375 631	14 448 588	-	-	-	16 824 219
- другими объектами недвижимости	64 011 055	-	2 641 957	-	-	66 653 012
- гарантиями Материнского банка	2 595 357	-	-	-	-	2 595 357
- денежными депозитами	500 111	-	-	-	-	500 111
- прочими активами	108 994 584	30 038 254	1 626 640	-	504 901	141 164 379
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>211 896 755</b>	<b>80 376 686</b>	<b>6 227 107</b>	<b>3 578 536</b>	<b>504 901</b>	<b>302 583 985</b>

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>						
Минимальный риск	263 407	-	26 933	-	-	290 340
Отличная						
кредитоспособность	9 153 519	-	148 094	-	-	9 301 613
Очень высокая						
кредитоспособность	31 771 160	65 350 171	157 971	370 054	-	97 649 356
Высокая						
кредитоспособность	39 558 339	31 198 176	234 510	808 669	-	71 799 694
Средняя						
кредитоспособность	55 379 316	-	508 238	4 688 967	-	60 576 521
Посредственная						
кредитоспособность	55 218 274	-	1 200 244	2 027 057	-	58 445 575
Низкая кредитоспособность	50 000 306	-	1 199 921	-	341 128	51 541 355
Очень низкая						
кредитоспособность	5 624 729	-	536 328	-	-	6 161 057
Не имеющие рейтинга	1 537 651	-	1 285 034	-	-	2 822 685
Кредиты, пересмотренные в 2008 году	1 779 950	76 369	-	-	-	1 856 319
<b>Итого текущих и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)</b>	<b>250 286 651</b>	<b>96 624 716</b>	<b>5 297 273</b>	<b>7 894 747</b>	<b>341 128</b>	<b>360 444 515</b>
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 774 998	3 252 744	88 186	-	-	6 115 928
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	451 371	1 317 687	23 176	-	-	1 792 234
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	677 604	816	-	-	678 420
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	661 015	1 251	-	-	662 266
<b>Итого просроченных, но не обесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)</b>	<b>3 226 369</b>	<b>5 909 050</b>	<b>113 429</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 248 848</b>

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансово-й аренде	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	563 181	768 849	57 067	-	-	1 389 097
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	166 085	4 242	1 439	-	-	171 766
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	89 441	28 401	67 561	-	-	185 403
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	344 360	183 012	175 207	-	-	702 579
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	593 355	1 056 555	216 595	-	-	1 866 505
- с задержкой платежа свыше 365 дней	2 730 641	1 151 912	518 131	-	-	4 400 684
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)</b>	<b>4 487 063</b>	<b>3 192 971</b>	<b>1 036 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 716 034</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>258 000 083</b>	<b>105 726 737</b>	<b>6 446 702</b>	<b>7 894 747</b>	<b>341 128</b>	<b>378 409 397</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(8 294 726)	(4 863 063)	(711 251)	-	-	(13 869 040)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>249 705 357</b>	<b>100 863 674</b>	<b>5 735 451</b>	<b>7 894 747</b>	<b>341 128</b>	<b>364 540 357</b>

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>						
Минимальный риск	297 397	-	-	467 210	-	764 607
Отличная кредитоспособность	9 648 717	-	-	-	-	9 648 717
Очень высокая кредитоспособность	18 374 844	52 211 443	56 684	1 703 048	-	72 346 019
Высокая кредитоспособность	40 786 080	23 648 583	853 989	-	-	65 288 652
Средняя кредитоспособность	59 785 336	-	1 541 323	1 359 578	-	62 686 237
Посредственная кредитоспособность	42 631 138	-	2 689 600	48 700	-	45 369 438
Низкая кредитоспособность	34 060 268	-	217 054	-	-	34 277 322
Очень низкая кредитоспособность	690 080	-	41 397	-	-	731 477
Не имеющие рейтинга	1 625 500	-	101 014	-	504 901	2 231 415
Кредиты, пересмотренные в 2007 году	60 818	79 919	-	-	-	140 737
<b>Итого текущих и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)</b>	<b>207 960 178</b>	<b>75 939 945</b>	<b>5 501 061</b>	<b>3 578 536</b>	<b>504 901</b>	<b>293 484 621</b>
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	496 849	1 848 831	73 242	-	-	2 418 922
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	391 299	10 163	-	-	401 462
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	199 761	5 149	-	-	204 910
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	491 490	24 369	-	-	515 859
<b>Итого просроченных, но не обесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)</b>	<b>496 849</b>	<b>2 931 381</b>	<b>112 923</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 541 153</b>

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 097 576	-	77 686	-	-	1 175 262
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	40 854	-	87 815	-	-	128 669
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	91 731	-	-	91 731
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	160 990	-	-	160 990
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	2 180 477	524 400	59 571	-	-	2 764 448
- с задержкой платежа свыше 365 дней	120 821	980 960	135 330	-	-	1 237 111
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)</b>	<b>3 439 728</b>	<b>1 505 360</b>	<b>613 123</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 558 211</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>211 896 755</b>	<b>80 376 686</b>	<b>6 227 107</b>	<b>3 578 536</b>	<b>504 901</b>	<b>302 583 985</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(5 144 177)	(2 026 910)	(580 643)	(5 551)	(2 027)	(7 759 308)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>206 752 578</b>	<b>78 349 776</b>	<b>5 646 464</b>	<b>3 572 985</b>	<b>502 874</b>	<b>294 824 677</b>

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Описание кредитных рейтингов представлено в Примечании 33.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус, финансовые результаты заемщика и возможность реализации обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Кредиты МСБ</b>	<b>Итого</b>
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
- объекты жилой недвижимости	10 224	1 157 083	12 233	1 179 540
- другие объекты недвижимости	2 576 251	75 656	180 980	2 832 887
- прочие активы	1 845 944	1 528 642	96 215	3 470 801
<b>Итого справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>4 432 419</b>	<b>2 761 381</b>	<b>289 428</b>	<b>7 483 228</b>
<i>Справедливая стоимость обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>				
- объекты жилой недвижимости	-	138 493	13 992	152 485
- другие объекты недвижимости	1 564 659	66 173	916 511	2 547 343
- прочие активы	2 566 204	259 376	761 974	3 587 554
<b>Итого справедливой стоимости обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</b>	<b>4 130 863</b>	<b>464 042</b>	<b>1 692 477</b>	<b>6 287 382</b>
<b>Итого</b>	<b>8 563 282</b>	<b>3 225 423</b>	<b>1 981 905</b>	<b>13 770 610</b>

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Кредиты МСБ</b>	<b>Итого</b>
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
- объекты жилой недвижимости	-	292 863	-	292 863
- другие объекты недвижимости	-	-	48 073	48 073
- прочие активы	-	954 005	208 064	1 162 069
<b>Итого справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>-</b>	<b>1 246 868</b>	<b>256 137</b>	<b>1 503 005</b>
<i>Справедливая стоимость обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>				
- объекты жилой недвижимости	273 264	127 573	-	400 837
- другие объекты недвижимости	490 924	-	438 605	929 529
- прочие активы	1 850 969	627 466	354 695	2 833 130
<b>Итого справедливой стоимости обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</b>	<b>2 615 157</b>	<b>755 039</b>	<b>793 300</b>	<b>4 163 496</b>
<b>Итого</b>	<b>2 615 157</b>	<b>2 001 907</b>	<b>1 049 437</b>	<b>5 666 501</b>

Справедливая стоимость обеспечения была определена кредитным департаментом Группы с использованием внутренних инструкций Группы на основании внутренней экспертной оценки, независимой оценки или на основании амортизированной стоимости замещения предмета залога.

Информация по справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам Группы на 31 декабря 2008 года и 2007 года представлена в Примечании 37.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

**12 Дебиторская задолженность по сделкам репо - торговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Корпоративные облигации	2 814 084	-
Облигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР).	1 217 259	-
Муниципальные облигации	239 307	-
Еврооблигации Российской Федерации	135 083	-
<b>Итого дебиторской задолженности по сделкам репо - торговые ценные бумаги</b>	<b>4 405 733</b>	<b>-</b>

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по сделкам репо - торговые ценные бумаги, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Облигации Европейского банка реконструкции и развития</b>	<b>Муниципальные облигации</b>	<b>Еврооблигации Российской Федерации</b>	<b>Итого</b>
<i>Текущие (непросроченные)</i>					
Отличная кредитоспособность	202 960	1 217 259	-	-	1 420 219
Высокая кредитоспособность	2 281 725	-	-	135 083	2 416 808
Средняя кредитоспособность	194 020	-	-	-	194 020
Посредственная кредитоспособность	135 379	-	239 307	-	374 686
<b>Итого дебиторской задолженности по сделкам репо - торговые ценные бумаги</b>	<b>2 814 084</b>	<b>1 217 259</b>	<b>239 307</b>	<b>135 083</b>	<b>4 405 733</b>

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по сделкам репо, торговые ценные бумаги, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

**13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Корпоративные облигации	1 732 463	976 715
Корпоративные еврооблигации	1 665 807	-
Муниципальные облигации	561 798	-
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>3 960 068</b>	<b>976 715</b>

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Корпоративные еврооблигации</b>	<b>Муниципальные облигации</b>	<b>Итого</b>
<i>Текущие (непросроченные)</i>				
Минимальный риск	-	-	561 798	561 798
Отличная кредитоспособность	277 340	245 525	-	522 865
Очень высокая кредитоспособность	386 724	461 799	-	848 523
Высокая кредитоспособность	366 892	720 758	-	1 087 650
Средняя кредитоспособность	317 790	31 468	-	349 258
Посредственная кредитоспособность	310 035	206 257	-	516 292
<b>Итого текущих инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>1 658 781</b>	<b>1 665 807</b>	<b>561 798</b>	<b>3 886 386</b>
<i>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные - с задержкой платежа менее 30 дней</i>	73 682	-	-	73 682
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</b>	<b>73 682</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>73 682</b>
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>1 732 463</b>	<b>1 665 807</b>	<b>561 798</b>	<b>3 960 068</b>

**13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)**

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Корпоративные еврооблигации</b>	<b>Муниципальные облигации</b>	<b>Итого</b>
<i>Текущие (непросроченные)</i>				
- Отличная кредитоспособность	250 888	-	-	250 888
- Высокая кредитоспособность	103 888	-	-	103 888
- Не имеющие рейтинга	621 939	-	-	621 939
<b>Итого текущих инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>976 715</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>976 715</b>

**14 Инвестиции в ассоциированную компанию**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Райффайзен Лизинг	606 935	538 940
<b>Итого инвестиций в ассоциированную компанию</b>	<b>606 935</b>	<b>538 940</b>

Инвестиции в ассоциированную компанию представлены инвестициями в 50%-ную долю уставного капитала «Райффайзен Лизинг». В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированную компанию.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>538 940</b>	<b>275 285</b>
Взносы в уставный капитал	-	172 976
Доля прибыли ассоциированной компании	67 995	90 679
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>606 935</b>	<b>538 940</b>

В таблице ниже представлена обобщенная информация о финансовых показателях ассоциированной компании.

	<b>Итого активов</b>	<b>Итого обязательств</b>	<b>Финансовые доходы по аренде</b>	<b>Прибыль за год</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>2008</b>				
Райффайзен Лизинг	21 846 589	20 633 655	1 521 344	135 990
<b>2007</b>				
Райффайзен Лизинг	13 481 365	12 403 485	1 015 652	181 359

**15 Основные средства**

	Прим.	Здания	Улучше- ния арендо- ванного имущества	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Первоначальная стоимость на 1 января 2007 года		3 908 563	816 331	2 702 468	138 292	7 565 654
Накопленная амортизация		(115 687)	(205 926)	(522 513)	-	(844 126)
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2007 года</b>		<b>3 792 876</b>	<b>610 405</b>	<b>2 179 955</b>	<b>138 292</b>	<b>6 721 528</b>
Приобретения		136 678	130 300	790 252	387 175	1 444 405
Амортизационные отчисления	29	(51 426)	(102 913)	(535 831)	-	(690 170)
Выбытия по первоначальной стоимости		(4 935)	-	(15 152)	-	(20 087)
Выбытия накопленной амортизации		-	-	5 262	-	5 262
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года</b>		<b>3 873 193</b>	<b>637 792</b>	<b>2 424 486</b>	<b>525 467</b>	<b>7 460 938</b>
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2007 года		4 040 306	946 631	3 477 568	525 467	8 989 972
Накопленная амортизация		(167 113)	(308 839)	(1 053 082)	-	(1 529 034)
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года</b>		<b>3 873 193</b>	<b>637 792</b>	<b>2 424 486</b>	<b>525 467</b>	<b>7 460 938</b>
Приобретения		161 605	419 269	1 616 246	449 629	2 646 749
Амортизационные отчисления	29	(108 435)	(98 341)	(598 879)	-	(805 655)
Выбытия по первоначальной стоимости		(28 394)	(1 399)	(163 161)	-	(192 954)
Выбытия накопленной амортизации		4 901	761	110 183	-	115 845
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года</b>		<b>3 902 870</b>	<b>958 082</b>	<b>3 388 875</b>	<b>975 096</b>	<b>9 224 923</b>
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2008 года		4 173 517	1 364 501	4 930 653	975 096	11 443 767
Накопленная амортизация		(270 647)	(406 419)	(1 541 778)	-	(2 218 844)
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года</b>		<b>3 902 870</b>	<b>958 082</b>	<b>3 388 875</b>	<b>975 096</b>	<b>9 224 923</b>

Незавершенное строительство представляет собой, в основном, строительство и переоборудование помещений. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

В состав офисного и компьютерного оборудования входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по балансовой стоимости 213 852 тыс. рублей (2007 г.: 211 547 тыс. рублей).

**16 Нематериальные активы**

	Прим.	Гудвил	Клиентская база	Программное обеспечение и лицензии	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Первоначальная стоимость на 1 января 2007 года		10 700 290	415 727	333 698	11 449 715
Накопленная амортизация		-	(55 430)	(102 558)	(157 988)
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2007 года</b>		<b>10 700 290</b>	<b>360 297</b>	<b>231 140</b>	<b>11 291 727</b>
Приобретения		-	-	155 011	155 011
Амортизационные отчисления	29	-	(83 144)	(91 137)	(174 281)
Выбытия по первоначальной стоимости		-	-	(812)	(812)
Выбытия накопленной амортизации		-	-	343	343
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года</b>		<b>10 700 290</b>	<b>277 153</b>	<b>294 545</b>	<b>11 271 988</b>
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2007 года		10 700 290	415 727	487 897	11 603 914
Накопленная амортизация		-	(138 574)	(193 352)	(331 926)
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года</b>		<b>10 700 290</b>	<b>277 153</b>	<b>294 545</b>	<b>11 271 988</b>
Приобретения		-	-	256 373	256 373
Амортизационные отчисления	29	-	(83 144)	(116 166)	(199 310)
Выбытия по первоначальной стоимости		-	-	(23 173)	(23 173)
Выбытия накопленной амортизации		-	-	71	71
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года</b>		<b>10 700 290</b>	<b>194 009</b>	<b>411 650</b>	<b>11 305 949</b>
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2008 года		10 700 290	415 727	721 097	11 837 114
Накопленная амортизация		-	(221 718)	(309 447)	(531 165)
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года</b>		<b>10 700 290</b>	<b>194 009</b>	<b>411 650</b>	<b>11 305 949</b>

В процессе консолидации капитала все идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства дочерней компании оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения в соответствии с МСФО 3. Аквизиционные расходы пропорционально зачитываются против чистых активов. Получаемые положительные разницы капитализируются как гудвил. Гудвил ежегодно тестируется на предмет обесценения. В процессе первой интеграции негативные разницы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

**16 Нематериальные активы (продолжение)**

На каждую отчетную дату гудвил анализируется на предмет его будущей экономической пользы для подразделений, генерирующих денежные потоки. Подразделения, генерирующие денежные потоки, определяются руководством. Балансовая стоимость гудвила, распределенного на подразделения, генерирующие денежные потоки, сравнивается с ее возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость представляет собой наибольшую из следующих величин: стоимости полезного использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и в данном случае является стоимостью полезного использования. Она основана на ожидаемых потоках денежных средств в соответствии с бизнес-планом подразделений. Они дисконтируются с применением процентных ставок, отражающих соответствующие риски. Оценка будущей прибыли требует профессионального суждения, основанного на анализе фактических результатов работы, результатов работы за прошлые периоды, ожидаемого развития соответствующих рынков и общей макроэкономической ситуации.

Оценка будущего развития подразделений, генерирующих денежные потоки, начинается с анализа макроэкономических данных (ВВП, ожидаемый уровень инфляции) и учитывает конкретные рыночные условия и бизнес-политику. Для лучшего отражения среднесрочного развития был определен период планирования на 10 лет. Темпы роста, используемые в данном плане, отражают текущую экономическую ситуацию и снижение темпов роста по сравнению с прошлыми периодами.

Для установления окончательной суммы гудвила используется информация, подготовленная с учетом принципа непрерывно действующего предприятия. Основой для расчета служит прибыль после налогообложения, рассчитанная в соответствии с нормативными положениями. Дисконтирование осуществляется на основе стоимости капитала с учетом различной страновой специфики с использованием модели оценки капитальных активов. Отдельные компоненты (безрисковая процентная ставка, инфляционная разница, премия за рыночный риск, риски, характерные для конкретной страны, и факторы бета) определяются на основе внешних источников информации. Ставки дисконтирования, скорректированные с учетом инфляции, которые использовались в 2008 году для подразделений, генерирующих денежные потоки, варьировались в пределах от 21% до 23%.

Ежегодный тест на обесценение гудвила за 2008 год и 2007 год не выявил убытков от обесценения, поскольку возмещаемая стоимость для всех подразделений, генерирующих денежные потоки, была выше соответствующей балансовой стоимости.

**17 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	36	25 963 354	878 737
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	36	6 732 481	482 560
Справедливая стоимость опциона на продажу ценных бумаг	36	463 558	-
Дебиторская задолженность по пластиковым картам		420 432	264 265
Дебиторская задолженность по торговым операциям		32 600	53 072
Прочее		7 071	5 447
<b>Итого производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов</b>		<b>33 619 496</b>	<b>1 684 081</b>

По состоянию на 31 декабря 2008 года справедливая стоимость опциона на продажу ценных бумаг в сумме 463 558 тыс. рублей представляет собой остатки с пересмотренными условиями, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены. См. Примечание 36.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации соответствующего обеспечения, при наличии такового.

По состоянию на 31 декабря 2008 года производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы Группы не включают просроченные или обесцененные остатки.

**17 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы (продолжение)**

Балансовая стоимость каждого класса производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года. См. Примечание 37.

Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов по срокам размещения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

**18 Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Предоплата за услуги	991 402	231 634
Обеспечение, полученное в собственность от заемщиков в счет непогашенной задолженности по кредитам	20 220	193 743
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	5 684	248 943
Долевые инструменты	3 302	-
Предоплата за оборудование	-	412 127
Прочее	110 363	147 618
<b>Итого прочих активов</b>	<b>1 130 971</b>	<b>1 234 065</b>

Обеспечение, полученное в собственность от заемщиков в счет непогашенной задолженности по кредитам, представляет собой оборудование и другое имущество, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

**19 Средства других банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Краткосрочные депозиты других банков	48 493 061	37 504 080
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг с другими банками	5 596 908	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	3 812 482	5 178 081
Долгосрочные депозиты других банков	2 372 658	2 960 589
<b>Итого средств других банков</b>	<b>60 275 109</b>	<b>45 642 750</b>

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств других банков приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года. См. Примечание 37.

Географический анализ, анализ средств других банков по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

**20 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	4 950 243	153 391
- Срочные депозиты	5 008 397	1 900
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	72 730 929	70 998 560
- Срочные депозиты	66 183 937	33 442 551
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	47 432 800	51 384 573
- Срочные вклады	63 096 113	48 565 829
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>259 402 419</b>	<b>204 546 804</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2008</b>		<b>2007</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	110 528 913	42.61%	99 950 402	48.86%
Производство	65 559 318	25.27%	44 877 170	21.94%
Недвижимость	22 904 854	8.83%	14 721 890	7.20%
Финансовые услуги	18 622 753	7.18%	12 375 680	6.05%
Торговля	14 833 571	5.72%	16 857 600	8.24%
Государственные и общественные организации	9 855 667	3.80%	81 726	0.04%
Транспорт и связь	4 923 525	1.90%	8 015 525	3.92%
Электро-, газо- и водоснабжение	2 925 032	1.13%	699 853	0.34%
Горнодобывающая промышленность	1 758 832	0.68%	1 535 322	0.75%
Муниципальные и городские органы	70 117	0.03%	65 936	0.03%
Прочее	7 419 837	2.85%	5 365 700	2.63%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>259 402 419</b>	<b>100.00%</b>	<b>204 546 804</b>	<b>100.00%</b>

На 31 декабря 2008 года у Группы было три клиента (31 декабря 2007 г.: один клиент) с остатками свыше 10% от консолидированных собственных средств Группы на эту дату. Общая сумма остатков по этим клиентам составляла 50 593 166 тыс. рублей (31 декабря 2007 г.: 11 259 549 тыс. рублей), или 19,50% (2007 г.: 5,5%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2008 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 140 488 тыс. рублей (31 декабря 2007 г.: 72 656 тыс. рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 35.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2008 года представлена в Примечании 37.

Географический анализ, анализ средств клиентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

**21 Выпущенные долговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	10 075 254	-
Векселя	1 261	54 485
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>10 076 515</b>	<b>54 485</b>

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Группы были облигации, выпущенные на внутреннем рынке, (2007 г.: облигации, выпущенные на внутреннем рынке, отсутствовали) с остатком в сумме 10 075 254 тыс. рублей. Данные облигации имеют срок погашения в 2013 году и купонный доход 13,5%.

Информация по справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 37.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

**22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2009 – 2012 гг.	112 840 837	80 580 346
Субординированные кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2010 – 2013 гг.	8 598 484	7 194 715
<b>Итого срочных заемных средств от Материнского банка</b>	<b>121 439 321</b>	<b>87 775 061</b>

Балансовая стоимость срочных заемных средств от Материнского банка приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 37.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Кредиты от коммерческих банков со сроком погашения в 2008-2009 гг.	48 666 093	34 178 742
Ценные бумаги, обеспеченные активами, со сроком погашения в 2017 году	11 577 013	9 819 920
Кредиты от банков развития со сроком погашения в 2010-2015 гг.	3 510 922	3 506 558
<b>Итого срочных заемных средств от прочих финансовых институтов</b>	<b>63 754 028</b>	<b>47 505 220</b>

Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов включают долгосрочные облигации Группы с номиналом в иностранной валюте, приобретенные крупными международными банками, и ценные бумаги, обеспеченные активами. Эти заемные средства имеют сроки погашения с 2009 по 2017 год (2007 г.: с 2008 по 2017 год) и плавающие процентные ставки, зависящие от ставки ЛИБОР.

В декабре 2008 года агентства Moody's и Fitch снизили присвоенный ранее наивысший рейтинг облигациям Roof Russia S.A. с A3 до Baa1 и с A- до BBB, соответственно. Эти действия были вызваны не ухудшением портфеля, а текущей макроэкономической ситуацией на валютных рынках.

**22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов (продолжение)**

В конце 2008 года, учитывая снижение объемов заемных средств, увеличение уровня просрочки и снижение рейтинга облигаций, Правление Группы приняло решение не направлять новые кредиты для секьюритизации в Roof Russia S.A. Это привело к амортизации кондукитной части операции (т.е. сначала амортизируется кондукитная часть до 60%, а затем амортизируется вся операция в соответствии с пост-амортизационной очередностью платежей).

5 февраля 2009 года, до того, как кондукит достиг порога в 60%, допустимый уровень просроченной задолженности был превышен (0,72% вместо максимального уровня 0,70%), и операция вошла в фазу досрочной амортизации 24 февраля 2009 года вслед за амортизационным уведомлением, выпущенным доверителем фонда (security trustee). Так как текущий портфель секьюритизированных кредитов погашен заемщиками, эти фонды будут использованы для выплат держателям облигаций в соответствии с пост-амортизационной очередностью выплат.

Балансовая стоимость каждого класса срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку, за исключением одного обязательства перед Материнским банком в сумме 14 089 974 тыс. рублей, которое имеет фиксированную ставку и хеджируется с использованием хеджирования справедливой стоимости. См. Примечание 37.

Если срочные заемные средства хеджируются при помощи хеджирования справедливой стоимости в отношении валютного или процентного риска, амортизированная стоимость корректируется на изменение справедливой стоимости, относящееся к хеджируемому риску и представляющее эффективную часть хеджирования. См. Примечание 36.

Группа обязана соблюдать определенные условия, связанные с привлечением срочных заемных средств от прочих финансовых институтов. См. Примечание 35.

Географический анализ, анализ срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов по срокам размещения, а также анализ процентных ставок срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

**23 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства**

Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	36	18 289 926	1 539 583
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	36	8 153 359	2 402 826
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		395 964	707 567
Резервы по обязательствам кредитного характера	35	236 137	72 963
Кредиторская задолженность по торговым операциям		120 806	163 452
Комиссия по обязательствам кредитного характера		31 534	23 372
Расчеты по конверсионным операциям		62	387 200
Прочее		42 228	140 602
<b>Итого производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств</b>		<b>27 270 016</b>	<b>5 437 565</b>

Балансовая стоимость каждого класса производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года. См. Примечание 37.

Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств по срокам размещения и анализ процентных ставок по производным финансовым инструментам и прочим финансовым обязательствам представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

**24 Прочие обязательства**

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Начисленные премии сотрудникам	29	1 726 733	1 129 481
Прочие наращенные расходы		454 597	149 140
Отложенные комиссионные доходы по финансовым гарантиям		315 499	337 028
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		117 787	81 220
Прочее		51 210	76 954
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>2 665 826</b>	<b>1 773 823</b>

**25 Уставный капитал, эмиссионный доход и добавочный капитал**

<i>(В тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	<b>Количество акций в обращении (тыс.)</b>	<b>Номинальная стоимость</b>	<b>Стоимость, скорректированная с учетом инфляции</b>
<b>На 1 января 2007 года</b>	<b>3 185 663</b>	<b>10 512 578</b>	<b>17 070 206</b>
Выпущенные новые акции	1 286 390	11 316 390	11 316 390
Юридическое слияние с ОАО «Импэксбанк»	(4 450 311)	-	-
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	<b>21 742</b>	<b>21 828 968</b>	<b>28 386 596</b>
Выпущенные новые акции	14 823	14 882 292	14 882 292
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>36 565</b>	<b>36 711 260</b>	<b>43 268 888</b>

По состоянию на 31 декабря 2008 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В течение 2008 года Группа получила взносы акционеров на общую сумму 14 882 292 тыс. рублей, главным образом, для увеличения своего капитала.

На 31 декабря 2008 года добавочный капитал в сумме 1 520 016 тыс. рублей представляет взносы акционеров в дополнение к средствам, перечисленным в счет покупки акций (2007 г.: 1 520 016 тыс. рублей).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 004 рублей за акцию (2007 г.: 1 004 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

**26 Нераспределенная прибыль**

В соответствии с российским законодательством Банк самостоятельно распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Неконсолидированные фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2008 года 18 034 686 тыс. рублей (2007 г.: 16 649 311 тыс. рублей).

**27 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	38 311 313	27 264 186
Средства в других банках	2 991 517	3 008 352
Торговые ценные бумаги	2 204 218	2 512 134
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	205 622	123 515
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	236 115	73 918
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам	763 620	651 665
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>44 712 405</b>	<b>33 633 770</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты других банков	4 329 265	3 317 502
Срочные заемные средства от Материнского банка	3 812 078	3 446 055
Срочные вклады физических лиц	3 203 212	2 646 615
Срочные депозиты юридических лиц	2 918 660	1 530 917
Текущие/расчетные счета	948 039	1 487 115
Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	706 467	1 043 435
Выпущенные долговые ценные бумаги	83 042	218 283
Корреспондентские счета других банков	43 866	31 732
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>16 044 629</b>	<b>13 721 654</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>28 667 776</b>	<b>19 912 116</b>

**28 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками	2 018 895	1 546 844
Комиссия по расчетным операциям	1 202 473	1 219 380
Комиссия по кассовым операциям	690 962	748 500
Комиссия по переводам платежей	609 841	553 560
Комиссия по документарным операциям и гарантиям	493 486	361 509
Комиссия по экспортным операциям	474 950	361 419
Комиссия по инвестиционным банковским операциям	239 191	144 749
Комиссионные доходы по операциям с иностранной валютой	185 121	186 155
Комиссия по операциям доверительного управления	144 189	118 877
Комиссия по операциям с ценными бумагами	98 167	132 392
Прочее	683 082	614 801
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>6 840 357</b>	<b>5 988 186</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками	403 747	284 852
Комиссия по кассовым операциям	256 911	236 691
Комиссия по переводам платежей	250 073	219 578
Комиссия по расчетным операциям	145 834	94 528
Комиссия по операциям с ценными бумагами	70 105	60 155
Комиссия по кредитным линиям	36 867	32 961
Комиссия по документарным операциям	36 257	65 331
Прочее	158 000	78 763
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>1 357 794</b>	<b>1 072 859</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>5 482 563</b>	<b>4 915 327</b>

**29 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Расходы на содержание персонала		8 088 846	6 457 795
Расходы на аренду		2 608 638	1 639 339
Рекламные и маркетинговые услуги		949 569	597 321
Услуги ИТ		897 260	519 188
Амортизация основных средств	15	805 655	690 170
Расходы на содержание основных средств		691 395	629 148
Профессиональные услуги		598 308	410 162
Расходы на услуги связи		519 392	401 260
Отчисления на страхование вкладов		508 050	506 393
Расходы по охране		466 651	308 991
Амортизация нематериальных активов	16	199 310	174 281
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		183 198	277 646
Прочее		680 627	451 489
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>17 196 899</b>	<b>13 063 183</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд (единый социальный налог) в размере 1 269 973 тыс. рублей (2007 г.: 1 032 901 тыс. рублей). Расходы на содержание персонала включают в себя премиальные выплаты работникам в размере 1 449 655 тыс. рублей (2007 г.: 987 975 тыс. рублей). Расходы на содержание персонала включают в себя взносы по пенсионному плану с установленными взносами, уплаченные Группой за своих сотрудников, в сумме 23 899 тыс. рублей (2007 г.: 8 699 тыс. рублей).

**30 Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 229 557	2 014 418
Отложенное налогообложение	242 671	157 541
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>4 472 228</b>	<b>2 171 959</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 24% (2007 г.: 24%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли дочерних компаний Группы, варьируется от 9% до 24% (2007 г.: 24%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>15 669 738</b>	<b>8 869 253</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2008 г.: 24%; 2007 г.: 24%)	3 760 737	2 128 621
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	516 024	190 223
- Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемые налогом по иным ставкам	(79 754)	(64 907)
- Воздействие изменения налоговой ставки	31 346	-
- Прибыль от ассоциированных компаний	(16 319)	(21 763)
- Убыток, понесенный компанией специального назначения	135 866	52 690
- Прочее	124 328	(112 905)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>4 472 228</b>	<b>2 171 959</b>

26 ноября 2008 года в Российской Федерации было осуществлено снижение ставки налога на прибыль с 24% до 20% с 1 января 2009 года, вступающее в силу с 1 января 2009 года. Представленное выше воздействие изменения ставки налогообложения показывает воздействие применения снижения ставки до 20% на сумму отложенного налогообложения на 31 декабря 2008 года.

Отложенный налоговый актив в сумме 265 692 тыс. рублей (2007 г.: ноль) был отражен непосредственно в составе собственных средств в отношении резерва оценки в связи с хеджированием потоков денежных средств и переоценкой инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. См. консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств.

**30 Налог на прибыль (продолжение)**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 24% (2007 г.: 24%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2007 г.: 15%).

	31 декабря 2007 года	Отнесено/ (восста- новлено) на счет прибылей и убытков	Отнесено/ (восста- новлено) в составе собственных средств	31 декабря 2008 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>				
Основные средства	(176 241)	(153 459)	-	(329 700)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(647 744)	(153 598)	-	(801 342)
Переоценка торговых ценных бумаг и прочих ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	4 988	(314 436)	-	(309 448)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(977)	-	(977)
Налоговые убытки по процентным свопам, перенесенные на будущий период	86 445	(86 445)	-	-
Наращенные доходы/(расходы)	436 212	159 275	-	595 487
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	277 648	(603 114)	-	(325 466)
Резервы по обязательствам кредитного характера	17 511	29 716	-	47 227
Отложенные доходы/расходы	582 566	298 914	-	881 480
Прочее	(447 675)	581 453	-	133 778
Резерв оценки в связи с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(67 432)	(67 432)
Резерв оценки в связи с хеджированием потоков денежных средств	-	-	333 124	333 124
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>133 710</b>	<b>(242 671)</b>	<b>265 692</b>	<b>156 731</b>

**30 Налог на прибыль (продолжение)**

	31 декабря 2006	Отнесено/ (восста- новлено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2007 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>			
Основные средства	(636 145)	459 904	(176 241)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(42 216)	(605 528)	(647 744)
Переоценка торговых ценных бумаг и прочих ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	97 069	(92 081)	4 988
Выпущенные долговые ценные бумаги	(14 781)	14 781	-
Налоговые убытки по процентным свопам, перенесенные на будущий период	58 350	28 095	86 445
Наращенные доходы/(расходы)	453 814	(17 602)	436 212
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	43 716	233 932	277 648
Резервы по обязательствам кредитного характера	55 131	(37 620)	17 511
Отложенные доходы/расходы	59 292	523 274	582 566
Прочее	217 021	(664 696)	(447 675)
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>291 251</b>	<b>(157 541)</b>	<b>133 710</b>

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу.

**31 Дивиденды**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	2007
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	1 977 814	1 172 800
Дивиденды, выплаченные в течение года	(1 977 814)	(1 172 800)
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	-	-
<b>Дивиденды, объявленные в течение года, в расчете на одну акцию</b>	<b>91</b>	<b>54</b>

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

### **32 Сегментный анализ**

Группа использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации. Вторичным форматом представления сегментной информации является сегментация по географическому принципу.

**Бизнес-сегменты.** Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские операции - данный бизнес-сегмент включает услуги по корпоративному кредитованию, кредитованию юридических лиц и государственных и муниципальных организаций, привлечению депозитов юридических лиц, операции торгового финансирования, структурированное корпоративное кредитование, консультационные услуги в области корпоративных финансов и лизинговые услуги.
- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание услуг по принятию вкладов до востребования и срочных вкладов у клиентов - физических лиц, обслуживанию кредитных и дебетовых карточек, кредитованию физических лиц, включая потребительское кредитование, кредиты с погашением в рассрочку, и кредиты малым и средним предприятиям, автокредитование и ипотечное кредитование, денежные переводы и банковские услуги физическим лицам.
- Казначейские операции - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевыми инструментами, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, кредитование, включая кредиты и авансы банкам, а также перераспределение ресурсов внутри сегмента.

Система сегментного трансфертного ценообразования, применяемая Группой для распределения чистых процентных доходов, позволяет исключать валютный риск, риск ликвидности и процентный риск в сегменте корпоративных и розничных банковских операций притом, что данные риски сконцентрированы в казначейском сегменте, где они управляются на централизованной основе, вследствие чего результат казначейского сегмента отражает выручку, полученную от других бизнес-сегментов, в целях управления финансовыми рисками.

Операции между бизнес-сегментами производятся на обычных коммерческих условиях.

В соответствии с сегментной политикой Группы происходит изначальное перераспределение ресурсов между казначейским сегментом и другими бизнес-сегментами. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе существующей базовой рыночной процентной ставки по ресурсам, выраженным в той же валюте и имеющим такие же сроки погашения. Другие существенные статьи доходов и расходов (помимо процентных доходов и расходов) между бизнес-сегментами отсутствуют.

**32 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные банковские операции</b>	<b>Розничные банковские операции</b>	<b>Казначейские операции</b>	<b>Не подлежащие распределению операции</b>	<b>Итого</b>
<b>2008</b>					
Доходы от внешних контрагентов	26 973 361	18 810 809	5 845 314	-	51 629 484
Доходы от других сегментов	10 575 154	7 736 473	24 039 956	(42 351 583)	-
<b>Итого доходов</b>	<b>37 548 515</b>	<b>26 547 282</b>	<b>29 885 270</b>	<b>(42 351 583)</b>	<b>51 629 484</b>
<b>Доходы от внешних контрагентов включают:</b>					
- Процентные доходы	25 073 088	14 001 845	5 637 472	-	44 712 405
- Комиссионные доходы	1 823 551	4 808 964	207 842	-	6 840 357
- Прочие операционные доходы	76 722	-	-	-	76 722
<b>Итого доходов от внешних контрагентов</b>	<b>26 973 361</b>	<b>18 810 809</b>	<b>5 845 314</b>	<b>-</b>	<b>51 629 484</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные банковские операции</b>	<b>Розничные банковские операции</b>	<b>Казначейские операции</b>	<b>Итого</b>	
<b>2008</b>					
<b>Результаты сегмента</b>	<b>11 639 408</b>	<b>(21 884)</b>	<b>4 482 214</b>	<b>16 099 738</b>	
Нераспределенный результат	-	-	-	(497 995)	
Доля в финансовом результате ассоциированной компании после налогообложения	67 995	-	-	67 995	
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 669 738</b>	
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(4 472 228)	
<b>Прибыль за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 197 510</b>	
<b>Итого активов сегментов</b>	<b>258 896 307</b>	<b>116 713 939</b>	<b>229 776 923</b>	<b>605 387 169</b>	
Гудвил	-	-	-	10 700 290	
Инвестиции в ассоциированную компанию	606 935	-	-	606 935	
Прочие нераспределенные активы	-	-	-	1 049 024	
Текущие и отложенные налоговые активы	-	-	-	1 576 162	
<b>Итого активов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>619 319 580</b>	
<b>Итого обязательств сегментов</b>	<b>142 368 423</b>	<b>120 377 152</b>	<b>281 672 569</b>	<b>544 418 144</b>	
Прочие нераспределенные обязательства	-	-	-	465 090	
<b>Итого обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>544 883 234</b>	
<b>Прочие сегментные статьи</b>					
Капитальные затраты	(599 646)	(2 076 756)	(226 720)	(2 903 122)	
Амортизационные отчисления	(207 578)	(718 904)	(78 483)	(1 004 965)	
Чистый убыток от обесценения, отраженный на счете прибылей и убытков	(3 167 377)	(3 486 183)	-	(6 653 560)	

32 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Не подлежащие распределению операции	Итого
<b>2007</b>					
Доходы от внешних контрагентов	19 412 952	14 445 496	6 002 330	-	39 860 778
Доходы от других сегментов	4 328 429	4 592 367	17 215 092	(26 135 888)	-
<b>Итого доходов</b>	<b>23 741 381</b>	<b>19 037 863</b>	<b>23 217 422</b>	<b>(26 135 888)</b>	<b>39 860 778</b>
<b>Доходы от внешних контрагентов включают:</b>					
- Процентные доходы	17 323 794	10 592 057	5 717 919	-	33 633 770
- Комиссионные доходы	1 850 336	3 853 439	284 411	-	5 988 186
- Прочие операционные доходы	238 822	-	-	-	238 822
<b>Итого доходов от внешних контрагентов</b>	<b>19 412 952</b>	<b>14 445 496</b>	<b>6 002 330</b>	<b>-</b>	<b>39 860 778</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>2007</b>					
<b>Результаты сегмента</b>		<b>5 444 880</b>	<b>651 203</b>	<b>2 864 735</b>	<b>8 960 818</b>
Нераспределенный результат		-	-	-	(182 244)
Доля в финансовом результате ассоциированной компании после налогообложения		-	-	-	90 679
<b>Прибыль до налогообложения</b>		-	-	-	<b>8 869 253</b>
Расходы по налогу на прибыль		-	-	-	(2 171 959)
<b>Прибыль за год</b>		-	-	-	<b>6 697 294</b>
<b>Итого активов сегментов</b>		<b>216 423 490</b>	<b>85 860 612</b>	<b>126 870 572</b>	<b>429 154 674</b>
Гудвил		-	-	-	10 700 290
Инвестиции в ассоциированную компанию		538 940	-	-	538 940
Прочие нераспределенные активы		-	-	-	1 119 556
Текущие и отложенные налоговые активы		-	-	-	2 718 501
<b>Итого активов</b>		-	-	-	<b>444 231 961</b>
<b>Итого обязательств сегментов</b>		<b>108 194 109</b>	<b>112 599 252</b>	<b>171 568 528</b>	<b>392 361 889</b>
Прочие нераспределенные обязательства		-	-	-	373 819
<b>Итого обязательств</b>		-	-	-	<b>392 735 708</b>
<b>Прочие сегментные статьи</b>					
Капитальные затраты		(330 363)	(1 144 146)	(124 907)	<b>(1 599 416)</b>
Амортизационные отчисления		(178 554)	(618 387)	(67 510)	(864 451)
Чистый убыток от обесценения, отраженный на счете прибылей и убытков		(2 509 858)	(1 780 158)	-	(4 290 016)

**32 Сегментный анализ (продолжение)**

**Географические сегменты.** В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным географическим сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>Австрия</b>	<b>Прочие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>2008</b>				
Активы сегментов	524 630 073	53 678 227	41 011 280	619 319 580
Доходы от внешних контрагентов	48 595 180	1 787 527	1 246 777	51 629 484
Капитальные затраты	(2 903 122)	-	-	(2 903 122)
Обязательства кредитного характера (Примечание 35)	85 511 338	434 860	7 683 513	93 629 711
<b>2007</b>				
Активы сегментов	394 919 846	33 526 970	15 785 145	444 231 961
Доходы от внешних контрагентов	38 167 235	884 639	808 904	39 860 778
Капитальные затраты	(1 559 416)	-	-	(1 599 416)
Обязательства кредитного характера (Примечание 35)	70 696 160	1 456 358	4 581 322	76 733 840

Доходы от внешних контрагентов, активы, за исключением указанных ниже, и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании местоположения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

По состоянию на 31 декабря 2008 года кредиты и авансы клиентам в сумме 5 114 469 тыс. рублей (2007 г.: 176 823 тыс. рублей), отраженные в таблице выше как предоставленные российским контрагентам, были предоставлены оффшорным компаниям этих российских контрагентов. Руководство полагает, что такая классификация лучше отражает экономический риск активов в сегментном анализе.

**33 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентных ставок), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками нацелено на обеспечение надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Обязанности по управлению рисками разделены между следующими подразделениями: Дирекцией по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и обязательствами (КУАиО), Кредитным комитетом (на уровне филиалов Группы и в каждом филиале), Комитетом по проблемным кредитам и Подразделением внутреннего аудита.

Как и раньше, между Наблюдательным советом и Правлением Банка ведется открытый диалог. Заседания Наблюдательного совета проводятся не реже, чем на ежеквартальной основе. Правление своевременно и в полном объеме информирует Наблюдательный совет о вопросах, относящихся к развитию бизнеса Группы, включая ситуацию с рисками Группы, вопросах управления рисками, в том числе и на уровне компаний Группы. Наблюдательный совет обсуждает с Правлением вопросы стратегического направления, принимает необходимые решения и отслеживает на регулярной основе статус реализации стратегии. Информация всегда предоставляется Наблюдательному совету своевременно, что позволяет ему принимать обоснованные решения и исполнять возложенные на него обязанности. Обсуждение и обмен информацией происходит как на заседаниях Наблюдательного совета, так и в периоды между заседаниями.

### **33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Воздействие изменений ситуации на рынке капитала на Группу также является предметом внимательного изучения и рассмотрения как на заседаниях Наблюдательного совета, так и в периоды между заседаниями. Кроме того, Наблюдательный совет регулярно получает отчеты по текущей позиции по прибыли, а также по ситуации с ликвидностью и рисками Группы.

#### *Дирекция по управлению рисками*

Дирекция по управлению рисками отвечает за:

- подготовку внутренних документов по процедурам управления рисками Группы, включая выявление, оценку и контроль рисков;
- проведение независимого анализа и оценки всех видов риска, которым подвержена Группа, в том числе рисков, связанных с кредитными продуктами;
- независимый мониторинг финансового положения и состояния бизнеса клиентов Группы (как корпоративных клиентов, так и финансовых институтов);
- выявление, оценка и мониторинг операционных рисков, составление отчетов по ним, предотвращение и минимизация;
- оценка и мониторинг залогового обеспечения; и
- мониторинг погашения проблемных кредитов.

#### *Комитет по управлению активами и обязательствами*

Комитет по управлению активами и обязательствами отвечает за реализацию политики по управлению активами и обязательствами, включая:

- управление структурой активов и обязательств;
- утверждение политики в отношении процентных ставок и определение внутренних и внешних процентных ставок Группы;
- установление лимитов, разработанных на основе анализа на рыночных рисках;
- утверждение внутренних документов по выявлению и оценке рисков, а также по управлению рисками; и
- утверждение политики Группы по управлению среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

Комитет по управлению активами и обязательствами возглавляет Председатель Правления Банка.

#### *Кредитный комитет*

Кредитный комитет отвечает за управление кредитным риском Группы, включая:

- реализацию кредитной политики Группы;
- утверждение кредитов и других кредитных продуктов;
- утверждение и изменение условий кредитных продуктов;
- установление лимитов по операциям с отдельными контрагентами;
- реализацию политики и процедур по оценке залогового обеспечения; и
- регулярный анализ кредитных заявок и кредитных досье.

Состав Кредитного комитета утверждается Наблюдательным советом и включает представителей высшего руководства, деятельность которых связана с оценкой рисков (например, специалисты Дирекции по управлению рискам) и с отношениями с клиентами. Кредитный комитет обычно возглавляет руководитель Дирекции по управлению рисками, в обязанности которого входит наблюдение за политикой Группы по управлению рисками в целом.

### **33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлены полномочия Кредитного комитета по утверждению различных кредитов:

<b>Сумма в евро</b>	<b>Срок</b>
20 миллионов	До 3 лет
10 миллионов	До 5 лет
5 миллионов	До 10 лет
1 миллион	До 13 лет

Кредитный комитет имеет право делегировать полномочия по утверждению кредитов органам низшего уровня.

- «Малый кредитный комитет» (МКК), состав которого назначается Кредитным комитетом. МКК имеет полномочия по утверждению кредитных заявок на сумму до 7 млн. евро.
- Кредитный комитет обычно устанавливает требование о наличии двух подписей, утверждающих заявку, для кредитного лимита до 2 млн. евро.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются на соответствующий уровень для утверждения кредитного лимита.

#### *Наблюдательный совет Группы и Правление Материнского банка*

Наблюдательный совет Группы и Правление Материнского банка отвечают за утверждение кредитных заявок, общая сумма кредитного лимита по которым выходит за рамки полномочий Кредитного комитета. Наблюдательный совет Группы и Правление Материнского банка проводят еженедельные заседания в Головном офисе Материнского банка.

Наблюдательный совет Группы имеет полномочия утверждать кредитные заявки от Группы связанных клиентов с общей суммой кредитного лимита до 50 млн. евро. Кредитные заявки от Группы связанных клиентов, общая сумма кредитного лимита по которым превышает 50 млн. евро, должны утверждаться Правлением Материнского банка. Кредитные заявки, превышающие лимиты, установленные Группой Raiffeisen International для Материнского банка Группы, должны утверждаться как Наблюдательным советом Материнского банка, так и Правлением Материнского банка. Все решения по выдаче кредитов, в сумме превышающей 50 млн. евро, должны доводиться до сведения Наблюдательного Совета Материнского банка пять раз в год.

#### *Комитет по проблемным кредитам*

Все проблемные кредиты рассматриваются Малым комитетом по проблемным кредитам или Комитетом по проблемным кредитам. Малый комитет по проблемным кредитам имеет полномочия по утверждению кредитных заявок на реструктуризацию проблемных кредитов в сумме до 1 млн. евро. Комитет по проблемным кредитам имеет полномочия рекомендовать план действий и утверждать заявки на реструктуризацию, анализ состояния кредита, списания, сохранять и восстанавливать резервы. Члены Комитета по проблемным кредитам и Малого комитета по проблемным кредитам назначаются Наблюдательным советом Группы и проводят ежемесячные заседания.

Комитет по проблемным кредитам имеет следующие полномочия:

- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов по группе связанных клиентов до 7 млн. евро;
- рекомендовать план действий в случае ухудшения ситуации по кредиту клиента и снижения рейтинга клиента;
- утверждать уровень резервирования или восстановления резервов для группы связанных клиентов на сумму до 5 млн. евро;

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- утверждать непосредственные списания в сумме до 500 тыс. евро и списания за счет резервов в сумме до 1 млн. евро; и
- утверждать расходы по оплате внешних юридических и консультационных услуг, связанные со взысканием проблемных кредитов в сумме до 200 тыс. евро.

Решения, выходящие за рамки компетенции Комитета по проблемным кредитам, должны быть утверждены Наблюдательным советом Группы.

**Кредитный риск.** Кредитный риск связан с возможностью понесения финансовых убытков в результате ухудшения кредитоспособности заемщика или контрагента и/или невозможности выполнения им обязательств по договору. Кредитный риск является самым крупным риском Группы. Группа осуществляет управление кредитным риском в тесном сотрудничестве со специалистами подразделения по управлению рисками на уровне Группы Raiffeisen International.

Группа управляет кредитным портфелем на основе показателя доходности капитала, скорректированного с учетом рисков. Группа выполняет анализ кредитных операций и портфелей кредитования розничных клиентов путем расчета ожидаемых убытков и определения непредвиденных убытков по кредитному портфелю. «Ожидаемый убыток» - это убыток, который Группа предполагает получить в течение одного года по кредитному портфелю корпоративных клиентов и в течение семи месяцев по кредитному портфелю розничных клиентов на основе данных об убытках прошлых лет. При расчете ожидаемого убытка Группа принимает во внимание ряд факторов, включая вероятность дефолта и ожидаемую величину риска дефолта, оценку которого Группа производит на основе данных о клиенте и факторов, характеризующих конкретный продукт и отражающих рисковые характеристики, присущие различным видам кредитных рисков и средств. Ожидаемый убыток является полезным показателем для целей планирования. «Неожидаемый убыток» представляет собой оценку Группы в отношении максимального отрицательного отклонения возможного убытка от ожидаемого убытка, в отношении которого существует вероятность возникновения в течение одного года. В системе управления рисками Группы ожидаемый убыток в области кредитования учитывается при ценообразовании продуктов в виде стоимости стандартных рисков. Неожидаемый убыток учитывается при распределении капитала и при формировании индивидуального решения по ценообразованию.

Группа выполняет анализ кредитного риска, связанного с традиционными банковскими продуктами, такими как кредиты, а также кредитного риска, связанного с производными финансовыми инструментами. В частности, Группа стремится ограничить потенциальный риск дефолта по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами. Группа определяет размер кредитного риска по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами как стоимость замещения контракта в случае невыполнения обязательств контрагентом.

Департаменты, занимающиеся управлением рисками, связанными с корпоративными клиентами и физическими лицами, несут ответственность за реализацию политики и процедур по управлению кредитным риском, утвержденных Правлением Raiffeisen International. В области кредитного риска, связанного с финансовыми институтами, и суверенного (странового) риска Дирекция по управлению страновыми и банковскими рисками Raiffeisen International играет главную роль при разработке стандартов и рейтингов финансовых институтов и стран в рамках Группы Raiffeisen International, а также при определении политики управления рисками в отношении их контрагентов.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются ежеквартально в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным комитетом и Наблюдательным Советом Группы.

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, также ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Контроль кредитного риска осуществляется посредством проведения регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков погашать основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования, в тех случаях, когда это целесообразно. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 35.

Для утверждения кредита необходимо проведение оценки и получение рекомендаций Дирекции управления рисками Группы, а также единогласное одобрение органом, имеющим надлежащие полномочия по утверждению кредитов.

Полномочия по утверждению кредитов корпоративным клиентам имеют следующие коллегиальные органы:

- Правление Материнского банка/Наблюдательный совет Группы, которые отвечают за принятие решений, если общий кредитный лимит выходит за рамки полномочий Кредитного комитета. Наблюдательный Совет Группы может утверждать кредитные заявки, если общая сумма кредита для Группы связанных клиентов в Группе Материнского банка не превышает 50 млн. евро. Если кредитная заявка такова, что общий кредитный лимит Группы Материнского банка по Группе связанных клиентов превышает установленное пороговое значение, Правление Материнского банка должно в первую очередь предоставить Наблюдательному совету Группы полномочия по утверждению этой кредитной заявки. Если кредитная заявка такова, что общий кредитный лимит Группы Материнского банка по Группе связанных клиентов превышает какие-либо нормативные лимиты, установленные для Группы Материнского банка, в этом случае для утверждения такой заявки Наблюдательным советом Группы необходимо ее предварительное утверждение Правлением Материнского банка и его Наблюдательным советом. Кроме того, все решения по выдаче кредитов в сумме, превышающей установленное пороговое значение, должны доводиться до сведения Наблюдательного Совета Группы Материнского банка пять раз в год.

Сложившаяся в последнее время ситуация на финансовых рынках вынудила Группу не только скорректировать свою Кредитную политику, но и принять решительные дополнительные меры как на уровне кредитного портфеля в целом, так и на уровне отдельных кредитов:

- определение секторов, являющихся проблемными или рискованными в сложившейся ситуации;
- стресс-тестирование кредитного портфеля (включая специальное исследование портфеля кредитования сектора недвижимости) – специальный анализ слабых компаний, осуществляющих деятельность в секторах экономики, в отношении которых существуют ограничения, с точки зрения снижения объема продаж/доходности и дефицита ликвидности;

### **33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- исследование портфелей, в котором особое внимание уделяется секторам экономики, в отношении которых существуют ограничения, - SWOT-анализ секторов экономики и крупнейших корпораций;
- экстренный анализ, направленный на пересмотр рейтинга клиентов и условий финансирования; и
- жесткий мониторинг (с использованием внешних и внутренних источников информации) клиентов и ежедневное обновление списка потенциально проблемных клиентов.

Группа оценивает вероятность дефолта, используя внутренние рейтинги, разработанные для различных категорий контрагентов. Рейтинги были разработаны внутри Группы и содержат статистическую информацию, включая мотивированные суждения кредитных специалистов. Там, где необходимо, данные рейтинги пересматриваются путем сравнения с информацией из внешних источников, имеющейся в наличии. Клиенты Группы распределены по 10 рейтинговым классам. Рейтинговая шкала Группы, представленная ниже, отражает вероятности дефолта, определенные для каждого рейтингового класса. Это означает, что в принципе риски каждого класса могут перемещаться из одного класса в другой в зависимости от того, как изменяется вероятность дефолта. Рейтинговые инструменты постоянно анализируются и обновляются при необходимости. Группа регулярно подтверждает результаты рейтинга и его прогнозирующую способность в отношении дефолта.

В таблице ниже представлена шкала внутренних рейтингов Группы и ее корреляция с внешними рейтингами.

Описание рейтинга	Внутренний рейтинг Группы для корпоративных и розничных клиентов	Внутренний рейтинг Группы для клиентов -банков	Внутренний рейтинг Группы для суверенных заимствований	Внешний рейтинг: Standard and Poor's	Внешний рейтинг: Moody's Investors
Минимальный риск	0.5,1.0	A1,A2	A1,A2	AAA,AA+,AA,AA-	Aaa,Aa1, Aa2, Aa3
Отличная кредитоспособность	1.5	A3	A3	A+,A,A-	A1, A2, A3
Очень высокая кредитоспособность	2.0	B1	B1	BBB+,BBB	Baa1, Baa2
Высокая кредитоспособность	2.5	B2	B2	BBB-,BB+	Baa3, Ba1
Средняя кредитоспособность	3.0	B3	B3	BB, BB-	Ba2, Ba3
Посредственная кредитоспособность	3.5	B4	B4	B+, B	B1, B2
Низкая кредитоспособность	4.0	B5	B5	B-	B3
Очень низкая кредитоспособность	4.5	C	C	CCC+, CCC, CCC-	Caa1, Caa2, Caa3
Убыток/банкротство	5.0	D	D	CC, C, D	Ca

Рейтинги крупнейших рейтинговых агентств, представленные в таблице выше, привязаны к внутренним рейтингам с учетом долгосрочного среднего уровня неисполнения обязательств для каждой внешней категории. Где допустимо, Группа использует внешние рейтинги для определения эффективности внутренней оценки кредитного риска.

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Оценка величины риска дефолта основана на суммах, которые, по прогнозам Группы, будут ей причитаться на момент дефолта. Для кредитов эти суммы равны номиналу. В обязательства кредитного характера Группа включает уже использованную сумму и сумму, которая может быть в последующем использована к моменту дефолта, если он произойдет.

Убытки при дефолте представляют собой размер ожидаемых убытков в случае дефолта. Убытки при дефолте выражаются в виде коэффициента обратного возмещения.

Кредитный риск по кредитам клиентов-частных лиц возникает при осуществлении операций с частными лицами. Заемщик может быть определен как клиент-частное лицо, если он получает кредитование в своих собственных целях в качестве физического лица. Основные типы кредитования клиентов-частных лиц включают ипотечное кредитование, кредиты наличными физическим лицам и кредитные карты. Для каждого вида кредитов частным лицам Группа разработала процесс утверждения продукта, который утвержден Материнским банком.

При установлении лимитов кредитования частных лиц Группа обычно соблюдает директивы, разработанные для всей Группы Материнского банка, и конкретные директивы для Группы. Решение о выдаче или отказе в выдаче кредита клиенту-частному лицу зависит от соблюдения конкретным клиентом основных условий, задокументированных по каждому виду кредитных продуктов, от количества баллов клиента, его финансового положения, то есть его способности осуществлять платежи, результатов проверки безопасности, данных кредитной истории (в случае ее наличия) и залогового обеспечения (в случае его наличия)

Группа составляет различные отчеты по результатам анализа кредитного риска на ежемесячной основе, такие как отчет о состоянии портфеля потребительских кредитов, отчет по мониторингу филиалов, отчет о продуктах, отчет о стоимости рисков, отчет по срокам, отчет по взысканию средств, отчет об отслеживании целевых показателей по взысканию средств и скорости взыскания.

Полномочия по утверждению кредитов частным лицам в зависимости от типа кредита (ипотека, автокредитование и кредитные карты) распределяются между Дирекцией по администрированию рисков и Дирекцией по управлению рисками.

Для управления кредитными рисками по долговым ценным бумагам Группа использует внутренние рейтинги.

**Кредитные лимиты.** Кредитный риск в отношении банков регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Казначейством Группы на основе собственной разработанной методики оценки финансового состояния финансовых институтов. Ежемесячно Дирекция управления рисками производит мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме банков) также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, отраслевого сегмента (субъекта экономики), и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки и присвоения кредитных рейтингов.

Группа устанавливает следующие лимиты, ограничивающие кредитные риски:

- Лимит на сумму активов, подверженных кредитному риску;
- Лимиты на краткосрочные межбанковские операции в разрезе банков-контрагентов;
- Лимиты на вложения в долговые ценные бумаги в разрезе эмитентов;

### **33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- Лимиты на вложения в группы взаимосвязанных контрагентов;
- Лимит обязательств субъекта экономики перед Группой.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

**Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам.** Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

**Рыночный риск.** Рыночный риск - это риск понесения убытков в результате отрицательного воздействия изменений процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и товары и кредитных спредов, которые могут повлиять на собственные средства, прибыль Группы или рыночную стоимость ее активов и обязательств. Рыночный риск определяется на основе балансовых и внебалансовых позиций по казначейским, инвестиционным, банковским операциям и операциям кредитования Группы.

Управление рыночным риском Группы включает признание, оценку, мониторинг и управление рыночным риском, возникающим в связи с осуществлением Группой банковских операций на уровне группы. Группы подвержена рыночному риску в связи с торговыми операциями и операциями неторгового характера (включая позиции по процентным ставкам, структуру баланса и позиции по хеджированию).

Подразделение по управлению рыночным риском Группы отвечает за выявление и оценку рыночных рисков, а также за формирование процедур контроля за рыночными рисками, включая мониторинг лимитов и рисков по позициям. Подразделение по управлению рыночным риском также производит оценку рыночного риска для нового бизнеса и новых продуктов, включая структурированные продукты. Казначейство, осуществляющее торговлю в рамках торговых лимитов, рекомендованных подразделением по управлению рыночным риском и утвержденных КУАиО, занимается торговым и рыночным позиционированием Группы. Группа соблюдает политику и лимиты, установленные Материнским банком и утвержденные Комитетом по управлению рыночным риском Материнского банка.

Подразделение по управлению рыночным риском Группы отвечает за мониторинг на ежедневной основе и представление отчета на еженедельной основе Материнскому банку, а также за информирование Материнского банка о любых нарушениях лимитов. В случае нарушения лимитов член Правления Материнского банка, ответственный за казначейство на глобальном уровне, имеет право вмешиваться в действия и методы Группы по управлению рисками.

#### **Инструменты управления рисками**

Группа осуществляет управление рыночными рисками путем контроля за лимитами позиций по всем торговым портфелям (по национальным и иностранным ценные бумаги с фиксированным доходом, валютным и долевым позициям), используя различные инструменты управления рисками, такие как стоимость с учетом риска ("VaR"), стресс-тестирование, обратное тестирование, анализ несоответствия уровней процентных ставок по активам и обязательствам, анализ чувствительности и лимиты «стоп-лосс».

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)***Стоимость с учетом риска (VaR)*

VaR представляет собой статистическую оценку потенциальных убытков по текущему торговому портфелю (позиции по фиксированному доходу, долевые и валютные позиции), возникающие в результате неблагоприятных изменений общих и конкретных факторов рыночного риска. VaR позволяет оценить сумму потенциальных убытков, но только до доверительного интервала (например, равного 99%). Поэтому существует заданная статистическая вероятность (1%) того, что фактические убытки превысят значение VaR. Модель VaR предполагает определенный «период удержания» до тех пор, пока позиции не будут закрыты (10 дней). Оценка последних изменений Группой основана на информации, полученной по меньшей мере за одногодичный период. Группа применяет эти статистические изменения напрямую по отношению к своим текущим позициям – этот метод известен как параметрический метод расчета Value-at-Risk (дельта-нормальный метод). Несмотря на то, что VaR является важным инструментом для определения рыночного риска, необходимо учитывать также недостатки данного метода, особенно с применением к менее ликвидным рынкам, такие как:

- Использование данных за прошлые периоды в качестве основы для определения будущих событий не может охватывать все возможные сценарии, особенно носящие экстремальный характер.
- Использование периода удержания продолжительностью один день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение этого периода. Такое допущение считается достаточно реалистичным практически для всех случаев, но может оказаться нереалистичным в ситуациях отсутствия ликвидности рынка на протяжении длительного периода.
- Использование уровня доверительного интервала равного 99% не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%. Существует 1%-ная вероятность того, что убыток может превысить VaR;
- Величина VaR рассчитывается только по состоянию на конец дня и не обязательно отражает риски, которые могут возникнуть по позициям в течение всего торгового дня;
- Величина VaR зависит от позиции Группы и волатильности рыночных цен. VaR по неизменной позиции снижается, если снижается волатильность рынка, и наоборот.

Ниже представлена информация о VaR за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 гг.:

	<b>31 декабря 2008 года</b>		<b>31 декабря 2007 года</b>	
	<i>1-дневный VaR</i>	<i>10-дневный VaR</i>	<i>1-дневный VaR</i>	<i>10-дневный VaR</i>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютный риск	19 224	60 791	26 403	83 493
Риск изменения процентной ставки	88 141	278 725	81 782	258 617
Риск изменения цены акций	-	-	2 763	8 737
<b>Итого VaR</b>	<b>107 365</b>	<b>339 516</b>	<b>110 948</b>	<b>350 847</b>

Для расчета VaR Группа использует открытую валютную позицию Банка (без учета дочерних компаний).

### 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Подразделение Группы по управлению рыночным риском отслеживает лимиты и риски по VaR на ежедневной основе. Распределение потенциальных прибылей и убытков по модели VaR позволяет установить признаки потенциальной волатильности торговой выручки, а изменение общего уровня VaR, как правило, может привести к соответствующим изменениям волатильности ежедневной торговой выручки. Величина VaR, определенная на основе однодневных расчетов, дает возможность оценить диапазон ежедневной переоценки по рыночной стоимости прибылей и убытков, которые Группа может понести по текущему портфелю в обычных рыночных условиях.

Группа не применяет показатели VaR к общим рыночным рискам, связанными с неторговыми портфелями, поскольку основа оценки рисков не соответствует основе признания доходов.

#### *Стресс-тестирование*

Основным достоинством оценки рисков с использованием метода VaR является то, что при этом используются эмпирические данные, но это одновременно является и его основным недостатком. Экстремальные изменения на рынке, которые могут вызвать значительное ухудшение положения Группы, должны оцениваться с учетом количества стандартных отклонений рыночной доходности. Полученные цифры служат ориентировочным показателем величины возможных потерь в рамках соответствующего сценария. Группа применяет стресс-тестирование для моделирования финансового воздействия различных исключительных сценариев развития рыночной ситуации на отдельные торговые портфели и общее положение Группы. Стресс-тестирование дает возможность получить информацию о потенциальном размере убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

Стресс-тестирование помогает оценить риск Группы, возникающий в результате экстремальных изменений на рынке, и позволяет обнаружить признаки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате таких изменений. Стресс тестирование используется для того, чтобы убедиться в том, что был изучен большой диапазон вариантов развития событий с целью достижения понимания уязвимости Группы, и что система управления и контроля является всесторонней, прозрачной и обладает быстрой реакцией на изменение рыночных условий и на события, происходящие как в мире, так и в российской экономике. Стандартные стресс-сценарии прорабатываются ежедневно, и Группа отслеживает изменение риска убытков в стрессовых условиях по этим сценариям и проводит сравнение каждого периода с последующим.

Эффективность модели VaR Группы оценивается с помощью обратного тестирования. В ходе обратного тестирования выявляются случаи возникновения убытка, превышающего величину VaR, и частота нарушения лимитов VaR сравнивается с установленным доверительным интервалом. При обратном тестировании Группа сравнивает однодневный VaR, рассчитанный по позициям на конец каждого рабочего дня, с фактическим доходом по тем же позициям на следующий рабочий день. В этот доход не включены неторговые компоненты такие, как комиссии, но включен доход от внутридневных операций. Если результат отрицательный и превышает однодневный VaR, то считается, что произошло «отклонение обратного тестирования». Когда VaR оценивается в доверительном интервале 99%, ожидается отклонение обратного тестирования, в среднем, раз в сто дней, т.е. примерно три раза в год. Исследуются все отклонения обратного тестирования, а также исключительные поступления в доходной части распределения VaR. Обо всех результатах обратного тестирования еженедельно сообщается высшему руководству, включая Председателя Правления, члена Правления, курирующего Казначейство, главу Директората по управлению рисками Группы и других членов Комитета по управлению активами и обязательствами.

#### *Обратное тестирование*

Эффективность модели VaR проверяется с помощью обратного тестирования. В ходе обратного тестирования выявляются случаи возникновения убытка, превышающего величину VaR, и частота нарушения лимитов VaR сравнивается с установленным доверительным интервалом.

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

При обратном тестировании Группа сравнивает однодневный VaR, рассчитанный по позициям на конец каждого рабочего дня, с фактическим доходом по тем же позициям на следующий рабочий день. В этот доход («доход при обратном тестировании») не включены неторговые компоненты такие, как комиссии, но включен доход от внутридневных операций (так называемое, «грязное обратное тестирование»). Если результат отрицательный и превышает однодневный VaR, то считается, что произошло «отклонение обратного тестирования». Когда VaR оценивается в доверительном интервале 99%, ожидается отклонение обратного тестирования, в среднем, раз в сто дней, т.е. примерно три раза в год. Исследуются все отклонения обратного тестирования, а также исключительные поступления в доходной части распределения VaR. Обо всех результатах обратного тестирования сообщается высшему руководству, включая Председателя Правления, члена Правления, курирующего Казначейство, главу Директората по управлению рисками и кредитами и других членов Комитета по управлению активами и обязательствами.

Группа не применяет показатели VaR к общим рыночным рискам, связанными с неторговыми портфелями.

Группа использует анализ чувствительности процентной ставки для оценки риска процентной ставки для банковского портфеля, включающего кредиты, депозиты, межбанковские операции на денежном рынке, ценные бумаги с фиксированным доходом, удерживаемые до погашения и производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки, и для торгового портфеля, включающего торговые ценные бумаги с фиксированным доходом. Группа определяет расхождение по процентным ставкам для каждого портфеля путем сравнения текущей рыночной стоимости всех будущих потоков денежных средств, рассчитанных на основе текущей рыночной процентной ставки, которую Группа использует для внутреннего ценообразования, и стоимости всех будущих потоков денежных средств в условиях текущего состояния рынка, увеличенной на один базисный пункт.

Группа использует установленные лимиты позиций для предотвращения концентрации определенных финансовых инструментов, включая торговые ценные бумаги и открытые валютные позиции, а также концентрации в рамках всего портфеля Группы с целью поддержания рыночной стоимости всего портфеля. Лимиты позиций устанавливаются для отдельных позиций и для всего портфеля с учетом определенных рыночных условий, включая ликвидность.

**Валютный риск.** Валютные риски связаны с влиянием колебаний обменных курсов. Группа подвержена валютному риску по открытым позициям (изменение курса иностранной валюты, в основном, доллара США к российскому рублю и евро к российскому рублю).

В рамках управления валютным риском Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Система контроля также включает в себя Value at Risk (см. подробности в описании Value at Risk) и лимиты «стоп-лосс», причем каждый из них отслеживается на ежедневной основе.

Управление валютным риском осуществляется централизованно Казначейством для Головного офиса и для всех региональных и московских филиалов.

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Казначейство Группы ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Группы и принимает меры по поддержанию валютной позиции на минимальном уровне. Группа использует свопы, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), в качестве основных инструментов для страхования рисков.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	За вычетом справедливой стоимости валютных производных финансовых инструментов	Валютные производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Российские рубли	268 783 444	188 036 864	7 244 561	(14 087 631)	59 414 388
Доллары США	255 797 756	274 788 795	(211 614)	11 283 335	(7 496 090)
Евро	69 001 787	78 204 936	640 455	10 440 721	597 117
Прочее	1 282 794	1 186 813	26	37 003	132 957
<b>Итого</b>	<b>594 865 781</b>	<b>542 217 408</b>	<b>7 673 428</b>	<b>7 673 428</b>	<b>52 648 373</b>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	За вычетом справедливой стоимости валютных производных финансовых инструментов	Валютные производные финансовые инструменты	Чистая позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Российские рубли	253 920 763	168 663 708	499 473	(54 136 724)	30 620 858
Доллары США	150 589 964	198 921 923	(1 204 527)	45 830 690	(1 296 742)
Евро	15 952 494	23 144 789	44 113	7 776 074	539 666
Прочее	322 226	231 465	95	(130 886)	(40 220)
<b>Итого</b>	<b>420 785 447</b>	<b>390 961 885</b>	<b>(660 846)</b>	<b>(660 846)</b>	<b>29 823 562</b>

Позиция Группы по производным финансовым инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная величина) или продаже (отрицательная величина). В Примечании 36 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлено влияние возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, на финансовый результат при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

		На 31 декабря 2008 года
		Воздействие на прибыль или
		убыток
(в тысячах российских рублей)		
Укрепление доллара США на 25%		(1 712 864)
Ослабление доллара США на 25%		1 712 864
Укрепление евро на 25%		157 477
Ослабление евро на 25%		(157 477)
Укрепление доллара США/ослабление евро на 25%		(1 870 341)
Ослабление доллара США/укрепление евро на 25%		1 870 341
		На 31 декабря 2007 года
		Воздействие на прибыль или
		убыток
(в тысячах российских рублей)		
Укрепление доллара США на 10%		(129 674)
Ослабление доллара США на 10%		129 674
Укрепление евро на 10%		53 967
Ослабление евро на 10%		(53 967)
Укрепление доллара США/ослабление евро на 10%		(183 641)
Ослабление доллара США/укрепление евро на 10%		183 641

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Группы.

**Риск процентной ставки.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные или плавающие процентные ставки. На практике процентные ставки устанавливаются на короткий срок. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются с учетом текущей рыночной ситуации.

### **33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Департамент по управлению рыночными рисками устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>31 декабря 2008 года</b>					
Итого денежных финансовых активов	396 627 250	64 037 678	26 149 647	108 051 206	594 865 781
Итого денежных финансовых обязательств	210 826 683	242 227 730	34 687 471	54 475 524	542 217 408
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2008 года</b>	<b>185 800 567</b>	<b>(178 190 052)</b>	<b>(8 537 824)</b>	<b>53 575 682</b>	<b>52 648 373</b>
<b>31 декабря 2007 года</b>					
Итого денежных финансовых активов	298 158 237	17 438 454	44 647 356	60 541 400	420 785 447
Итого денежных финансовых обязательств	297 773 967	63 122 113	23 977 465	6 088 340	390 961 885
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2007 года</b>	<b>384 270</b>	<b>(45 683 659)</b>	<b>20 669 891</b>	<b>54 453 060</b>	<b>29 823 562</b>

Управление риском процентной ставки осуществляется путем мониторинга разрыва по процентным ставкам и включает мониторинг чувствительности текущей стоимости к сдвигу процентных ставок на 1 базисный пункт, которая отражает воздействие увеличения процентной ставки на 1 базисный пункт (с различными сроками погашения на кривой доходности) на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов Группы. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает подобные лимиты для позиций Группы по российским рублям, долларам США и евро и для кредитного риска Группы в целом.

Если бы на 31 декабря 2008 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость портфеля банка за год составила бы на 1 763 348 тыс. рублей больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой. Если бы на 31 декабря 2008 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость портфеля банка за год составила бы на 104 349 тыс. рублей меньше, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2007 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже притом, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость портфеля банка за год составила бы на 512 286 тыс. рублей больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой. Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость портфеля банка за год составила бы на 512 286 тыс. рублей меньше, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой.

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	17.10%	0.21%	2.36%	-
Торговые ценные бумаги	18.88%	17.70%	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо - торговые ценные бумаги	11.83%	8.63%	-	-
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	13.98%	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9.45%	6.34%	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо - инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12.87%	-	-	-
Средства в других банках	23.28%	-	3.57%	-
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	26.51%	7.34%	8.36%	7.27%
- Кредиты физическим лицам	18.51%	11.58%	10.82%	-
- Кредиты МСБ	19.69%	10.81%	-	-
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-
- Государственный сектор	13.23%	-	-	-
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	12.03%	4.50%	7.14%	-
Средства клиентов	-	-	-	-
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
- Текущие/расчетные счета – физические лица	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%
- Текущие/расчетные счета – общественные организации	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	10.36%	1.18%	5.23%	0.44%
- Срочные вклады – физические лица	8.32%	4.32%	5.55%	4.07%
- Срочные депозиты – общественные организации	9.40%	-	-	-
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	2.21%	6.25%	-
Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	17.59%	1.28%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	13.53%	-	-	-

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2.88%	4.34%	-	-
Торговые ценные бумаги	8.36%	8.01%	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо - торговые ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	8.48%	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.91%	-	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо - инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Средства в других банках	10.04%	6.38%	6.05%	-
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	10.90%	9.28%	9.12%	7.39%
- Кредиты физическим лицам	21.45%	10.82%	10.49%	-
- Кредиты МСБ	17.18%	11.78%	9.91%	-
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	20.30%	15.57%	13.09%	-
- Государственный сектор	10.56%	-	-	-
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	2.29%	4.43%	0.41%	-
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
- Текущие/расчетные счета – физические лица	0.01%	0.06%	0.01%	0.01%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	5.97%	4.50%	4.61%	5.24%
- Срочные вклады – физические лица	6.82%	4.61%	3.90%	-
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	5.76%	-	-
Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	8.03%	5.28%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-

Как правило, Группа не выплачивает проценты по текущим счетам корпоративных клиентов. Однако в некоторых случаях Группа может принять решение о выплате процентов по остаткам на текущим счетам конкретных корпоративных клиентов в связи с особыми условиями соглашения с такими клиентами.

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>Австрия</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	107 738 808	33 559 650	12 074 352	153 372 810
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	484 645	-	-	484 645
Торговые ценные бумаги	10 827 740	-	3 667 938	14 495 678
Дебиторская задолженность по сделкам репо - торговые ценные бумаги	4 405 733	-	-	4 405 733
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	11 632 636	-	901 742	12 534 378
Средства в других банках	1 079 021	6 314 804	32 293	7 426 118
Кредиты и авансы клиентам	352 120 456	1 399 363	11 020 538	364 540 357
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	337 162	337 162
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 960 068	-	-	3 960 068
Дебиторская задолженность по сделкам репо - инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	298 195	-	-	298 195
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	7 927 754	12 380 026	13 311 716	33 619 496
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>500 475 056</b>	<b>53 653 843</b>	<b>41 345 741</b>	<b>595 474 640</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>23 817 855</b>	<b>24 384</b>	<b>2 701</b>	<b>23 844 940</b>
<b>Итого активов</b>	<b>524 292 911</b>	<b>53 678 227</b>	<b>41 348 442</b>	<b>619 319 580</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	55 212 509	3 481 190	1 581 410	60 275 109
Средства клиентов	249 877 577	960 606	8 564 236	259 402 419
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	121 439 321	-	121 439 321
Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	987 242	516 805	62 249 981	63 754 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 076 515	-	-	10 076 515
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	7 812 527	7 264 269	12 193 220	27 270 016
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>323 966 370</b>	<b>133 662 191</b>	<b>84 588 847</b>	<b>542 217 408</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>2 275 981</b>	<b>122 528</b>	<b>267 317</b>	<b>2 665 826</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>326 242 351</b>	<b>133 784 719</b>	<b>84 856 164</b>	<b>544 883 234</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>198 050 560</b>	<b>(80 106 492)</b>	<b>(43 507 722)</b>	<b>74 436 346</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>85 511 338</b>	<b>434 860</b>	<b>7 683 513</b>	<b>93 629 711</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>Австрия</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	44 220 773	31 674 413	6 096 102	81 991 288
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 212 658	-	-	6 212 658
Торговые ценные бумаги	25 881 627	-	2 462 162	28 343 789
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	1 787 210	-	1 505 752	3 292 962
Средства в других банках	3 540 107	72 657	68 595	3 681 359
Кредиты и авансы клиентам	288 408 946	1 422 669	4 993 062	294 824 677
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	976 715	-	-	976 715
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	667 378	357 231	659 472	1 684 081
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>371 695 414</b>	<b>33 526 970</b>	<b>15 785 145</b>	<b>421 007 529</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>23 224 432</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23 224 432</b>
<b>Итого активов</b>	<b>394 919 846</b>	<b>33 526 970</b>	<b>15 785 145</b>	<b>444 231 961</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	19 510 667	21 087 012	5 045 071	45 642 750
Средства клиентов	200 634 824	102 979	3 809 001	204 546 804
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	87 775 061	-	87 775 061
Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	1 011 660	741 231	45 752 329	47 505 220
Выпущенные долговые ценные бумаги	54 485	-	-	54 485
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	2 447 561	2 661 704	328 300	5 437 565
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>223 659 197</b>	<b>112 367 987</b>	<b>54 934 701</b>	<b>390 961 885</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>1 765 832</b>	<b>483</b>	<b>7 508</b>	<b>1 773 823</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>225 425 029</b>	<b>112 368 470</b>	<b>54 942 209</b>	<b>392 735 708</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>169 494 817</b>	<b>(78 841 500)</b>	<b>(39 157 064)</b>	<b>51 496 253</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>70 696 160</b>	<b>1 456 358</b>	<b>4 581 322</b>	<b>76 733 840</b>

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Концентрация прочих рисков.** Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. См. Примечания 10 и 11. По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года у Группы отсутствовала существенная концентрация рисков

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что компания может столкнуться с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Группы.

Группа стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2 должен быть не менее 15% в соответствии с требованиями Центрального банка), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. По состоянию на 31 декабря 2008 года значение этого норматива составило 113,33% (2007 г.: 44,6%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3 должен быть не менее 50% в соответствии с требованиями Центрального банка), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По состоянию на 31 декабря 2008 года значение этого норматива составило 95,7% (2007 г.: 57,4%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4 должен быть не менее 120% в соответствии с требованиями Центрального банка), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к собственным средствам (капиталу) и обязательствам со сроком погашения более одного года. По состоянию на 31 декабря 2008 года значение этого норматива составило 66,5% (2007 г.: 96,7%).

Анализ ликвидности финансовых активов и обязательств проводится Казначейством. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2008 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	11 225 480	49 028 491	892 391	940 584	62 086 946
Средства клиентов	195 269 804	35 131 353	27 013 204	4 974 559	262 388 920
Срочные заемные средства от Материнского банка и от прочих финансовых институтов	450 750	1 670 667	33 402 336	160 529 748	196 053 501
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	23 290 760	54 256 313	31 956 779	68 502 121	178 005 973
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	675 000	676 261	12 700 000	14 051 261
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	62 231 715	-	-	-	62 231 715
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>292 468 509</b>	<b>140 761 824</b>	<b>93 940 971</b>	<b>247 647 012</b>	<b>774 818 316</b>

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	25 429 855	18 968 528	1 872 430	477 509	46 748 322
Средства клиентов	161 614 099	24 758 306	14 078 171	6 080 837	206 531 413
Срочные заемные средства от Материнского банка и от прочих финансовых институтов	732 720	3 735 885	20 669 188	133 199 383	158 337 176
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	100 403 444	63 160 183	14 435 333	11 223 964	189 222 924
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 422	-	-	1 063	54 485
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	59 025 352	-	-	-	59 025 352
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>347 258 892</b>	<b>110 622 902</b>	<b>51 055 122</b>	<b>150 982 756</b>	<b>659 919 672</b>

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 36 по дисконтированной стоимости. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	153 372 810	-	-	-	153 372 810
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	484 645	-	-	-	484 645
Торговые ценные бумаги	14 495 678	-	-	-	14 495 678
Дебиторская задолженность по сделкам репо - торговые ценные бумаги	4 405 733	-	-	-	4 405 733
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	12 534 378	-	-	-	12 534 378
Средства в других банках	200 057	6 918 628	280 067	27 366	7 426 118
Кредиты и авансы клиентам	26 245 762	95 557 172	61 643 181	181 094 242	364 540 357
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	337 162	-	-	-	337 162
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	238 249	1 497 738	1 816 856	407 225	3 960 068
Дебиторская задолженность по сделкам репо - инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	298 195	-	-	298 195
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	1 782 882	6 337 362	3 398 861	22 100 391	33 619 496
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>214 097 356</b>	<b>110 609 095</b>	<b>67 138 965</b>	<b>203 629 224</b>	<b>595 474 640</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	11 207 686	47 391 390	865 254	810 779	60 275 109
Средства клиентов	193 672 798	35 227 881	26 087 273	4 414 467	259 402 419
Срочные заемные средства от Материнского банка	31 102	48 612	11 156 827	110 202 780	121 439 321
Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	62 481	26 520	19 656 554	44 008 473	63 754 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	128	81 483	1 133	9 993 771	10 076 515
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	1 701 048	6 554 585	5 369 434	13 644 949	27 270 016
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>206 675 243</b>	<b>89 330 471</b>	<b>63 136 475</b>	<b>183 075 219</b>	<b>542 217 408</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года</b>	<b>7 422 113</b>	<b>21 278 624</b>	<b>4 002 490</b>	<b>20 554 005</b>	<b>53 527 232</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года</b>	<b>7 422 113</b>	<b>28 700 737</b>	<b>32 703 227</b>	<b>53 527 232</b>	<b>-</b>

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства надежности данного портфеля.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2007 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	81 991 288	-	-	-	81 991 288
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 212 658	-	-	-	6 212 658
Торговые ценные бумаги	28 343 789	-	-	-	28 343 789
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	3 292 962	-	-	-	3 292 962
Средства в других банках	-	1 343 026	2 090 604	247 729	3 681 359
Кредиты и авансы клиентам	24 013 754	75 984 799	41 667 497	153 158 627	294 824 677
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	18 263	-	134 023	824 429	976 715
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	730 567	318 090	135 249	500 175	1 684 081
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>144 603 281</b>	<b>77 645 915</b>	<b>44 027 373</b>	<b>154 730 960</b>	<b>421 007 529</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	24 044 607	18 714 803	2 244 180	639 160	45 642 750
Средства клиентов	162 222 976	22 954 792	14 034 798	5 334 238	204 546 804
Срочные заемные средства от Материнского банка	79 239	320 675	17 787 404	69 587 743	87 775 061
Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	85 177	50 740	741 231	46 628 072	47 505 220
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 422	-	-	1 063	54 485
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	1 822 303	797 690	339 049	2 478 523	5 437 565
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>188 307 724</b>	<b>42 838 700</b>	<b>35 146 662</b>	<b>124 668 799</b>	<b>390 961 885</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2007 года</b>	<b>(43 704 443)</b>	<b>34 807 215</b>	<b>8 880 711</b>	<b>30 062 161</b>	<b>30 045 644</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2007 года</b>	<b>(43 704 443)</b>	<b>(8 897 228)</b>	<b>(16 517)</b>	<b>30 045 644</b>	<b>-</b>

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

**34 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала не менее 8% в соответствии с Законом Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого относительно требований к капиталу в основном соответствуют положениям Базельского соглашения. Контроль за соответствием коэффициенту достаточности капитала, установленному Банком России, осуществляется ежемесячно с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В соответствии с требованиями Банка России норматив достаточности капитала должен поддерживаться на уровне выше минимального значения в 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Руководство считает, что Банк выполняет все требования в отношении минимальной суммы нормативного капитала, установленной Банком России.

**34 Управление капиталом (продолжение)**

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Чистые активы в соответствии с РПБУ	53 168 709	33 407 227
За вычетом нематериальных активов и долевых инструментов	(715 707)	(786 190)
Плюс субординированный долг	7 162 942	6 504 743
Плюс прочее	3 903 382	3 793 001
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>63 519 326</b>	<b>42 918 781</b>

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции расчета капитала и стандартов капитала (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Закона Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого соответствуют требованиям Базельского соглашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	43 268 888	28 386 596
Эмиссионный доход	591 083	591 083
Добавочный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль	29 056 359	20 998 558
<b>Итого капитала 1-го уровня до вычетов</b>	<b>74 436 346</b>	<b>51 496 253</b>
За вычетом нематериальных активов	(11 305 949)	(11 271 988)
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>63 130 397</b>	<b>40 224 265</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Субординированный долг	5 923 089	6 382 012
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>5 923 089</b>	<b>6 382 012</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>69 053 486</b>	<b>46 606 277</b>

### **34 Управление капиталом (продолжение)**

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	43 268 888	28 386 596
Эмиссионный доход	591 083	591 083
Добавочный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль	28 754 874	20 998 558
<b>Итого капитала 1-го уровня до вычетов</b>	<b>74 134 861</b>	<b>51 496 253</b>
За вычетом гудвила	(10 700 290)	(10 700 290)
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>63 434 571</b>	<b>40 795 963</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	151 723	
Субординированный долг	5 923 089	6 382 012
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>6 074 812</b>	<b>6 382 012</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>69 509 383</b>	<b>47 177 975</b>

В течение 2008 и 2007 гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

Банк управляет коэффициентами капитала с помощью различных сумм капитала.

### **35 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.** Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими органами.

**35 Условные обязательства (продолжение)**

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В октябре 2006 года Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, представив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень и частоту налоговых проверок.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть потенциально оспорены в будущем. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Российское налоговое законодательство не содержит подробных правил налогообложения иностранных компаний. Существует возможность того, что по мере развития интерпретации этих правил в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, необлагаемый статус некоторых или всех иностранных компаний в составе Группы может быть оспорен. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

**35 Условные обязательства (продолжение)**

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам. Иногда Группа применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2008 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 159 920 тыс. рублей (2007 г.: 16 276 тыс. рублей).

Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Менее 1 года	1 667 011	928 227
От 1 до 5 лет	859 351	836 241
Более 5 лет	281 104	374 797
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>2 807 466</b>	<b>2 139 265</b>

**Соблюдение особых условий.** Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с прочими заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2008 года Группа соблюдала все особые условия.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

**35 Условные обязательства (продолжение)**

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Неиспользованные кредитные линии	50 391 554	49 807 456
Овердрафты	11 840 161	9 217 896
Экспортные аккредитивы	862 756	158 141
Импортные аккредитивы	13 028 641	5 001 491
Гарантии выданные	17 506 599	12 548 856
<b>Итого обязательств кредитного характера до создания резерва</b>	<b>93 629 711</b>	<b>76 733 840</b>
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(236 137)	(72 963)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>93 393 574</b>	<b>76 660 877</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость гарантийных контрактов составила 315 396 тыс. рублей на 31 декабря 2008 года (2007 г.: 337 028 тыс. рублей). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Российские рубли	45 597 080	38 400 727
Доллары США	30 737 723	30 251 902
Евро	17 294 908	8 075 766
Прочие	-	5 445
<b>Итого обязательств кредитного характера до создания резерва</b>	<b>93 629 711</b>	<b>76 733 840</b>

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 484 645 тыс. рублей (2007 г.: 6 212 658 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

**35 Условные обязательства (продолжение)**

На 31 декабря 2008 года торговые ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 4 405 733 тыс. рублей, были использованы в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа (2007 г.: ценные бумаги не использовались в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа). Кроме того, на 31 декабря 2008 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения по амортизированной стоимости в размере 298 195 тыс. рублей, справедливая стоимость которых составила 286 047 тыс. рублей, были использованы в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа (2007 г.: инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, не использовались в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа).

По состоянию на 31 декабря 2008 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 140 488 тыс. рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (2007 г.: 72 656 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2008 года расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратной продажи и выкупа (Примечание 7), которые Группа имеет право продать или перезаложить в отсутствие дефолта контрагента, составила 1 283 679 тыс. рублей (2007 г.: ценные бумаги, приобретенные по договорам обратной продажи и выкупа отсутствуют).

### **36 Производные финансовые инструменты**

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

Прим.	2008		2007	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Валютные контракты спот: справедливая стоимость на отчетную дату</b>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	831 465	206 236	1 563 341	717 731
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(518 257)	(4 413 203)	(717 199)	(2 646 201)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	455 852	4 392 757	718 721	2 637 704
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(828 822)	(207 206)	(1 559 623)	(718 721)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	63 924	-	-	-
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)	-	-	-	-
<b>Чистая справедливая стоимость валютных контрактов спот</b>	<b>17, 23</b>	<b>4 162</b>	<b>5 240</b>	<b>(9 487)</b>
<b>Валютные форвардные контракты и контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату</b>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	66 733 395	623 255	41 468 624	63 638 236
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(3 916 415)	(48 620 597)	(48 245 904)	(24 156 928)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	8 872 636	-	13 238 470	7 836 901
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(531 390)	(1 702 553)	(13 975 224)	(402 155)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	4 494 063	38 734 540	49 198 182	17 470 809
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(58 123 721)	(209 090)	(40 825 942)	(65 662 803)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	-	143 948	15 291	-
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)	(170 869)	-	-	(146 177)
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов своп</b>	<b>17 357 699</b>	<b>(11 030 497)</b>	<b>873 497</b>	<b>(1 422 117)</b>

36 Производные финансовые инструменты (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2008	2007		
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<b>Процентные контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату</b>					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		6 342 509	4 520 332	2 447 687	6 872 146
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(2 650 198)	(10 979 975)	(1 970 741)	(9 274 572)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		2 317 700	175 488	57 563	68 256
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(1 552 838)	(260 816)	(55 027)	(68 656)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		6 490 766	2 138 777	31 013	
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(4 215 458)	(3 747 165)	(27 935)	
<b>Чистая справедливая стоимость процентных контрактов своп</b>					
	17, 23	6 732 481	(8 153 359)	482 560	(2 402 826)
<b>Межвалютные процентные контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату</b>					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		22 043 771	-	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		-	(21 686 315)	-	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		2 073 015	-	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		-	(2 083 568)	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		-	17 273 609	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(16 257 032)	-	-	-
<b>Чистая межвалютная справедливая стоимость процентных контрактов своп</b>					
	17, 23	7 859 754	(6 496 274)	-	-
<b>Общая чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов</b>					
		31 954 096	(25 701 546)	1 361 297	(3 834 430)

**36 Производные финансовые инструменты (продолжение)**

Положительная справедливая стоимость валютных опционов составила 741 739 тыс. рублей, при этом отрицательная справедливая стоимость также составила 741 739 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2008 года.

По состоянию на 31 декабря 2007 года Группа заключила фьючерсные контракты по казначейским облигациям США. Отрицательная справедливая стоимость фьючерсов, включенных в производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства, на 31 декабря 2007 года составила 107 980 тыс. рублей.

Общая сумма чистой положительной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 33 159 393 тыс. рублей (2007 г.: 1 361 297 тыс. рублей) отражена в составе производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов (Примечание 17). Общая сумма чистой отрицательной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 26 443 285 тыс. рублей (2007 г.: 3 942 409 тыс. рублей) отражена в составе производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств (Примечание 23).

По состоянию на 31 декабря 2008 года производные финансовые инструменты включали процентные свопы контрактной стоимостью 34 757 013 тыс. рублей (2007 г.: ноль), которые были определены как инструменты хеджирования и отнесены к категории инструментов хеджирования по хеджированию потоков денежных средств по платежам с переменным процентом по одному из заимствований Группы (у Банка имеются депозиты с плавающей процентной ставкой на сумму 71 867 396 тыс. рублей от Материнского банка и на сумму 293 804 тыс. рублей от другого внешнего контрагента). Общая сумма изменений справедливой стоимости (убытков) по этим инструментам хеджирования в течение 2008 года, которая была определена как эффективная часть хеджирования, составила 1 665 618 тыс. рублей (2007 г.: ноль) и была отложена в качестве резерва потоков денежных средств в составе собственного капитала. Неэффективность была учтена в консолидированном отчете о прибылях и убытках в отношении хеджирования потоков денежных средств в положительной сумме 942 тыс. рублей (2007 г.: ноль). По состоянию на 31 декабря 2008 года положительная справедливая стоимость этих инструментов хеджирования составила ноль рублей (2007 г.: ноль), отрицательная стоимость этих инструментов хеджирования составила 1 355 555 тыс. рублей (2007 г.: ноль). Сумма ноль рублей была возвращена из собственного капитала в течение года в связи с неэффективностью хеджирования. Потоки денежных средств по заимствованиям, которые хеджировались в этом потоке денежных средств, как ожидается, возникнут и окажут воздействие на консолидированный отчет о прибылях и убытках в течение периода с 2009 по 2013 гг. Соответственно, изменения справедливой стоимости производных инструментов хеджирования будет возвращена в консолидированный отчет о прибылях и убытках в течение того же периода.

По состоянию на 31 декабря 2008 года производные финансовые инструменты включали процентные свопы контрактной стоимостью 14 089 974 тыс. рублей (2007 г.: ноль), которые были определены как инструменты хеджирования и отнесены к категории инструментов хеджирования по хеджированию справедливой стоимости процентного риска, относимого к срочным займам от Материнского банка. Общая часть дохода/убытка от переоценки по справедливой стоимости в результате соответствующих изменений процентных ставок, которая была определена как эффективная часть хеджирования в течение 2008 года, составила 711 034 тыс. рублей (2007 г.: ноль), в то время как неэффективность составила 10 167 тыс. рублей (2007 г.: ноль). Обе эти суммы были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках. По состоянию на 31 декабря 2008 года положительная справедливая стоимость этих инструментов хеджирования составила 675 619 тыс. рублей (2007 г.: ноль), отрицательная справедливая стоимость этих инструментов хеджирования составила ноль рублей (2007 г.: ноль). Сумма отрицательной корректировки по справедливой стоимости, относимая к хеджируемому риску и учтенная в остатке срочных займов от Материнского банка, являвшихся объектом хеджирования, составила 10 167 тыс. рублей (2007 г.: ноль).

На 31 декабря 2008 года у Группы имелись непогашенные приобретенные опционы на продажу, дающие Группе право на продажу корпоративных облигаций справедливой стоимостью 2 517 456 тыс. рублей (2007 г.: ноль) контрагенту за 3 040 406 тыс. рублей (2007 г.: ноль). Опционы были исполнены 12 февраля и 25 февраля 2009 года. Справедливая стоимость непогашенных опционов на продажу была признана в качестве актива в размере 463 558 тыс. рублей (2007 г.: ноль). См. Примечания 8 и 17.

**37 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, и производные финансовые инструменты учитываются в консолидированном бухгалтерском балансе по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок.

**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Ввиду значительных изменений ситуации на рынке процентные ставки по кредитам и авансам клиентам и средствам в других банках, выданным по фиксированной процентной ставке, могут быть пересмотрены. Процентные ставки по кредитам, выданным до отчетной даты, не значительно отличаются от процентных ставок для новых кредитных инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Ниже представлены процентные ставки по кредитам и авансам клиентам и средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года:

	2008	2007
<i>Кредиты и авансы клиентам - Примечание 11</i>		
Кредиты корпоративным клиентам	7%-25% в год	7%-11% в год
Кредиты физическим лицам	10%-32% в год	11%-20% в год
Кредиты малым и средним компаниям	7%-25% в год	7%-11% в год
Государственные и муниципальные организации	7%-25% в год	7%-11% в год

Оценочная справедливая стоимость производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым операциям, равна их балансовой стоимости с учетом краткосрочного характера данных активов.

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

**37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если они имеются. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2008	2007
<i>Средства клиентов</i>		
Срочные депозиты юридических лиц	3%-15% в год	4%-9% в год
Срочные вклады физических лиц	6%-10% в год	3%-9% в год

**Производные финансовые инструменты.** Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Для определения справедливой стоимости процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока процентного свопа.

## 37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	Справедливая стоимость по различным методикам оценки:		31 декабря 2008 года	
	Котировки на активном рынке	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- Наличные денежные средства	-	20 977 752	20 977 752	20 977 752
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	74 328 091	74 328 091	74 328 091
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	-	21 096 457	21 096 457	21 096 457
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	35 694 809	35 694 809	35 694 809
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	1 275 701	1 275 701	1 275 701
<b>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</b>	-	484 645	484 645	484 645
<b>Средства в других банках</b>				
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	7 111 219	7 111 219	7 111 219
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	314 899	314 899	314 899
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>				
- Корпоративные кредиты	-	248 414 775	248 414 775	249 705 357
- Кредиты физическим лицам	-	91 070 852	91 070 852	100 863 674
- Кредиты малым и средним компаниям	-	5 725 919	5 725 919	5 735 451
- Кредиты государственному сектору	-	7 894 747	7 894 747	7 894 747
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	341 128	341 128	341 128
<b>Прочие финансовые активы, учтенные по амортизированной стоимости, включая дебиторскую задолженность по сделкам репо</b>				
- Корпоративные еврооблигации	1 554 395	-	1 554 395	1 665 807
- Корпоративные облигации	1 428 777	-	1 428 777	1 732 463
- Муниципальные облигации	556 803	-	556 803	561 798
- Дебиторская задолженность по сделкам репо – ценные бумаги, удерживаемые до погашения	336 050	-	336 050	298 195
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<b>Торговые ценные бумаги</b>				
- Корпоративные облигации	8 875 536	-	8 875 536	8 875 536
- Облигации ЕБРР	2 452 817	-	2 452 817	2 452 817
- Муниципальные облигации	1 654 115	-	1 654 115	1 654 115
- Корпоративные еврооблигации	1 334 011	-	1 334 011	1 334 011
- Еврооблигации Российской Федерации	272	-	272	272

## 37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Справедливая стоимость по различным методикам оценки:		31 декабря 2008 года	
	Котировки на активном рынке	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	-
- Корпоративные акции	178 927	-	178 927	178 927
<b>Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги</b>				
- Корпоративные облигации	2 814 084	-	2 814 084	2 814 084
- Облигации ЕБРР	1 217 259	-	1 217 259	1 217 259
- Муниципальные облигации	239 307	-	239 307	239 307
- Еврооблигации Российской Федерации	135 083	-	135 083	135 083
<b>Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках</b>				
- Корпоративные облигации	11 212 844	-	11 212 844	11 212 844
- Паевые инвестиционные фонды	867 494	-	867 494	867 494
- Муниципальные облигации	204 861	-	204 861	204 861
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	97 535	-	97 535	97 535
- Облигации ЕБРР	58 874	-	58 874	58 874
- Корпоративные акции	92 770	-	92 770	92 770
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
	337 162	-	337 162	337 162
<b>Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</b>				
- Валютные форвардные контракты (Примечание 4)	-	25 963 354	25 963 354	25 963 354
- Процентные свопы	-	6 732 481	6 732 481	6 732 481
- Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	-	923 661	923 661	923 661
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>35 648 976</b>	<b>548 350 490</b>	<b>583 999 466</b>	<b>595 474 640</b>

**37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

	Справедливая стоимость по различным методикам оценки:		31 декабря 2008 года	
	Котировки на активном рынке	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<b>Средства других банков</b>				
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	3 812 482	3 812 482	3 812 482
- Краткосрочные депозиты других банков	-	48 493 061	48 493 061	48 493 061
- Долгосрочные депозиты других банков	-	2 372 627	2 372 627	2 372 658
- <b>Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг с другими банками</b>	-	5 973 217	5 973 217	5 596 908
<b>Средства клиентов</b>				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	77 681 172	77 681 172	77 681 172
- Срочные депозиты юридических лиц	-	71 188 972	71 188 972	71 192 334
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	47 432 800	47 432 800	47 432 800
- Срочные вклады физических лиц	-	63 291 774	63 291 774	63 096 113
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	10 075 254	10 075 254	10 075 254
- Векселя	-	1 261	1 261	1 261
- <b>Срочные заемные средства от Материнского банка</b>	-	121 477 522	121 477 522	121 439 321
<b>Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов</b>				
- Ценные бумаги, обеспеченные активами	-	11 577 013	11 577 013	11 577 013
- Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	-	52 181 844	52 181 844	52 177 015
<b>Прочие финансовые обязательства</b>				
- Кредиторы по пластиковым картам	-	395 964	395 964	395 964
- Расчеты по конверсионным операциям	-	62	62	62
- Кредиторская задолженность по торговым операциям	-	120 806	120 806	120 806
- Резервы по прочим обязательствам кредитного характера	-	267 671	267 671	267 671
- Прочее	-	42 228	42 228	42 228
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<b>Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства</b>				
- Процентные свопы	-	18 289 926	18 289 926	18 289 926
- Валютные форвардные контракты	-	8 153 359	8 153 359	8 153 359
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>542 829 015</b>	<b>542 829 015</b>	<b>542 217 408</b>

## 37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Справедливая стоимость по различным методикам оценки:		31 декабря 2007 года	
	Котировки на активном рынке	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- Наличные денежные средства	-	10 598 729	10 598 729	10 598 729
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	18 002 020	18 002 020	18 002 020
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	-	22 189 312	22 189 312	22 189 312
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	23 060 634	23 060 634	23 060 634
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	8 140 593	8 140 593	8 140 593
<b>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</b>	-	6 212 658	6 212 658	6 212 658
<b>Средства в других банках</b>				
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	3 103 851	3 103 851	3 103 851
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	577 508	577 508	577 508
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>				
- Корпоративные кредиты	-	207 994 057	207 994 057	206 752 578
- Кредиты физическим лицам	-	76 367 855	76 367 855	78 349 776
- Кредиты малым и средним компаниям	-	7 078 889	7 078 889	5 646 464
- Кредиты государственному сектору	-	3 572 985	3 572 985	3 572 985
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	502 874	502 874	502 874
<b>Прочие финансовые активы, учтенные по амортизированной стоимости, включая дебиторскую задолженность по сделкам репо</b>				
- Корпоративные облигации	971 658	-	971 658	976 715
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<b>Торговые ценные бумаги</b>				
- Корпоративные облигации	12 854 332	-	12 854 332	12 854 332
- Облигации ЕБРР	2 462 162	-	2 462 162	2 462 162
- Муниципальные облигации	5 406 220	-	5 406 220	5 406 220
- Корпоративные еврооблигации	2 794 773	-	2 794 773	2 794 773
- Еврооблигации Российской Федерации	7 815	-	7 815	7 815
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 742 527	-	4 742 527	4 742 527
- Корпоративные акции	75 960	-	75 960	75 960

## 37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Справедливая стоимость по различным методикам оценки:		31 декабря 2007 года	
	Котировки на активном рынке	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги</b>	-	-	-	-
<b>Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках</b>				
- Корпоративные облигации	1 406 997	-	1 406 997	1 406 997
- Паевые инвестиционные фонды	1 541 957	-	1 541 957	1 541 957
- Муниципальные облигации	197 886	-	197 886	197 886
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	-
- Облигации ЕБРР	-	-	-	-
- Корпоративные акции	146 122	-	146 122	146 122
<b>Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</b>				
- Валютные форвардные контракты	-	878 737	878 737	878 737
- Процентные свопы	-	482 560	482 560	482 560
- Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	-	322 784	322 784	322 784
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>32 608 409</b>	<b>389 086 046</b>	<b>421 694 455</b>	<b>421 007 529</b>

## 37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Справедливая стоимость по различным методикам оценки:		31 декабря 2007 года	
	Котировки на активном рынке	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<b>Средства других банков</b>				
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	5 178 081	5 178 081	5 178 081
- Краткосрочные депозиты других банков	-	37 504 080	37 504 080	37 504 080
- Долгосрочные депозиты других банков	-	2 960 589	2 960 589	2 960 589
<b>Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг с другими банками</b>	-	-	-	-
<b>Средства клиентов</b>				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	71 151 951	71 151 951	71 151 951
- Срочные депозиты юридических лиц	-	33 503 635	33 503 635	33 444 451
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	51 384 573	51 384 573	51 384 573
- Срочные вклады физических лиц	-	49 438 629	49 438 629	48 565 829
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	-	-	-
- Векселя	-	54 485	54 485	54 485
<b>Срочные заемные средства от Материнского банка</b>	-	87 775 061	87 775 061	87 775 061
<b>Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов</b>				
- Ценные бумаги, обеспеченные активами	-	9 819 920	9 819 920	9 819 920
- Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	-	37 685 300	37 685 300	37 685 300
<b>Прочие финансовые обязательства</b>				
- Кредиторы по пластиковым картам	-	707 567	707 567	707 567
- Расчеты по конверсионным операциям	-	387 200	387 200	387 200
- Кредиторская задолженность по торговым операциям	-	163 452	163 452	163 452
- Резервы по прочим обязательствам кредитного характера	-	96 335	96 335	96 335
- Прочее	-	140 602	140 602	140 602
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<b>Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства</b>				
- Процентные свопы	-	2 402 826	2 402 826	2 402 826
- Валютные форвардные контракты	-	1 431 603	1 431 603	1 431 603
- Прочие производные финансовые инструменты	-	107 980	107 980	107 980
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	-	<b>391 893 869</b>	<b>391 893 869</b>	<b>390 961 885</b>

## 38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: (a) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли. В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2008 года:

## 38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

	Кредиты и дебиторс- кая задолжен- ность	Торговые активы	Активы, изменение справед- ливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	Финансо- вые активы, имеющие- ся в наличии для продажи	Финансо- вые активы, удержива- емые до погашения	Дебиторс- кая задолжен- ность по финансо- вому лизингу	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>АКТИВЫ</b>							
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	153 372 810	-	-	-	-	-	153 372 810
<b>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</b>	484 645	-	-	-	-	-	484 645
<b>Торговые ценные бумаги</b>	-	14 495 678	-	-	-	-	14 495 678
<b>Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги</b>	-	4 405 733	-	-	-	-	4 405 733
<b>Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках</b>	-	-	12 534 378	-	-	-	12 534 378
<b>Средства в других банках</b>							
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	7 111 219	-	-	-	-	-	7 111 219
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	314 899	-	-	-	-	-	314 899
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>							
- Кредиты корпоративным клиентам	249 705 357	-	-	-	-	-	249 705 357
- Кредиты физическим лицам	100 863 674	-	-	-	-	-	100 863 674
- Кредиты малым и средним компаниям	5 735 451	-	-	-	-	-	5 735 451
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	7 894 747	-	-	-	-	-	7 894 747
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	341 128	341 128
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	-	-	337 162	-	-	337 162
<b>Прочие финансовые активы</b>							
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, включая дебиторскую задолженность по сделкам репо	-	-	-	-	4 258 263	-	4 258 263
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	25 963 354	-	-	-	-	25 963 354
- Справедливая стоимость прочих производных финансовых инструментов	-	7 196 039	-	-	-	-	7 196 039
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	420 432	-	-	-	-	-	420 432
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	32 600	-	-	-	-	-	32 600
- Прочее	7 071	-	-	-	-	-	7 071
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>526 942 905</b>	<b>52 060 804</b>	<b>12 534 378</b>	<b>337 162</b>	<b>4 258 263</b>	<b>341 128</b>	<b>595 474 640</b>

**38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)**

На 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2007 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые активы	Активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>АКТИВЫ</b>						
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	81 991 288	-	-	-	-	81 991 288
<b>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</b>	6 212 658	-	-	-	-	6 212 658
<b>Торговые ценные бумаги</b>	-	28 343 789	-	-	-	28 343 789
<b>Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках</b>	-	-	3 292 962	-	-	3 292 962
<b>Средства в других банках</b>						
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	3 103 851	-	-	-	-	3 103 851
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	577 508	-	-	-	-	577 508
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>						
- Кредиты корпоративным клиентам	206 752 578	-	-	-	-	206 752 578
- Кредиты физическим лицам	78 349 776	-	-	-	-	78 349 776
- Кредиты малым и средним компаниям	5 646 464	-	-	-	-	5 646 464
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	3 572 985	-	-	-	-	3 572 985
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	502 874	502 874
<b>Прочие финансовые активы</b>						
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	976 715	-	976 715
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	878 737	-	-	-	878 737
- Справедливая стоимость прочих производных финансовых инструментов	-	482 560	-	-	-	482 560
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	264 265	-	-	-	-	264 265
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	53 072	-	-	-	-	53 072
- Прочее	5 447	-	-	-	-	5 447
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>386 529 892</b>	<b>29 705 086</b>	<b>3 292 962</b>	<b>976 715</b>	<b>502 874</b>	<b>421 007 529</b>

**39 Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнс- кий банк	Дочерние компании материнс- кого банка	Ассоции- рованная компания	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 3,30 % - 20,0 % в год)	33 547 650	23 725	-	-	-
Средства в других банках	6 313 947	-	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 0,97 % – 20,95 % в год)	-	1 413 136	659 758	46 183	-
Прочие активы	-	-	23 528	-	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	12 380 026	125	3 214	-	-
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	606 935	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 1,56 % – 8,00 % в год)	2 228 385	378 952	-	-	22 440
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,10 % – 7,83 % в год)	-	1 853	8 017 725	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 0,51 % – 7,50%)	121 439 321	-	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от других финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 4,15 % в год)	-	-	-	-	294 298
Прочие обязательства	120 212	12 002	4	-	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	7 264 268	563 509	654 645	-	-

**39 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2008 год:

	Материнс- кий банк	Дочерние компании материнс- кого банка	Ассоции- рованная компания	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	1 536 321	43 125	239 566	-	-
Процентные расходы	(4 653 880)	(4 377)	(239 091)	-	(32 667)
Комиссионные доходы	15 796	6 794	8 231	-	-
Комиссионные расходы	(48 298)	-	(49)	-	-
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	74 025	(7 660)	8 729	-	-
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(1 496 322)	56 268	26 170	-	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	6 471 016	(207 149)	(583 422)	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(249 667)	(63 993)		(199 888)	-
Прочие операционные доходы			20 673		
Доля прибыли ассоциированной компании	-	-	67 995	-	-

**39 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнс- кий банк	Дочерние компании материнс- кого банка	Ассоции- рованная компания	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	1 282 003	6 420	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	2 474 895	481 621	-	339 036
Гарантии по кредитам третьих лиц, выданные Материнским банком	4 579 242	-	-	-
Соглашения о процентном свопе – (условная сумма) по состоянию на конец года	92 870 412	-	306 058	-
Невыбранные кредитные линии, предоставленные Группе	-	138 423	6 742 314	-
Соглашения о процентном свопе – (справедливая стоимость) по состоянию на конец года	(1 262 779)	-	5 041	-
Соглашения по валютно-процентным свопам – условная сумма, подлежащая к получению по состоянию на конец года	12 316 980	-	4 275 585	-
Соглашения по валютно-процентным свопам – условная сумма, подлежащая к выплате по состоянию на конец года	12 873 233	-	3 637 500	-
Соглашения по валютно-процентным свопам – справедливая стоимость по состоянию на конец года	937 243	-	562 139	-
Валютные производные финансовые инструменты – основная сумма по состоянию на конец года	22 995 688	-	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость по состоянию на конец года	6 142 723	-	-	-
Валютные опционы – основная сумма на 31.12.2008	5 005 210	-	-	-
Валютные опционы – справедливая стоимость на 31.12.2008	(703 000)	-	-	-

**39 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2007 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнс- кий банк	Дочерние компании материнс- кого банка	Ассоции- рованная компания	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 4,44 % - 6% в год)	31 606 097	176 904	-	-	-
Средства в других банках	72 657	10 976	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 3,4 % – 9,06% в год)	-	1 279 618	4 728 046	-	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	314 621	83 528	246 978	-	-
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	538 940	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 3,05% – 7,2 % в год)	17 201 869	551 416	-	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2,1%- 3,1 % в год)	-	-	791 353	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 4,75 % – 7,68%)	87 775 061	-	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от других финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 5,33 % - 6,04 % в год)	-	-	-	-	741 231
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	2 586 596	52 599	3 647	-	-

**39 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2007 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Материнский банк</b>	<b>Дочерние компании материнского банка</b>	<b>Ассоциированная компания</b>	<b>Члены Правления</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Процентные доходы	2 468 723	98 705	225 366	-	-
Процентные расходы	(5 500 200)	(44 720)	(26 791)	-	(6 483)
Комиссионные доходы	11 757	4 745	9 127	-	-
Комиссионные расходы	(81 870)	-	(423)	-	-
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	69 712	-	-	-	-
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	61 626	1 044	1 494	-	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(1 207 676)	-	1 176	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(26 812)	(96 982)	-	(171 990)	-
Доля прибыли ассоциированной компании	-	-	90 679	-	-

**39 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2007 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнс- кий банк	Дочерние компании материнс- кого банка	Ассоцииров анная компания	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	238 785	76 931	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	-	-	-	-
Гарантии по кредитам третьих лиц, выданные Материнским банком	3 970 619	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	649 801	17 375	284 284	-
Соглашения о процентном свопе – (условная сумма) по состоянию на конец года	46 295 039	-	410 133	-
Невыбранные кредитные линии, предоставленные Группе	-	-	-	-
Соглашения о процентном свопе – (справедливая стоимость) по состоянию на конец года	(1 919 277)	-	1 010	-
Валютные производные финансовые инструменты – основная сумма по состоянию на конец года	65 793 829	171 782	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(337 222)	160	-	-

Raiffeisen International Bank-Holding AG (2007 г.: Raiffeisen International Bank-Holding AG) является непосредственной материнской компанией Банка. Основным владельцем банка является Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (2007 г.: Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2008		2007	
	Расходы	Начислен- ное обязатель- ство	Расходы	Начислен- ное обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Краткосрочные выплаты:</b>				
- Заработная плата	96 783	-	116 745	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	72 697	72 697	49 018	29 355
<b>Выплаты, основанные на акциях:</b>				
- Выплаты в денежной форме, основанные на акциях	30 408	1 271	6 227	9 074
<b>Итого</b>	<b>199 888</b>	<b>73 968</b>	<b>171 990</b>	<b>38 429</b>

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

**40 Основные дочерние компании**

В таблице ниже представлена информация о консолидированных компаниях Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года.

Наименование предприятия	Вид деятельности	Доля в уставном капитале	Доля в голосующих акциях	Страна регистрации
Негосударственный пенсионный фонд ООО «Райффайзен»	Пенсионный фонд	100.00%	100.00%	Россия
ООО «УК «Райффайзен Капитал»	Инвестиции	100.00%	100.00%	Россия
ООО «Внешлизинг»	Лизинг	100.00%	100.00%	Россия
Roof Russia S.A.	Секьюритизация	3.13%	0.00%	Люксембург
RB Russia Finance Ltd	Выпуск еврооблигаций	0.00%	0.00%	Ирландия

В таблице ниже представлена информация о консолидированных компаниях Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года.

Наименование предприятия	Вид деятельности	Доля в уставном капитале	Доля в голосующих акциях	Страна регистрации
Негосударственный пенсионный фонд ООО «Райффайзен»	Пенсионный фонд	100.00%	100.00%	Россия
ООО «УК «Райффайзен Капитал»	Инвестиции	100.00%	100.00%	Россия
ООО «Внешлизинг»	Лизинг	100.00%	100.00%	Россия
Roof Russia S.A.	Секьюритизация	3.13%	0.00%	Люксембург

**Приложение №3. Изменения в Учетной политике ЗАО «Райффайзенбанк»**

**ЗАО "Райффайзенбанк"****Приказ**

22.05.2009 № 364  
Москва

О внесении дополнений в Учетную политику ЗАО  
"Райффайзенбанк" на 2009 год

В связи с необходимостью определения корректного ведения учета отдельных  
видов операций.

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

Внести дополнения в Учетную политику ЗАО "Райффайзенбанк" на 2009 год в  
соответствии с Приложением.

Данные изменения вступают в силу с даты опубликования.

Председатель Правления



П.В.Гурин

**Внести следующее дополнение в пункт 6.20.7. «Учет арендных операций Банка».**

По договорам аренды мест для размещения банкоматов, стоимость каждого арендованного места принимается равной 1 рублю.

**Дополнить Учетную политику новыми пунктами.**

**1.7. Особенности организации работы по ведению бухгалтерского учета**

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

Организация работы Операционного управления основывается на положениях п. 1.1 раздела 1 части III «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 № 302-П, в соответствии с которым работники, обрабатывающие информацию на ЭВМ, не входят в структуру бухгалтерского аппарата. Организация операционной работы строится по принципу создания одного операционного подразделения (Операционного управления) в головном офисе Банка, образования операционных подразделений (групп, отделов, управлений) по месту расположения структурных подразделений Банка.

Основными задачами Операционного управления являются:

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

Под процессом проведения расчетов по банковским операциям понимается ввод необходимых данных в операционные системы Банка; выполнение всех необходимых операционных и сопутствующих технологических процедур, связанных с систематизацией и накоплением информации в регистрах внутреннего учета; обеспечение текущего и последующего контроля над оформлением, обработкой и учетом банковских операций и других сделок (в т.ч. в части транзитных счетов); реализация проведения корректирующих и исправительных записей. Выполняемые Операционным управлением функции также обусловлены технологической моделью, применяемой в ЗАО «Райффайзенбанк», согласно которой каждый продукт ведется в своем программном обеспечении либо предусмотренном стандартными функциональными возможностями операционной системы MIDAS или ABC4, либо программным обеспечением, интегрированным с указанными операционными системами.

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

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

Управление кассовых операций отвечает за организацию кассовой работы, учета кассовых операций и формирование соответствующей отчетности. При этом ответственность за правильность проведения данных операций и ведение учета, возложена на руководителя данного Управления. В части кассовых операций, Главный бухгалтер Банка осуществляет общий мониторинг ведения операций, контролирует корректность выстраивания бухгалтерских моделей, открытия лицевых счетов для данных видов операций. Ответственность за документооборот также возложена на руководителя Управления кассовых операций.

Управление бухгалтерского учета и отчетности отвечает за формирование отчетности для Банка России и налоговых органов, своевременное ее представление. В части осуществления бухгалтерского учета операций Управление бухгалтерского учета и отчетности также отвечает за все виды операций, относимые к внутрибанковским, а именно:

- учет капитала;
- учет использования и распределения прибыли;
- учет всех видов имущества;
- расчеты с дебиторами, кредиторами Банка;
- все виды административно-хозяйственных операций.

## **6.29. Учет 13-й заработной платы и бонуса**

- В течение финансового года в головном офисе осуществляются нижеследующие проводки по начислению резерва по выплате 13-й заработной платы и бонуса всех сотрудников Банка (работающих в головном офисе, Московском филиале и региональных филиалах). Начисление резерва по выплате 13-й заработной платы и бонуса осуществляется на ежемесячной основе.

Дт 70606/26101 «Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, не учитываемые для целей н\о»

Кр 60348 «Резервы предстоящих расходов»

- В дату выплаты в головном офисе осуществляются проводки по зачислению денежных средств на текущие/депозитные счета сотрудников. Данные проводки осуществляются только в части сотрудников головного офиса и Московского филиала:

Дт 60348 «Резервы предстоящих расходов»

Кр 40817/40820 и/или 42301/42601

- В дату выплаты в части сотрудников, работающих в региональных филиалах, осуществляются следующие записи по счетам. Данные записи проводятся в балансе региональных филиалов только после проведения необходимых уточнений, сбора информации по регионам и получения подтверждения со стороны головного офиса:

Дт 70606/26101 «Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, не учитываемые для целей н/о»

Кр 60348 «Резервы предстоящих расходов»

Дт 60348 «Резервы предстоящих расходов»

Кр 40817/40820 и/или 42301/42601

- Одновременно осуществляется проводка по переносу суммы фактически выплаченных сумм 13-й зарплаты и бонуса на счёт расходов, учитываемых для целей налогообложения

Дт 70606/26101 "Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, учитываемые для целей н/о

Кт 70606/26101 «Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, не учитываемые для целей н/о»

- По результатам расчетов, в случае наличия нераспределенной части, роспуск резерва, сформированного в балансе головного офиса, осуществляется в следующей корреспонденции:

Дт 60348 «Резервы предстоящих расходов»

Кр 70601/17306 «Другие доходы, не учитываемые для целей н/о»

### **6.30. Открытие депозитных счетов индивидуальным предпринимателям.**

При открытии депозитных счетов индивидуальным предпринимателям, Банк руководствуется письмом Банка России от 28.02.08 № N 31-1-6/322. Согласно данному письму, гражданин, имеющий государственную регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя, вправе вступать в гражданско-правовые отношения как физическое лицо, а также как индивидуальный предприниматель. Гражданин, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя, вправе заключить договор банковского вклада (депозита) как с указанием на регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя, так и без указания на такую регистрацию. Балансовая статья для учета привлеченных средств определяется на основании комплекта документов, предоставленных при оформлении депозитов.

### **6.31. Отражение последующего залога в договорах о предоставлении ипотечных кредитов.**

При отражении последующего залога по договорам ипотеки, Банк руководствуется письмом Банка России от 03.10.08 № 18-1-2-9/2096 «Об учете последующего залога».

Стоимость заложенного имущества, определенная в договоре залога имущества, отражается один раз независимо от количества кредитных договоров, по которым данный залог принят в качестве обеспечения. Сумма залога учитывается в той операционной системе, где находится первый заключенный кредитный договор обеспеченный данным залогом. В

случае, если один залог обеспечивает несколько кредитных договоров, разделение стоимости залога по нескольким лицевым счетам не осуществляется. При погашении обязательства по первому (кредитному) договору, залог подлежит переносу на следующий договор в соответствующей (определенной в договоре залога имущества, заключенного в обеспечение следующего кредитного договора) сумме.

### **6.32. Особенности ведения учета средств, поступающих в погашение ссудной, в т.ч. просроченной задолженности**

При определении схемы бухгалтерского учета средств, поступающих в погашение ссудной, в том числе просроченной задолженности, Банк руководствуется следующими условиями.

- **Заемщик не имеет расчетного/текущего счета в Банке.** Заемщик перечисляет средства в погашение ссудной задолженности от своего имени на корреспондентский счет Банка (без указания в платежном поручении счета получателя) или вносит наличные средства в кассу обслуживающего отделения Банка. В этом случае сумма, поступившая в оплату обязательств по кредиту отражается на счете 47422 «Обязательства по прочим операциям» в корреспонденции с корреспондентским счетом или счетом по учету кассы и далее списывается со счета 47422 отдельными суммами по назначению в корреспонденции с ссудным счетом, со счетом просроченной задолженности, счетом по учету начисленных процентов и т.д.
- **Заемщик имеет расчетный/текущий счет в Банке.**

а) Если при перечислении денежных средств из другого банка в платежном поручении клиента-заемщика в качестве счета получателя указан его расчетный/текущий счет, то поступившие средства зачисляются на расчетный/текущий счет клиента-заемщика в корреспонденции с корсчетом и далее:

- если на момент поступления, на расчетный/текущий счет клиента-заемщика не наложено взыскание в виде ареста/ограничения по счету, то все поступившие средства направляются путем безакцептного списания и в установленной очередности на погашение задолженности по кредиту;

- если на момент поступления, на расчетный/текущий счет клиента заемщика на счет наложено взыскание в виде ареста/ограничения, то Банк обязан сначала удовлетворить требования судебных/налоговых органов в объеме наложенного взыскания, а оставшиеся средства направить на погашение собственных требований по ссудной задолженности;

б) Если при перечислении денежных средств из другого банка в платежном поручении клиента-заемщика (имеющего расчетный счет в Банке) счет получателя не указан, а в назначении платежа определено, что данные средства предназначены для погашения обязательств по кредитному договору, то в этом случае предварительного зачисления денежных средств на расчетный/текущий счет клиента может не производиться, погашение задолженности по кредиту может происходить через счет 47422 в установленном порядке.

### **6.33. Особенности использования счетов 47422\47423 при проведении расчетов по продукту «Быстрая почта».**

Использование балансовых счетов второго порядка 47422 «Обязательства по прочим операциям» и 47423 «Требования по прочим операциям» в схеме бухгалтерского учета операций по валютным экспресс-переводам в рамках продукта «Быстрая почта» обусловлено следующим: учет сумм и взаиморасчеты по принятым и выданным переводам в пунктах обслуживания «Быстрой почты» производятся в Центре Расчеты Московского филиала в момент регистрации перевода в качестве «принятого» или «выданного» в модуле «экспресс-переводов по Быстрой почте». Пункты обслуживания переводов «Быстрая почта»

открыты в филиалах и отделениях Банка, а также в Банках- партнерах резидентах/нерезидентах, с которыми заключен договор на обслуживание данного продукта.

Для организации учета принятых и выплаченных переводов, а также для контроля над взаиморасчетами между участниками расчетов по экспресс-переводам «Быстрая почта» на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовом счете второго порядка 47422 «Обязательства по прочим операциям», учитываются суммы покрытия по принятым переводам в пунктах обслуживания «Быстрой почты» филиалов/отделений Банка и Банков-партнеров (на территории РФ) и суммы покрытий по принятым переводам в пунктах обслуживания «Быстрой почты» в Банках-партнерах нерезидентах, (за границей РФ).

Таким же образом, на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовом счете второго порядка 47423 «Требования по прочим операциям», ведется учет покрытий по выданным переводам на территории РФ через пункты обслуживания продукта «Быстрая почта» в филиалах/отделениях Банка и Банках-партнерах, резидентах и за границей РФ, в пунктах обслуживания продукта «Быстрая почта», открытых в Банках-нерезидентах.

Взаиморасчеты по принятым-выданным переводам между участками расчетов производятся в момент, когда в модуле «экспресс-переводов по Быстрой почте» статус перевода «принят» меняется на «выдан» путем создания автоматической проводки Дт 47422 Кр 47423.

Поскольку Правилами обслуживания экспресс-переводов «Быстрая почта» выдача принятого перевода может осуществляться в любую дату, выпадающую на рабочий день в течение трех лет с момента регистрации данного перевода в модуле «экспресс-переводы Быстрая почта», на лицевых счетах, открытых на балансовом счете 47422 могут сохраняться остатки в виде невыплаченных переводов. К данному счету формируется реестр неурегулированных сумм с детализацией по каждому переводу, который сверяется с данными регистрации переводов в модуле экспресс-переводы «Быстрая почта» в системе ABS4. По лицевым счетам, открытым на балансовом счете 47423, остатков на конец дня не предусмотрено. Наличие остатка по лицевым счетам, открытым на балансовом счете второго порядка 47423, свидетельствует о некорректно произведенных расчетах по выплаченным переводам и требует незамедлительного (не позднее дня, следующего за днем возникновения остатка) расследования.

Если, с момента регистрации в модуле «экспресс-переводы Быстрая почта» перевод не был выплачен, отменен или возвращен в течение 3 лет, сумма данного перевода списывается со счета 47422 и переносится на счет «доходов» как невостребованная.

Сверка остатков на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка 47422/47423 производится ежедневно. Выверка лицевых счетов, открытых на балансовом счете второго порядка 47422, производится на ежемесячной основе, по результатам выверки составляется реестр неурегулированных сумм по состоянию на первое число каждого месяца.

## ЗАО "Райффайзенбанк"

## Приказ

29.05.2009 № 402  
Москва

О внесении изменений и дополнений в Учетную  
политику ЗАО "Райффайзенбанк" на 2009 год

В целях уточнения информации в бухгалтерской отчетности, расчета  
экономических нормативов

## ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Исключить из пункта 6.4 второй абзац.
2. Дополнить п. 6.5. "Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц" следующим абзацем:
  - Средства, размещенные на основании заключенных договоров участия (participation agreement/certificate), учитываются в разрезе конечного заемщика, определенного условиями соответствующих заключенных договоров;
3. Определить переходный период для внесения вышеуказанных изменений в части учета этих сделок в операционной системе Midas+ до 31.12. 2009.
4. Данные изменения вступают в силу с 01.06.2009 года.

Председатель Правления



П.В.Гурин