

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам  
за 1 квартал 2009 года

### Закрытое акционерное общество "Райффазенбанк"

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: 03292-B

Утвержден 14 мая 2009 г.

Председателем Правления ЗАО «Райффайзенбанк»

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

Протокол 14 мая 2009 г. N 342

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

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

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

Наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента

Председатель Правления кредитной организации - эмитента

Дата "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_

подпись

Гурин П.В.  
И.О.  
Фамилия

Главный бухгалтер кредитной организации - эмитента

Дата "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_

подпись

М.П.

Дроздова  
И.С.  
И.О.  
Фамилия

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)

[www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru)

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

## 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	14
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	14
2.3.1. Кредиторская задолженность	14
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	16
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	16
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	17
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	17
2.5.1. Кредитный риск	17
2.5.2. Страновой риск	18
2.5.3. Рыночный риск	19
2.5.3.1. Фондовый риск	19
2.5.3.2. Валютный риск	19
2.5.3.3. Процентный риск	19
2.5.4. Риск ликвидности	20
2.5.5. Операционный риск	20
2.5.6. Правовые риски	20
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	21
2.5.8. Стратегический риск	22
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	22
<b>III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте</b>	<b>23</b>
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	23
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	23
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	23
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	24
3.1.4. Контактная информация	25
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	26
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	26
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	35
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	35

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	35
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	36
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	37
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	37
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	45
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	49
<b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента</b>	<b>50</b>
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	50
4.1.1. Прибыль и убытки	50
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	52
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	52
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	53
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	53
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	55
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	57
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	57
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	58
<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>63</b>
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	63
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	65
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	78
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	78
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	82
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	93
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	93
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	94

<b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность</b>	<b>95</b>
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	<b>95</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>95</b>
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	<b>96</b>
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	<b>96</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>97</b>
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	<b>98</b>
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	<b>99</b>
<b>VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация</b>	<b>102</b>
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	<b>102</b>
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	<b>102</b>
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	<b>102</b>
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	<b>102</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>102</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>103</b>
<b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах</b>	<b>107</b>
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	<b>107</b>
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	<b>107</b>
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	<b>107</b>
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	<b>108</b>
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	<b>109</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>111</b>
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	<b>112</b>
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	<b>112</b>

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	<b>120</b>
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	<b>122</b>
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	<b>122</b>
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	<b>122</b>
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	<b>128</b>
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	<b>128</b>
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	<b>128</b>
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	<b>128</b>
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	<b>129</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>129</b>
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	<b>130</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>133</b>
8.10. Иные сведения	<b>136</b>
Приложение 1	<b>137</b>
Приложение 2	<b>159</b>
Приложение 3	<b>177</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
Леннх 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	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.**

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

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Банк ВТБ (ОАО)	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840000001200001	30109840000000001040	Корреспондентский
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Банк ВТБ (ОАО)	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810700001200001	30109810955550010158	Корреспондентский
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Банк ВТБ (ОАО)	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000002200001	30109810855550000158	Корреспондентский
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	Сбербанк России ОАО	117997, г. Москва, ул. Вавилова, дом 19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810500001200010	30109810300000000093	Корреспондентский
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	Сбербанк России ОАО	117997, г. Москва, ул. Вавилова, дом 19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810800002200010	30109810300000040370	Корреспондентский
Акционерный коммерческий	АКБ «Славянский	109544, г. Москва, ул. Большая	7722061076	044525829	30101810000000000829 в ОПЕРУ Московского	30110978500001200033	301099789000009020215	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	30109840300009020215	Корреспондентский
Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество)	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13	7750004023	044552721	30101810900000000721 в Отделении № 5 Московского ГТУ Банка России	30110840600000200428	30109840200000000270	Корреспондентский
Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (открытое акционерное общество)	НКО «ИНКАХРАН» (ОАО)	125445, г. Москва, ул. Смольная, д. 22, стр.1	7750003904	044583934	30103810100000000934 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России	30213810000000031043	30214810955990000019	Корреспондентский

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	Н кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации- эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Raiffeisen	RZB AG	Am Stadtpark 9, A-	-	RZB	-	30114978600001100000	1-55.025.928	

Zentralbank Oesterreich AG		1030 Vienna, Austria		AATWW				
American Express Bank Ltd	AmEx Ltd	American Express Tower, 200 Vesey St., New York, NY10285, USA	-	AEIBUS33	-	30114840400001110098	00739565	
Wachovia Bank, N.A.	Wachovia Bank	11 Penn Plaza 4th Floor, New York, NY 10001, USA	-	PNBPUS3N NYC	-	30114840100001110000	2000193460018	
Priorbank, JSC	Priorbank	31A V Khoruzhey St, 220002 Minsk, Belarus	-	PJCBBY2X	-	30115974900001110023	17020831400 66	
OJSC «Raiffeisen Bank Aval»	Bank Aval	9 Leskova Street, 01011, Kiev, Ukraine	-	AVAL UA UK	-	30114980300000100014	16009353	
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFG. Ltd	BTMU	7-1, Marunouchi 2-Chome, Chiyoda-ku, Tokyo 100, Japan	-	BOTKJPJT	-	30114392100001110011	653-0433780	
Union Bank of Switzerland AG	UBS AG	45 Bahnhofstrasse, 8021 Zurich, Switzerland	-	UBSWCHZH	-	30114756600001110063	69.272.05 K	
DnB NOR Bank ASA	DnB NOR	Stranden 21, N-0250 Oslo, Norway	-	DNBANOKK	-	30114578400001110124	7004.02.05428	
Svenska Handelsbanken AB (publ)	Svenska Handelsbanken	Kungstradgardsgatan 2, 106 70 Stockholm, Sweden	-	HANDSESS	-	30114752400001110115	40353079	
HSBC Bank plc	HSBC	PO Box 181, 27-32 Poultry, London EC2P 2BX, UK, SC40-05-15	-	MIDLGB22	-	30114826000001110001	37575971	

Указанная информация раскрывается в отношении всех корреспондентских и иных счетов кредитной организации - эмитента, а в случае, если их число составляет более 10, - в отношении не менее 10 корреспондентских и иных счетов кредитной организации - эмитента, которые она считает для себя основными.

### 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 заверщенного 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 (аудитором)	Отсутствуют

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

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

**Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.**

Процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, нет.

Аудитор кредитной организации – эмитента утверждается общим собранием акционеров.

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

Указанные работы аудитором не проводились.

**Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам последнего заверщенного 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 аудитору по итогам последнего завершенного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации (в т.ч. НДС):

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

Если иное не установлено в настоящем разделе, в ежеквартальном отчете за первый квартал информация, содержащаяся в настоящем разделе, приводится за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих первому кварталу, либо за каждый завершённый финансовый год, предшествующий первому кварталу, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за первый квартал текущего финансового года.

В ежеквартальном отчете за второй - четвертый кварталы информация, содержащаяся в настоящем разделе, указывается соответственно за отчетный квартал или по состоянию на дату окончания отчетного квартала.

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в пункте 2.1 "Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента" и пункте 2.3.1 "Кредиторская задолженность", не указывается.

### 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

Указываются следующие показатели, характеризующие финансовое состояние кредитной организации - эмитента:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009
Уставный капитал	1 934 708	7 334 220	7 334 220	21 828 968	36 711 260	36 711 260
Собственные средства (капитал)	8 801 791	15 502 388	22 356 292	46 664 409	62 248 499	61 835 350
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	1 831 705	2 222 418	3 894 929	6 857 005	2 159 880	-1 164 381
Рентабельность активов (%)	2.22	1.59	1.72	1.64	0.39	-0.20
Рентабельность капитала (%)	20.81	14.34	17.42	14.69	3.47	-1.88
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	74 549 653	124062934	204840357	373613282	482174878	499563252

#### Методика расчета показателей

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

Рентабельность активов рассчитывается как отношение балансовой прибыли к сумме активов.

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

В целях расчета рентабельности используются следующие показатели:

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

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

На 01.04.2009 года собственные средства банка возросли на 13 736 570 тыс. рублей по сравнению с 1.04.2008 до 61 835 350 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.

В первом квартале 2009 года непокрытый убыток Банка составил 1 164 381 тыс. руб. по сравнению с чистой прибылью 4 335 417 тыс. руб. в первом квартале 2008 года. За первый квартал 2009 года до уплаты налогов Банк получил прибыль в размере 185 531 тыс. рублей. Убыток получен в результате влияния следующих факторов: значительного досоздания резервов на возможные потери по ссудам в результате запланированного повышения уровня резервирования, следуя принципу консервативности в условиях ухудшающейся макроэкономической ситуации; уплаты сумм авансовых платежей по налогу на прибыль, согласно декларации за 9 месяцев 2008 года в бюджет; отрицательной валютной переоценки балансовых статей в результате значительного снижения

обменного курса рубля. При этом прибыль по РСБУ не учитывает существенную положительную переоценку хеджирующих инструментов, отражаемых за балансом.

В результате полученного в 1 квартале 2009 года убытка рентабельность активов сократилась с 0.89% в первом квартале 2008 года до -0.20% в первом квартале 2009 года.

Динамика показателя рентабельности собственных средств (капитала) на протяжении рассматриваемого периода повторяет динамику показателя рентабельности активов: рентабельность капитала Банка по результатам первого квартала 2009 года составила -1.88% по сравнению с 9.01% в первом квартале 2008 года.

Рост привлеченных средств продолжился в 2008 году и 1 квартале 2009 года, достигнув 499 563 252 тыс. руб. на 01.04.2009 г. Данное изменение обусловлено в первую очередь увеличением кредитов и депозитов, полученных от банков-нерезидентов, а также ростом счетов и депозитов клиентов физических лиц. Это свидетельствует о высокой оценке клиентами и инвесторами надежности Банка. В рассматриваемый период также возросла задолженность банка по обязательствам перед Банком России.

В 1 квартале 2009 года наблюдался существенный приток средств на счета физических лиц, полностью компенсировавший отток 4 квартала 2008 года.

## 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

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

## 2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

### 2.3.1. Кредиторская задолженность

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

В ежеквартальном отчете за первый квартал указанная структура кредиторской задолженности раскрывается за последний заверченный финансовый год и первый квартал текущего финансового года.

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	01.01.2009 год		01.04.2009 год	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X		X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	16 647	0
в том числе просроченная	0	X		X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0	109 741	33 095	112 070
в том числе просроченная	0	X		X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная.	0	X		X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X		X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	853 914	0	987 815	0
в том числе просроченная	0	X		X

Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X		X
Расчеты с бюджетом по налогам	17 022	66 814	14 544	19 790
в том числе просроченная	0	X		X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X		X
Расчеты с работниками по оплате труда	3	5	107	0
в том числе просроченная	0	X		X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1	1	2	0
в том числе просроченная	0	X		X
Налог на добавленную стоимость полученный	16 440	21 017	17 304	12 041
в том числе просроченная	0	X		X
Прочая кредиторская задолженность	158 452	91 162	152 242	17 689
в том числе просроченная	0	X	0	X
Итого	1 045 832	288 740	1 221 756	161 590
в том числе итого просроченная	0	X	0	X

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

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

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

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
01.04.2009	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./иностран. 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 и другие	180 млн. долл. США	09.08.2006/ 25.07.2005	-	-
Синдицированный кредит	- ABN AMRO Bank N.V. - The Bank of Tokio Mitsubishi UFJ, LTD - Calyon - WestLB AG, London Branch и другие	625 млн. долларов США	14.12.2009 / срок погашения еще не наступил	-	-
Кредит	- Barclays Bank PLC - Citibank, N.A. Bahrain Branch	700 млн. долларов США	29.12.2008 / 06.05.2008	-	-
Синдицированный кредит	- Bank Austria Creditanstalt AG, - The Bank of Tokio Mitsubishi UFJ, LTD, - Barclays Capital, - Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG, 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.*

28 245 442 т.р.

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

За 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 для корпоративных клиентов и на срок до 7 месяцев для частных клиентов 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.

Отдел корпоративных рисков и отдел розничных рисков 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 Интернациональ Банк-Холдинг АГ.

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

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

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

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

Кредитная организация - эмитент использует централизованную систему одобрения корпоративных кредитов требующую оценку и рекомендации отдела управления рисками и единогласного одобрения кредитным комитетом. В отношении кредитов, выдаваемых финансовым институтам, кредитный комитет кредитной организации - эмитента 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.

Принятие решений о формировании резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с внутренней системой одобрений и Положениями №254-П и 283-П Банка России. Установлено стандартное резервирование под безнадёжные, проблемные и сомнительные ссуды. Резервы создаются в случае существенного ухудшения состояния заемщика, задержках платежей, начала процедуры банкротства, размер резервов зависит среди прочего от финансового состояния заемщика и оценки обеспечения.

## **2.5.2. Страновой риск**

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

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

Политические взаимоотношения между Российской Федерацией и Австрией стабильны. Австрия является страной с высокоразвитой экономической системой, стабильной внутривнутриполитической и социальной обстановкой, высокоразвитой институциональной средой, результатом чего является отсутствие существенных политических рисков. Вероятность неисполнения обязательств со стороны австрийских контрагентов ЗАО Райффайзенбанк является незначительной.

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 через присутствие филиальной сети в более чем в 40 регионах РФ.

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

В результате преобладающей концентрации активов и обязательств эмитента в Российской Федерации и Австрии, риск конвертируемости, трансферта и моратория платежа между Банком и его контрагентами минимален.

Таким образом, риски неблагоприятных экономических, политических, социальных изменений и введения валютных ограничений в странах, где эмитент осуществляет свою деятельность, тщательно отслеживаются эмитентом и оцениваются как приемлемые.

### 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 и других.

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

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

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

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

#### 2.5.3.1. Фондовый риск

Фондовый риск – это риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые активы (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты, под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых активов и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Фондовый риск методологически разделяется на риск увеличения спреда и риск изменения курса акций. Первый применяется к долговым инструментам и обуславливается финансовым положением заемщика и рыночной ликвидностью. Второй относится к концентрации риска в акциях, производных финансовых инструментах, привязанным к стоимости акций или фондовых индексов, фондов и иных инвестиций в публичные и частные компании.

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 рыночных курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Управление валютным риском осуществляется казначейством и комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

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

#### 2.5.3.3. Процентный риск

Банк подвержен данному виду рисков в силу возможного неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Комитет Банка по управлению активами и пассивами осуществляет мониторинг процентного риска, возникающего из нетрейдинговой деятельности, включая клиентский бизнес, хеджирование балансовых инструментов, создание дополнительных среднесрочных и долгосрочных провизий. 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. За управление ликвидностью отвечает Казначейство Банка.

Управление ликвидностью основано на трех основных платформах: операционная ликвидность, «подушка безопасности» и план действий в случае кризиса. Управление операционной ликвидностью опирается на методы эконометрического прогнозирования разрывов ликвидности, возникающих при различных сценариях на горизонте до 1 года. Отток средств на горизонте 1 месяца должен быть компенсирован за счет имеющихся резервов ликвидности или за счет доступных банку обеспеченных и высоконадежных необеспеченных инструментов рефинансирования.

Основной принцип формирования «подушки безопасности» - обеспечение профицита ликвидности не в денежной форме и не в форме межбанковских депозитов, а в портфеле высоколиквидных ценных бумаг, входящих в ломбардный список ЦБ, которые, в случае необходимости, могут быть оперативно переведены в денежную форму. Данный портфель используется для целей управления операционной ликвидностью, а также как резерв на случай непредвиденных событий. В условиях текущего финансового кризиса, банк существенно нарастил "подушку безопасности" и повысил ликвидность входящих в нее активов.

#### **2.5.5. Операционный риск**

В соответствии с предложенными реформами регулирования банковской деятельности Basel II кредитная организация - эмитент определяет операционный риск, как риск, возникающий в связи с неадекватными или ошибочными процессами, действиями персонала или систем, а также внешними факторами в результате воздействия внешних событий. Определение включает в себя правовой риск, но исключает стратегический и репутационный риск. Примеры событий подпадающих под определение операционного риска включают в себя убытки от мошенничества, сбоев в работе информационных, технологических и иных систем, ошибок при осуществлении расчетов, технических ошибок и стихийных бедствий и иных внешних воздействий. Управление операционным риском основывается на процессе эффективного мониторинга. Последний позволяет своевременно и должным образом выявлять и исправлять недостатки в политиках, процедурах и процессах управления операционным риском, что в свою очередь помогает значительно снизить потенциальную частоту и существенность случаев, способных повлечь наступления убытка. На постоянной основе осуществляется тщательный мониторинг основных параметров и возможных воздействий операционного риска. Система постоянной отчетности высшему менеджменту и наблюдательному совету обеспечивает предупредительное управление операционным риском, которое Базельский комитет включил в свое понятие «рациональной практики» («sound practices»).

Отдел управления операционным риском осуществляет аудит и оценку операционного риска и готовит рекомендации по предупреждению и смягчению риска. Отдел управления операционным риском ввел в действие ряд процедур, рекомендуемых Базельским комитетом, включая сбор данных и отчетность о внутренних и внешних событиях операционного риска, ключевые индикаторы риска и его оценку. Отдел отвечает за анализ новых продуктов и внутрибанковское регулирование, с точки зрения операционных рисков.

#### **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 внутреннего аудита и контроля 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 в 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;

Банк корректирует планы развития филиальной сети и различных сегментов бизнеса в зависимости от изменения ситуации в банковском секторе РФ.

### **2.5.9. Информация об ипотечном покрытии**

Облигации выпусков кредитной организации - эмитента (серии 01, серии 02, серии 03, серии 04, серии 05 и серии 06) 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>Генеральная лицензия</b>
Номер лицензии	№ 3292
Дата получения	23.11.2007 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	<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

**Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг:**

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	№ 845
Дата получения	29.06.2006г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	До 29.06.2009 г.

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 на неопределенный срок.



### ***Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.***

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 1-го квартала 2009 года («Интерфакс – ЦЭА»).

ЗАО «Райффайзенбанк» является одним из лидеров российского рынка корпоративных облигаций. В течение 2002-1 кв. 2009 гг. Банк выступил организатором более 80 выпусков рублевых корпоративных облигаций общей номинальной стоимостью свыше 250 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.

### **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:*

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 г.
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) 378-70-03, 379-29-09, 379-29-00
ФИО руководителя	Милованов Виталий Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	03.12.2010 г.

3.

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

4.

Наименование	Филиал «Сибирский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Новосибирске (Сибирский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	25.10.2005 г.
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, 210-59-05
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) 431-70-00
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) 210-99-02, 210-99-00
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	11.08.2006 г.
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) 218-35-10, 218-35-25
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) 27-65-40
ФИО руководителя	Чернощекин Александр Владимирович
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 г.
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 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 241019, Брянская область, г. Брянск, ул. Красноармейская, дом 65
Телефон	(4832) 58-92-00, 58-95-00
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 г.
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 г.
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 г.

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 400066, г. Волгоград, пр-т Ленина, дом 4
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 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 394018, г. Воронеж, ул. Свободы, дом 18
Телефон	(4732) 619-619, 619-600
ФИО руководителя	Терехов Сергей Васильевич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 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. Железнодорожном (Железнодорожный филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 307170, Курская обл., г. Железнодорожный, ул. Ленина, дом 13
Телефон	(47148) 4-70-16
ФИО руководителя	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, пр-т Фридриха Энгельса, дом 47
Телефон	(4932) 93-70-70
ФИО руководителя	Соколов Алексей Игоревич
Срок действия доверенности руководителя	27.10.2009 г.

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, Республика Удмуртия, 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	ИО Усова Виолетта Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	11.01.2012 г.

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) 299-09-09, 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, 248000, г. Калуга, ул. Тульская, дом 15
Телефон	(4842) 56-12-16
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, ул. Артиллерийская, 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	06.04.2009 г.

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 305035, Курская область, г. Курск, ул. Дзержинского, дом 90-б
Телефон	(4712) 39-51-60, 39-51-61
ФИО руководителя	Ковпак Дмитрий Борисович
Срок действия доверенности руководителя	13.01.2012 г.

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) 74-26-62
ФИО руководителя	Меренкова Александра Викторовна
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) 55-62-29
ФИО руководителя	Шихман Михаил Ильич
Срок действия доверенности руководителя	11.02.2012 г.

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	ИО 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, 344022, г. Ростов-на-Дону, Кировский пр-т, дом 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) 29-24-00, 29-24-24
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»)
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, 27-47-16
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) 55-74-94
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	ИО Ключин 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) 22-44-04
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, 634009, г. Томск, ул. Бердская, дом 23
Телефон	(3822) 40-66-06
ФИО руководителя	Кириякин Александр Игоревич
Срок действия доверенности руководителя	30.07.2011 г.

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) 36-18-35
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	ИО 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	Ухальская Людмила Валентиновна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 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) 74-56-57
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 98
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, стр. 1А.
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	02.07.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 450077, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Карла Маркса, дом 20
Телефон	(347) 279-87-89
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>01.01.2005</b>	<b>01.01.2006</b>	<b>01.01.2007</b>	<b>01.01.2008</b>	<b>01.01.2009</b>	<b>01.04.2009</b>
Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет, тыс. руб.	3 166 981	6 649 122	11 723 659	27 600 951	42 141 207	13 608 445
в %	10.59	41.36	47.11	45.62	39.7	41.9
Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц и осуществление расчетов по их поручению, тыс. руб.	115 739	180 039	302 873	3 743 936	3 284 797	717 566
в %	0.39	1.12	1.22	6.19	3.1	2.2
Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, тыс. руб.	42 346	57 622	55 482	61 356	-*	-*
в %	0.14	0.36	0.22	0.10	-	-
Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, тыс. руб.	25 509 839	7 933 078	9 911 242	20 769 007	53 133 980	16 482 784
в %	85.28	49.34	39.82	34.33	50	50.7
Выдача банковских гарантий, тыс. руб.	102 161	62 681	35 265	207 821	280 985	84 162
в %	0.34	0.39	0.14	0.34	0.3	0.3
Операции с ценными бумагами, тыс. руб.	976 897	1 194 914	2 858 688	8 115 109	7 417 363	1 594 732
в %	3.27	7.43	11.49	13.42	7	4.9
Итого, тыс. руб.	29 913 963	16 077 456	24 887 209	60 498 180	106 258 332	32 487 689
Итого, %	100	100	100	100	100	100

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

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

Доходы от основной деятельности ЗАО «Райффайзенбанк» в 1 квартале 2009 года выросли на 54% по сравнению с 1 кварталом 2008 года. В основном доходы выросли за счет роста доходов от размещения привлеченных средств от своего имени и за свой счет и купли-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Значительно выросли объемы всех видов основной деятельности: размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет – на 62%, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах – на 56%, выдача банковских гарантий – на 73%, операции с ценными бумагами – на 58%.

Факторами, оказавшими влияние на рост доходов, является увеличение кредитного портфеля и рост процентных ставок по рублевым кредитам.

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

### **3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента**

Совместная деятельность кредитной организацией - эмитентом не ведется.

### 3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Банк планирует дальнейшее развитие в качестве универсального банка, предлагающего полный спектр услуг корпоративным и частным клиентам.

Основными составляющими развития банка являются:

*Дальнейшее развитие в регионах и гармонизация региональной сети.* В дополнение к сильной позиции банка в Москве и Санкт-Петербурге, банк рассматривает российские регионы как первостепенную возможность развития клиентской базы. Ключевым в этом отношении банк считает успешное завершение 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 индивидуальный подход и расширенную продуктовую линейку (включающую услуги по управлению активами и разнообразные инвестиционные продукты). Чтобы отвечать таким требованиям, в банке было создано специализированное подразделение. Правление банка рассматривает данное направление деятельности как одно из стратегических 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.

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

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

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

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

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

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

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

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

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

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

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

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

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

**Наименование: Саморегулируемая организация «Национальная фондовая ассоциация»**

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

Члены Ассоциации имеют право:

1. принимать участие в деятельности Ассоциации;
2. выносить на рассмотрение Совета Ассоциации и Общего собрания в порядке, установленном внутренними документами Ассоциации, предложения по вопросам, связанным с деятельностью Ассоциации и ее членов;
3. обращаться в Ассоциацию с запросами, связанными с выполнением Ассоциацией и ее членами своих уставных целей и задач;

4. на избрание своих представителей в Совет и другие органы управления Ассоциации;
5. участвовать в деятельности органов управления Ассоциации;
6. получать сведения, касающиеся деятельности Ассоциации, состояния ее имущества, финансовой отчетности;
7. получать информацию из баз данных, ведение которых осуществляет Ассоциация, а также использовать технические средства и системы, принадлежащие Ассоциации или созданным ею организациям, в порядке, установленном решением Совета Ассоциации;
8. безвозмездно пользоваться в установленном Советом порядке услугами Ассоциации;
9. использовать принадлежность к Ассоциации в рекламных целях в порядке, установленном Советом Ассоциации;
10. оспаривать решения органов Ассоциации в порядке, установленном действующим российским законодательством;

Члены Ассоциации обязаны:

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

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

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

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

**Наименование: Национальная валютная ассоциация**

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

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

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

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

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

**Наименование: Московская Международная Валютная Ассоциация (ММВА)**

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

Участники (члены) Ассоциации имеют право:

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

Участники (члены) Ассоциации обязаны:

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

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

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

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

**Наименование: Ассоциация региональных банков России**

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

Члены Ассоциации лично либо через своих полномочных представителей имеют право:

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

Члены Ассоциации обязаны:

1. соблюдать Устав Ассоциации;
2. вносить взносы в порядке и размерах, предусмотренных Учредительным договором и настоящим Уставом, а также решениями Общего собрания членов Ассоциации;
3. оказывать содействие Ассоциации в осуществлении возложенных на нее задач и функций;
4. выполнять решения Общего собрания членов Ассоциации;



5. нести субсидиарную ответственность по обязательствам ассоциации в равных долях; члены Ассоциации не несут ответственности по обязательствам Ассоциации, которые возникли из сделок, совершенных в соответствии с п.5 настоящего Устава;
6. обеспечивать в случае необходимости конфиденциальность получаемой от Ассоциации информации.

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

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

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

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

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

Участие в деятельности Ассоциации

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

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

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

**Наименование:** Международная торговая палата (МТП)

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Палаты

Функции кредитной организации-эмитента:

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

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

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

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

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

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Палаты

Функции кредитной организации-эмитента:

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

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: 10.12.2002 по 31.12.2008

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

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

**Наименование:** Российско-Британская Торговая Палата (RBCC)

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Палаты

Функции кредитной организации-эмитента:

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

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 17.03.2005 по 31.12.2008

**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:** Санкт-Петербургский Союз строительных компаний «Союзпетрострой»

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Союза

Функции кредитной организации-эмитента:

1. Получение информации о состоянии и развитии инвестиционно-строительной сферы
2. Участие в обучении, конференциях и семинарах, организованных Союзом.
3. Использование представляемой Союзом защиты и отстаивания интересов членов Союза в органах власти.
4. Участие в интеграционных процессах, происходящих в российской банковской системе;
5. Получение оперативной информации обо всех изменениях, касающихся законодательной и административных сфер, финансовой деятельности банков и регионов;
6. Участие в семинарах, форумах и консультациях, проводимых различными комитетами, существующими при ассоциации;
7. Использование представляемой Ассоциацией защиты и отстаивания интересов кредитных организаций в законодательных и исполнительных органах власти и управления, ЦБ РФ, судебных, правоохранительных, налоговых и других государственных органах;
8. 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;
9. Поддержка взаимного доверия, престижа кредитных организаций, контактов их руководителей и специалистов, надежности и добропорядочности, делового партнерства во взаимоотношениях кредитных организаций между собой и клиентами;
10. 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 24.04.2003 по 30.06.2008

**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:** Санкт-Петербургская Международная Бизнес-Ассоциация на Северо-Западе НП «Спиба»

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

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

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с апреля 2003 по 2-ой квартал 2008 вкл.

**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: Ленинградская Областная Торгово-промышленная Палата***

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

***Функции кредитной организации-эмитента:***

1. Возможность участия:
  - в работе Комитетов Палаты, продвижение законопроектов, обращение с запросами и заявлениями
  - в семинарах, проводимых Палатой
  - в деловых миссиях и выставках
  - в деловых переговорах с участием зарубежных партнеров, проводимых Палатой
2. Получение информации о членах Палаты, встречи с новыми членами Палаты
3. Размещение информации об организации на сайте Палаты, в «Справочнике по организациям – членам Ленинградской ТПП»
4. Получение информационных материалов Палаты, подписка на издания Палаты

***Срок участия кредитной организации - эмитента в организации:*** с 2004 года

***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

<b>Список дочерних и зависимых хозяйственных обществ ЗАО «Райффайзенбанк» (далее – кредитная организация)</b>	
<b>Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен»</b>	
НПФ «Райффайзен»	
125009, г. Москва, Романов пер., д. 4, стр. 2	
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	-
Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию	
Развитие и продвижение продуктов финансового рынка	
<b>Персональный состав Совета Фонда:</b>	
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>Общество с ограниченной ответственностью «Райффайзен - Лизинг»</b>	
ООО «Райффайзен – Лизинг»	
Российская Федерация, 1090004, г. Москва, ул. Станиславского, д. 21, стр. 1	
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	-
Оказание услуг лизинга широкого спектра оборудования и транспортных средств для предприятий различных секторов экономики.	
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	Костылева 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		-	
Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»			
ООО «УК «Райффайзен Капитал»			
109240, г. Москва, ул. Никольямская, д.13, стр. 2			
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			-
Деятельность по управлению ценными бумагами			
Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами			
Развитие и продвижение продуктов финансового рынка			
Персональный состав наблюдательного совета, включая председателя наблюдательного совета, дочернего и/или зависимого общества кредитной организации:			
ФИО		Гурин Павел Викторович (председатель наблюдательного совета)	
Год рождения		1968	
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации		-	
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации		-	
ФИО		Монин Сергей Александрович	
Год рождения		1973	
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации		-	
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации		-	
ФИО		Дирк Хинце	
Год рождения		1951	
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации		-	
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации		-	
ФИО		Валкова Барбора	
Год рождения		1977	
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации		-	
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации		-	
ФИО		Йетан Мартин	
Год рождения		1969	
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации		-	
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации		-	
Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:			
Не предусмотрен уставом общества			
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:			
ФИО		Зайцев Андрей Викторович	

Год рождения	1969
Доля в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-
<b>Общество с ограниченной ответственностью «ВНЕШЛИЗИНГ»</b>	
ООО «ВНЕШЛИЗИНГ»	
105005, Москва, ул. Бакунинская, д. 10-12, стр. 5	
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	-
Финансовый лизинг	
Представление, развитие и продвижение лизинговых услуг группы на российском рынке.	
<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>Общество с ограниченной ответственностью «Смоленская площадь»</b>	
ООО «СП»	
119002, Российская Федерация, г. Москва, Смоленская-Сенная пл. 28.	
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	-
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.	
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: 01.01.2009

Здания	4 737 584	403 884
Земля	3 609	-
Оборудование	3 562 046	1 577 491
Итого:	8 303 239	1 981 375

Отчетная дата: 01.04.2009

Здания	4 738 867	436 158
Земля	3 609	-
Оборудование	3 859 396	1 849 551
Итого:	8 601 872	2 285 709

***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 .***

За последний заверченный финансовый год, а также в первом 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	01.01.2009	1.04.2009
1	2		3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	45 444 634	14 272 825
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2 820 402	407 632
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	38 325 594	12 547 064
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4 298 638	1 318 129
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	16 307 680	5 023 449
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	8 366 072	2 564 066
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	7 858 782	2 126 576
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	82 826	332 807
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	29 136 954	9 249 376
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-5 585 112	- 5 627 958
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-52 567	- 13 707
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	23 551 842	3 621 418
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 643 112	396 640
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	137 230	-16 484
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1 427	625
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 177 102	1 273 773
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 848 425	- 3 223 913
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	246 272	45 840
12	Комиссионные доходы	6 272 721	1 482 800
13	Комиссионные расходы	1 808 278	279 464
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	24 187	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	- 9 546
16	Изменение резерва по прочим потерям	-816 690	581 982
17	Прочие операционные доходы	14 545 002	5 248 289
18	Чистые доходы (расходы)	38 836 424	9 121 960
19	Операционные расходы	31 929 379	8 936 429
20	Прибыль до налогообложения	6 907 045	185 531
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4 747 165	1 349 912

22	Прибыль (убыток) за отчетный период	2 159 880	- 1 164 381
----	-------------------------------------	-----------	-------------

(тыс. руб.)

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

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008
1	2	3	4	5	6
	<i>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</i>				
1	Размещения средств в кредитных организациях	424 445	869 005	2 139 692	2 592 907
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2 742 534	5 780 121	9 583 971	25 012 896
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	371 184	548 937	1 153 051	3 212 071
5	Других источников	13 198	33 800	38 287	113 692
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	3 551 361	7 231 863	12 915 001	30 931 566
	<i>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</i>				
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	754 495	1 519 735	3 400 538	7 484 998
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	430 750	1 129 353	2 148 435	6 367 788
9	Выпущенным долговым обязательствам	206	673	2 982	186 293
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	1 185 451	2 649 761	5 551 955	14 039 079
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	2 365 910	4 582 102	7 363 046	16 892 487
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	11 955	58 591	-164 670	-495 151
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 337 941	680 456	1 611 206	1 714 745
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0	0	-42
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-472 197	1 053 365	198 070	2 337 485
16	Комиссионные доходы	1 247 638	1 789 684	2 896 842	8 414 638
17	Комиссионные расходы	614 714	325 286	544 805	1 061 411
18	Чистые доходы от разовых операций	-10 258	-17 020	-24 732	299 275
19	Прочие чистые операционные доходы	765	-65 567	-158 701	-818 870
20	Административно-управленческие расходы	1 286 607	2 672 509	3 901 135	10 880 777
21	Резервы на возможные потери	13 680	-1 739 469	-1 697 779	-7 109 432
22	Прибыль до налогообложения	2 594 113	3 344 347	5 577 342	9 292 947
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	762 408	1 121 929	1 682 413	2 435 942
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	1 831 705	2 222 418	3 894 929	6 857 005

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

Основной частью доходов, полученных эмитентом в первом квартале 2009 года, стали процентные доходы, которые возросли на 60.0% по сравнению с первым кварталом 2008 года и составили 14 272 825 тыс. руб. 87% процентных доходов составили процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям. Это связано как с ростом объема кредитного портфеля, так и с увеличением ставок по кредитам, выданных в рублях.

Процентные расходы возросли на 40.6% в связи с ростом депозитов полученных от банков-нерезидентов, а также ростом счетов и депозитов клиентов физических лиц. В результате, в первом квартале 2009 года чистые процентные доходы выросли на 72.9% и достигли 9249376 тыс. руб..

Чистые доходы от операций с иностранной валютой возросли на 28% с 994420 тыс. руб. до 1273773

тыс. руб.

Убыток получен в результате влияния следующих факторов: значительного досоздания резервов на возможные потери по ссудам в результате запланированного повышения уровня резервирования, следуя принципу консервативности в условиях ухудшающейся макроэкономической ситуации; уплаты сумм авансовых платежей по налогу на прибыль, согласно декларации за 9 месяцев 2008 года в бюджет; отрицательной валютной переоценки балансовых статей в результате значительного изменения обменного курса рубля. При этом прибыль по РСБУ не учитывает существенную положительную переоценку хеджирующих инструментов, отражаемых за балансом.

***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 квартале 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 на 01.01.2009	Фактическое значение норматива на 01.04.2009
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн. евро) Min 11% (K<5 млн. евро)	13.2	13.48
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	113.3	154.51
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	95.7	138.83
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	66.8	58.15
H5	Общей ликвидности	Min 20%		
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	13.9	14.80
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	163.9	182.96
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств,	Max 50%	20.1	23.97

	предоставленных акционерам (участникам)			
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%		
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0.01	0.01

**Сведения об обязательных нормативах, 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.

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

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

**Информация за последний отчетный квартал:**

(тыс.руб.)		
Номер строки	Наименование показателя	Остаток на 01.04.2009
1	2	4
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	61 835 350
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	36 711 260

102	Эмиссионный доход кредитной организации	620 951
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1 091 448
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	14 745 050
107	Источники основного капитала, итого	53 168 709
108	Нематериальные активы	20 972
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	
111	Убыток текущего года	4 035 395
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	764 132
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	
115	Основной капитал, итого	48 348 210
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	1 846 626
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	7 795 871
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	3 844 643
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной	

	прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	
209	Источники дополнительного капитала, итого	13 487 140
210	Дополнительный капитал, итого	13 487 140
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	
400	Промежуточный итог	61 835 350
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	

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

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

Вложения в ценные бумаги:

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
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	№40503349B

Дата 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.	10 414 200
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	-

**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 организацией – эмитента, потенциальный риск понесения убытков 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**

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.2009		
	24 491	5 009
Итого:	24 491	5 009
Отчетная дата: 01.04.2009		
	24 491	5 627
Итого:	24 491	5 627

**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 2002-2006 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.-23.05.2013г.

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.**

С начала текущего десятилетия российская экономика росла в среднем на 7% в год. 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.

В 2008 году рост ВВП замедлился в результате проблем на международном и локальном финансовых рынках.

По данным МЭРТ, реальный ВВП России в 2007 г. вырос на 8,1%, (в 2006 г. – на 6,7% , в 2005 г. - на 6,4%, в 2004 г. - на 7,2%), в 2008 – на 5,6%

Некоторые экономические показатели Российской Федерации	2008	2007	2006	2005	2004
Номинальный ВВП, млрд руб.	41 668.0	33 111.4	26 903.5	21 625.4	17 048.1
Прирост реального ВВП, %	5.6	8.1	6.7	6.4	7.2
Население, млн человек	140.0	142.2	142.8	143.5	144.2
Прирост реального ВВП на душу населения, %	7.1	8.3	8.2	6.9	7.7
Инфляция, ИПЦ, %	13.3	11.9	9.0	10.9	11.7
Уровень безработицы, %	7.7	6.1	7.1	7.6	8.1
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.	16 526.9	12 287.1	8 030.5	5 452.9	3 885.9
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	9.7	9.0	7.0	4.9	3.2

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

Начиная с 2005 года, инвестиционная активность возрастала благодаря улучшению доступа частного сектора к внешнему и внутреннему рынкам заемных средств. Повышение ликвидности внутреннего рынка корпоративных облигаций привело к тому, что у заемщиков из корпоративного и финансового секторов появилась альтернатива внешнему финансированию. Кроме того, улучшился доступ к капиталу, необходимому для развития несырьевых отраслей экономики.

По данным ЦБ РФ, в 2008 г. объем внутренних кредитов физическим и юридическим лицам вырос на 32,5%, 2007 г. – на 52,3%, 2006 г. - на 46,2% против 40,3% в 2005 г. и 46,8% в 2004 г. Уровень внутренних кредитов, в процентах от ВВП, повысился, но пока остается небольшим по сравнению с западноевропейскими странами – 37,5% 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 бизнеса). 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 Федеральная комиссия по финансовым рынкам зарегистрировано 31 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. – 43.9% достигнув 2963.6 млрд. руб. Доля кредитов населению в ВВП России выросла с 1.9% на 1 января 2004 года до 9.0% на 1 января 2008 г. Объем кредитования физических лиц в процентах от денежных доходов населения находится на невысоком уровне в 14.1% на 1 января 2008 г., однако это почти в 2 раза превышает значение в 7.6% в январе 2006 г., и в 5 раз превышает значение в 2.8% на 1 января 2004 года.

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

Однако в 2008 г. тем роста розничного кредитования значительно снизился, и на 1 декабря 2008 г. объем кредитов физическим лицам составил 4043.9 млрд.руб. 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.

Вклады населения быстро росли в 2004-2007 гг., хотя оставались относительно дорогостоящим источником фондирования. За 2004 год вклады физлиц 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, и на 1 декабря объем депозитов составил 5523.8 млрд. руб., что на 6,2% меньше, чем на 1 октября 2008 г.

Наблюдающееся с 2003 г. изменение структуры розничных депозитов по срокам погашения позитивно влияло на банковские позиции ликвидности. Согласно данным ЦБ РФ, на 1 декабря 2008 г. долгосрочные депозиты физлиц составляли 67%, 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 2007 год рост составил 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.

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 за общий объем сделок секьюритизации, завершенных в 2007 г., достиг 4,8 млрд. долл. США.

О растущей зависимости российских банков от событий на мировом рынке можно судить по росту их внешних заимствований, объем которых за период с 1 января 2006 г. по 1 апреля 2007 г. вырос, по данным S&P, более чем вдвое – с 50,2 млрд долл. до 110,4 млрд долл. (25% составляли средства на текущих и срочных счетах и 75% – кредиты, облигации и другие обязательства). Их доля в совокупных обязательствах банковской системы тоже выросла за указанный период – с 17 до 21,4%. Однако значительную часть внешних заимствований составляли обязательства, возникшие в результате прямого фондирования банками своих иностранных дочерних компаний, а также другие типы обязательств, для которых характерен невысокий уровень рисков погашения и рефинансирования.

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:

- Возросший риск оттока депозитов в связи с опасениями девальвации 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 т.ч.

через предоставление краткосрочной ликвидности, рефинансирование внешних займов и повышение капитализации банков посредством субординированных кредитов и иных инструментов.

- Ускорение консолидации банковского сектора в связи с выкупом проблемных финансовых институтов и их активов более финансово устойчивыми организациями, в т.ч. с привлечением финансирования со стороны Банка России, Банка развития и АСВ.

- Усиление роли банков с преобладающим государственным участием

- Резкое сокращение объемов потребительского и ипотечного кредитования в связи с недостатком финансовых ресурсов, потенциальным снижением покупательной способности населения, потенциальным падением залоговой стоимости объектов недвижимости.

- Резкое сокращение активности взаимного кредитования банков 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 первого 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), Ситибанк в розничном сегменте и Росбанк.

### ***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 банком 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, основанные 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).

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

#### **Усиление конкуренции**

В соответствии с исследованиями S&P, для российского банковского сектора характерна высокая концентрация в его верхнем эшелоне и раздробленность в среднем и нижнем эшелонах. Всего в системе насчитывается 1108 банков (на 1.01.2009), при этом у более чем 70% 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 четвертого квартала 2008 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 (на 75,01% принадлежит Nordea Bank AB), Росбанк (57,57% принадлежит Societe Generale, Франция), банк Сосьете Женераль Восток (100% принадлежит Societe Generale, Франция), Ситибанк (100% которого принадлежит американской банковской группе Citi), а также ИНГ банк (Евразия) (100% принадлежит финансовой группе ING Group (Голландия)).

#### **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.

В последние годы банки увеличивают свои капиталы в основном за счет капитализации прибыли. Согласно S&P,

большинство банков опираются на существующих акционеров, чей инвестиционный потенциал постепенно сокращается вследствие постоянных потребностей банков в капитале. Способность акционеров продолжать рекапитализацию банков является одним из ключевых факторов поддержания роста и конкурентоспособности российских банков.

#### **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.

#### **Географическая экспансия и развитие розничного бизнеса**

Многие российские банки стремятся усиливать позиции в регионах, хотя такая экспансия часто сопряжена с высокими затратами. Сохранение ведущих позиций на высококонкурентном банковском рынке будет зависеть от степени диверсификации клиентской базы и продуктового ряда, прежде всего в розничном бизнесе и в обслуживании предприятий малого и среднего бизнеса. Результаты реализации программ экспансии зависят от качества управления и последовательности в реализации выбранной стратегии. Кроме того, большое значение имеют наличие или отсутствие проактивных методов работы, нацеленности на диверсификацию и модификацию бизнеса, способности адаптироваться к меняющимся условиям, а также желания и готовности акционеров обеспечивать банку дополнительный капитал.

Филиальные сети российских банков быстро росли, но сейчас в основном концентрируются в крупных экономических центрах - в соответствии с распределением населения страны.

Развитие банковской розницы сопряжено с дополнительными операционными и кредитными рисками, высокими расходами на инфраструктуру, требует выработки долгосрочной концепции, а также продуманного планирования инвестиций. Однако успех розничных проектов отдельных банков не гарантирован и будет зависеть, среди прочего, от способности банков контролировать риски и издержки.

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

В 2008 году 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 банковском рынке, что выражается в значительном ухудшении условий фондирования и замедлении темпов роста кредитования.

##### **Усиление конкуренции и ускорение процесса консолидации**

Все большее количество банков испытывает трудности с поддержанием процентной маржи и рентабельности

на высоком уровне из-за усиливающейся конкуренции за клиентов, капитал и квалифицированный персонал. Для многих из них альтернативой стагнации становится слияние с более сильным банком или объединение в более свободной форме, например, формирование банковской группы.

В ближайшие годы процесс слияний и поглощений в российской банковской системе ускорится. Хотя на рынке будет преобладать покупка более слабых учреждений более сильными, процесс слияния сравнимых по величине банков в целях экономии издержек за счет увеличения масштаба деятельности и оптимизации затрат также, вероятно, будет набирать обороты.

В целях удержания рыночной доли и повышения доходности своих операций Банк разрабатывает и реализует стратегические проекты развития бизнеса в наиболее перспективных клиентских сегментах, позволяющие наиболее полно использовать имеющиеся конкурентные преимущества. Конкурентоспособность Банка повышается 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. Вследствие усиления конкуренции, в особенности в сегментах розничного кредитования и кредитования среднего и малого бизнеса, может произойти снижение процентной маржи. Дополнительным фактором, который будет оказывать негативное влияние на рентабельность российских банков, является увеличение стоимости привлечения средств с финансовых рынков.

Рост расходов на создание резервов, вызванный «старением» кредитных портфелей, снижение качества заемщиков в связи с ухудшением ситуации 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.

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

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 3,7%, 3,3% - на 1 января 2008 г., 2,6% - на 1 января 2007 года, а на 1 января 2005 года - 1,4%. За 4 года доля просроченной задолженности в объеме выданных кредитов физическим лицам значительно возросла.

Усиление конкуренции в данном секторе способствовало тому, что банки смягчали свои требования к заемщикам. Текущий объем розничных кредитов по сравнению с объемом собственных средств банка в большинстве случаев является слишком незначительным, чтобы создать для банка трудности в случае роста просроченной задолженности, однако портфели банков растут весьма быстро. В настоящее время суммы невозврата обычно компенсируются за счет высокой реальной доходности кредитов. В условиях ухудшающихся макроэкономических показателей страны кризис «плохих долгов» по потребительским кредитам вполне возможен.

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.

***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.***

Указанная информация приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления кредитной организации - эмитента.

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.***

Мнения органов управления кредитной организации – эмитента относительно представленной информации совпадают.

**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) 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;
  - 11) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
  - 12) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
  - 13) дробление и консолидация акций;
  - 14) принятие решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
  - 15) принятие решения об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
  - 16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
  - 17) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
  - 18) утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность органов Банка;
- решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

**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 действующим законодательством;
- 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 действующим законодательством и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

- 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 действующим законодательством;
- 14) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с действующим законодательством;
- 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 к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

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;

вынесение на рассмотрение общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных федеральным законом.

#### **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;

осуществляет иные полномочия, не отнесенные уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров, наблюдательного совета и правления.

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

Кодекс корпоративного поведения ЗАО «Райффайзенбанк» не принимался. Банк руководствуется критериями корпоративного поведения Райффайзен 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).

В первом квартале 2009 года изменения в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность его органов не вносились.



**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	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: **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	Централайзд Райффайзен Интернешнл Сервисес & 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 (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: **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		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: **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, 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 Польша 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 Акциенгезелльшафт, 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		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: **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		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.	

#### 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) 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

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период

банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	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»	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

К административной ответственности не привлекался.



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

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **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	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов
--	---

органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	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: **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	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: **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

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Хинце Дирк**

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

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

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	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: **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

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)

К административной ответственности не привлекалась.

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 занимала.

### **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 1 квартал 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 1 квартал 2009 года:

- заработная плата - 21 002 709.93 рублей
- премии - 3 047 758.55 рублей
- комиссионные - не предоставлялись
- льготы и/или компенсации расходов - 1 115 174.20 рублей
- иные имущественные предоставления - не предоставлялись

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

Контроль за финансово - хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией.

Ревизионная комиссия избирается общим собранием акционеров, в соответствии с требованиями законодательства, сроком на 2 года в количестве не менее трёх человек. Компетенция и порядок деятельности ревизионной комиссии Банка определяется внутренним документом (положением о ревизионной комиссии Банка), утверждаемым общим собранием акционеров. Члены ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами наблюдательного совета, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также в любое время по инициативе ревизионной комиссии, решению общего собрания акционеров, наблюдательного совета или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

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

### ***Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.***

В целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок, эффективности управления банковскими рисками, активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и предоставления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних заинтересованных пользователей), информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций на профессиональном рынке ценных бумаг, учредительных и внутренних документов Банка, а также обеспечения исключения вовлечения Банка и

его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и своевременного представления сведений в государственные органы в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк организует систему внутреннего контроля, т.е. совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающих достижение вышеназванных целей.

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

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

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

Внутренний контроль в Банке осуществляется следующими органами: общим собранием акционеров, наблюдательным советом, правлением, председателем правления, ревизионной комиссией, руководителем филиала Банка, главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) Банка, главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) филиала Банка, структурными подразделениями, осуществляющими функции внутреннего контроля в соответствии со своими должностными обязанностями и настоящим уставом, включая: управление внутреннего аудита, управление информационной безопасности, отдел комплаенс-контроля и дирекцию по управлению рисками. Полномочия органов управления Банка по вопросам внутреннего контроля распределяются следующим образом:

1.наблюдательный совет осуществляет: создание и функционирование системы эффективного внутреннего контроля; регулярное рассмотрение вопросов эффективности внутреннего контроля; обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности; рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, руководителями структурных подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля в Банке, независимыми аудиторскими организациями, проводившими аудиторскую проверку; принятие мер по оперативному выполнению исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний 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 внесении изменений в положения о структурных подразделениях и о службе внутреннего контроля, о назначении на должность и освобождении от

должности руководителей (его заместителей) структурных подразделений службы внутреннего контроля;  
4.полномочия структурных подразделений и отдельных сотрудников Банка, осуществляющих функции внутреннего контроля:

1) управление внутреннего аудита осуществляет 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 внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций; контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг; регулярные комплексные проверки финансово-хозяйственной стороны деятельности отдельно взятых подразделений Банка согласно утвержденному годовому и долгосрочному планам; целевые проверки организации выполнения отдельных функций или отдельных операций; проверки выполнения подразделениями Банка законодательных и других нормативных актов (включая внутренние инструкции и положения), регулирующих их деятельность; другие вопросы, предусмотренные положением об управлении внутреннего аудита;

2) 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 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
- оценка работы службы управления персоналом;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

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

#### ***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, п.5.8 Управление внутреннего аудита является подразделением, которое организационно подчинено Председателю Правления. Управление внутреннего аудита подотчетно Наблюдательному совету и действует под его непосредственным контролем. Отчеты о результатах аудита предоставляются также Правлению Банка.

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

Деятельность Управления внутреннего аудита подлежит независимой проверке. Такая проверка осуществляется независимой аудиторской организацией, действующей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

#### ***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](http://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 (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности не привлекалась	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала.	
ФИО	Варламова Светлана Константиновна		
Год рождения	1965		
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Московский институт Управления им. С. Орджоникидзе/ 1988г./ Организация управления производством в химической промышленности / инженер-экономист Московский экономико-финансовый институт/ 2003г./ Бухгалтерский учет, анализ и аудит / экономист		
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация	должность	
1	2	3	
04.07.2007	ЗАО «Райффайзенбанк»	Менеджер по операционным рискам/ группа контроля за операционными рисками/ отдел по управлению рыночными рисками, операционными рисками и рисками финансовых институтов/Дирекция по управлению рисками	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
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		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее	

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

организации - эмитента.	
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 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>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 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>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	Начальник отдела аудита главного офиса и отделений управления внутреннего аудита г. Киева

		г.(протокол №40)	
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 ЗАО «Прокредит Банк» на основании приказа №543-1/к от 13.10.2003 г.	Аудитор отдела внутреннего аудита
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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 «Райффайзенбанк Австрия» переименовано с 23 ноября 2007 года в Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» на основании свидетельства о внесении записи в ЕГРЮЛ серии 77 № 011613091 от 23.11.2007г.	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг отдела аудита центрального офиса управления внутреннего аудита
02.05.2006	20.08.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг отдела внутреннего аудита управления внутреннего контроля и аудита
13.07.2004	01.05.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Специалист группы оформления операций с ценными бумагами отдела депозитарного обслуживания операционного управления
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 (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>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

К административной

правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		ответственности не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.	
ФИО	Чикида Александр Вадимович		
Год рождения	1968		
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации, 1995, квалификация: экономист по банковскому и страховому делу, Московский институт радиотехники, электроники и автоматики, 1991, квалификация: инженер-электрик, специальность: автоматика и телемеханика		
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация	должность	
1	2	3	
26.11.2007	ЗАО «Райффайзенбанк»	Начальник отдела аудита филиалов управления внутреннего аудита	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
07.06.2006	23.11.2007	Импортно-экспортный банк «Импэксбанк» (ОАО)	Начальник управления внутреннего аудита
01.07.2004	06.06.2006	Импортно-экспортный банк «Импэксбанк» (ОАО)	Начальник управления внутрибанковского аудита службы внутреннего контроля
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		Родственных связей с	

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

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

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам ревизионной комиссии в 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 в 1 квартале 2009 года:

- заработная плата – 2 099 573.07 рублей
- премии – 47 434.00 рублей
- комиссионные – не предоставлялись
- льготы и/или компенсации расходов – 317 447.40 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 в 1 квартале 2009 года:

- заработная плата – 12 208 482.08 рублей
- премии – 38 541.00 рублей
- комиссионные – не предоставлялись
- льготы и/или компенсации расходов – 543 098.24 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**

Среднесписочная численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение.

Наименование показателя	2008 г.	1 квартал 2009 г.
Среднесписочная численность работников, чел.	10 095	10 547
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	70%	70%

Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	6 218 097.68	2 133 271.51
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	429 997.95	52 675.88
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	16 353 477.61	4 350 859.53

В случае если изменение является для кредитной организации - эмитента существенным, указываются

***Факторы, которые, по мнению кредитной организации - эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.***

Существенных изменений численности сотрудников кредитной организации – эмитента не было.

***Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники).***

Гурин Павел Викторович, Председатель правления

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

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

Монин Сергей Александрович, Член правления, руководитель дирекции казначейства

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

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

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

***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
В случае, если в состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента, входят номинальные держатели указывается: 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**

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**



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**

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, или за каждый заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний квартал по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний.

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 Акциенгезельшафт, 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 - Райффайзен Интернациональ Бетайлигунгс АГ)	-	99,50	99,50
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

Указываются сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитентом, по итогам последнего отчетного квартала:

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.	-

Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.	-
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	-
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:

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.01.2009 год		01.04.2009 год	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X		X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X		X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	86 966	0	100 680
в том числе просроченная	0	X		X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X		X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	2 791	0	2 791
в том числе просроченная	0	X		X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	37 989	0	3 958	0
в том числе просроченная	0	X		X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X		X
Расчеты с бюджетом по налогам	3 407	1 485 499	3 529	966 510
в том числе просроченная	0	X		X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X		X
Расчеты с работниками по оплате труда	216	45	97	39

в том числе просроченная	0	X		X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	8 922	1 003	10 580	968
в том числе просроченная	0	X		X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	5	0	14	0
в том числе просроченная	0	X		X
Прочая дебиторская задолженность	2 103 464	331 413	2 084 333	368 666
в том числе просроченная	2 072 240	X	1 604 572	X
Итого	2 154 003	1 907 717	2 102 511	1 439 654
в том числе итого просроченная	2 072 240	X	1 604 572	X

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

<b>За 2008 год</b>	
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование)	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.	673 006
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	-
<b>За 1 квартал 2009 года</b>	
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.	635 761
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**

**Приложение №1.** Годовой бухгалтерский отчет ЗАО «Райффайзенбанк» за 2008 год, составленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России.

### **7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершённый 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 завершённым отчетным кварталом является 1 квартал 2009 г. Отчетность ЗАО «Райффайзенбанк» за 1 квартал 2009 г. приводится в **Приложении №2** к настоящему ежеквартальному отчету.

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

Консолидированная годовая бухгалтерская отчетность ЗАО «Райффайзенбанк» за 2008 год, составленная в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, не составлялась и не предоставлялась в связи с признанием влияния группы не существенным.

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

Учетная политика ЗАО «Райффайзенбанк» в отношении текущего финансового года, квартальная бухгалтерская отчетность за который включается в состав ежеквартальный отчет, представлена 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 завершённого финансового года**

тыс.руб.	
Наименование показателя	На 01.04.2009 года
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	4 742 476
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	436 158

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

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

*Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершённого 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**

Указываются сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах (с указанием наложенных на кредитную организацию - эмитента судебных санкций) в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, в течение трех лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, либо в течение меньшего периода, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет.

№ 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	На дату предоставления информации номер дела неизвестен	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору и договорам поручительства	30 017.63	Банк обратился с иском к Ответчикам о взыскании просроченной задолженности в солидарном порядке, образовавшейся в результате неисполнения Заемщиком условий Генерального соглашения № 83 заключенного между Банком и ООО «Кедр». 17.03.2009 вынесено решение об удовлетворении требований Банка в полном объеме. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Кировский районный суд г. Ростова-на-Дону
2	A53-9590/2008-C3-26	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору	30 155.74	Банк обратился в Арбитражный суд Ростовской области с иском о взыскании 30 155 738,32 рублей - задолженности по кредитному договору. 14.10.2008г. вынесено решение о взыскании задолженности. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд Ростовской области
3	A40-48881/08-47-396	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору	30 476.80	Банк обратился в Арбитражный суд г. Москвы с иском о взыскании 30 476 801,63 рублей - задолженности по кредитному договору. 22.10.2008 г. судом вынесено решение об удовлетворении иска. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд г. Москвы
4	A40-47229/08-47-545	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору	31 180.73	Банк обратился в Арбитражный суд г. Москвы с иском о взыскании 31 180 732,22 рублей - задолженности по кредитному договору. 08.10.2008 г. судом вынесено решение об удовлетворении иска. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд г. Москвы
5	На дату предоставления информации номер дела неизвестен	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору и договорам поручительства	31 259.88	Банк обратился с иском к ООО «Три семерки «777», Вангели М.И. и Афанасьевой Г.И. о взыскании просроченной задолженности в солидарном порядке образовавшейся в результате неисполнения Заемщиком условий Генерального соглашения № 314 заключенного между Банком и ООО «Три семерки «777». 21.10.2008г. дело прекращено в связи с отказом истца от иска. Дело

					рассмотрено в суде первой инстанции. Кировский районный суд г. Ростова-на-Дону
6	A40-34743/08-10-259	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору	31 307.83	Банк обратился в Арбитражный суд г. Москвы с иском о взыскании 31 307 830,13 рублей - задолженности по кредитному договору. 13.10.2008 г. судом вынесено решение об удовлетворении иска. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд г. Москвы
7	A40-47225/08-30-296	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору	31 551.36	Банк обратился в Арбитражный суд г. Москвы с иском о взыскании 31 551 360,12 рублей - задолженности по кредитному договору. 15.10.2008 г. судом вынесено решение об удовлетворении иска. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд г. Москвы
8	A40-47227/08-30-297	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору	31 554.04	Банк обратился в Арбитражный суд г. Москвы с иском о взыскании 31 554 039,31 рублей - задолженности по кредитному договору. 10.10.2008г. судом вынесено решение об удовлетворении иска. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд г. Москвы
9	A40-47145/08-47-544	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору	31 600.74	Банк обратился в Арбитражный суд г. Москвы с иском о взыскании 31 600 738,88 рублей - задолженности по кредитному договору. 08.09.2008 г. судом вынесено решение об удовлетворении иска. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд г. Москвы
10	A40-47135/08-30-294	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору	31 706.09	Банк обратился в Арбитражный суд г. Москвы с иском о взыскании 31 706 085,41 рублей - задолженности по кредитному договору. 15.12.2008 года судом вынесено решение об удовлетворении иска. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд г. Москвы
11	A40-47230/08-58-424	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору	31 753.36	Банк обратился в Арбитражный суд г. Москвы с иском о взыскании 31 753 363,30 рублей - задолженности по кредитному договору. 06.10.2008 г. судом вынесено решение об удовлетворении иска. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд г. Москвы
12	A40-34705/08-10-258	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору	31 771.75	Банк обратился в Арбитражный суд г. Москвы с иском о взыскании 31 771 751,76 рублей - задолженности по кредитному договору. 13.10.2008 г. судом вынесено решение об удовлетворении иска. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд г. Москвы
13	A40-47223/08-31-490	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору	31 772.57	Банк обратился в Арбитражный суд г. Москвы с иском о взыскании 31 772 570,53 рублей - задолженности по кредитному договору. 28.10.2008 г. судом вынесено решение об удовлетворении иска. Дело рассмотрено в суде первой



					инстанции. Арбитражный суд г. Москвы
14	A40-34704/08-58-329	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору	31 774.41	Банк обратился в Арбитражный суд г. Москвы с иском о взыскании 31 774 413,29 рублей - задолженности по кредитному договору. 20.08.2008 г. судом вынесено решение об удовлетворении иска. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд г. Москвы
15	A40-47133/08-97-376	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору	31 814.45	Банк обратился в Арбитражный суд г. Москвы с иском о взыскании 31 814 445,79 рублей - задолженности по кредитному договору. 30.10.2008 г. судом вынесено решение об удовлетворении иска. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд г. Москвы
16	A40-47152/08-97-337	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору	32 199.68	Банк обратился в Арбитражный суд г. Москвы с иском о взыскании 32 199 683,09 рублей - задолженности по кредитному договору. 25.12.2008 г. судом вынесено решение об удовлетворении иска. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд г. Москвы
17	A53-347/08-C1-52	Банк	О признании банкротом	33 620.42	Решением Арбитражного суда Ростовской области ООО «Центроспирт» признано несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство. Банк обратился в Арбитражный суд Ростовской области с заявлением о включении требований в реестр кредиторов ООО «Центроспирт». 05.03.2008г. заявление банка удовлетворено, вынесено определение о включении требований банка в третью очередь реестра кредиторов ООО «Центроспирт», как обеспеченные залогом имущества должника. Конкурсное производство. Арбитражный суд Ростовской области.
18	2-4236/09	Банк	О взыскании денежных средств	53 472.90	Банк обратился в суд с иском о взыскании задолженности по кредитному договору и договору поручительства в размере 53 472 896 руб. 66 коп. Дело рассматривается. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Мещанский районный суд
19	A40-15703/09-29-93	Банк	О взыскании денежных средств	120 623.95	Банк обратился в суд с иском о взыскании задолженности по кредитному договору в размере 120 623 952 руб. 16.04.2009 Арбитражным судом г. Москвы вынесена резолютивная часть решения об удовлетворении требований Банка. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд г.Москвы
20	A53-14131/08-C1-30	Банк	О признании банкротом	141 153.53	Банк обратился в АС РО с заявлением о включении в реестр кредиторов ССПК «Обливский». 23.12.2008г. Определением АС РО требования банка включены в третью очередь реестра кредиторов должника в сумме 141153532,42 руб. Наблюдение. Арбитражный

					суд Ростовской области
21	2-2346/08	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору и договорам поручительства	152 184.64	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. Судебное заседание назначено на 20.04.2009 г. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Левобережный районный суд г.Липецка
22	На дату предоставления информации номер дела не известен	Банк	О взыскании денежных средств	157 967.70	Банк обратился в Мещанский районный суд г. Москвы с требованием о взыскании задолженности по кредитному договору и договору поручительства в размере 157 967 702 руб. 71 коп. Рассмотрение дела назначено на 09.04.2009. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Мещанский районный суд
23	На дату предоставления информации номер дела не известен	Банк	О взыскании денежных средств	242 513.20	Банк обратился в Савеловский районный суд о взыскании задолженности по кредитного договору и договору поручительства в размере 242 513 195 руб. 24 коп. 19.03.2009 вынесено заочное решение, требования удовлетворены в полном объеме. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Савеловский районный суд г.Москвы
24	ТС-03-02/07	Акционерная компания «Эндели Лимитед»	О взыскании денежных средств		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. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Третейский суд при Межрегиональной Ассоциации Предпринимателей
25	A76-28216/2008-3-629	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору и договорам поручительства и обращении взыскания на заложенное имущество	48 047.92	Банк обратился с иском в Арбитражный суд Челябинской области с иском к ООО "Эколого-технический экспертный центр", ООО "Инвестиционная строительная компания", ООО "ТЕТТА", ООО ТД "Курорты Урала" о взыскании солидарно досрочно суммы долга по кредитному договору и об обращении взыскания на заложенное имущество. 11.03.2009 вынесено решение об удовлетворении требований Банка. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд Челябинской области

## 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) 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

В случае если за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также в отчетном квартале имело место изменение размера уставного капитала кредитной организации – эмитента.

Дата отчетног о 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
01.01.2004	1 004 000	100	-	-	-	-	1 004 000
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

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>На 01.01.2004г.</b>							
Резервный фонд	50 200	-	-	-	-	-	-
Фонд специального назначения	-	11 006	1	-	-	11 006	1
Фонд накопления	-	8 390	1	-	-	8 390	1
<b>На 01.01.2005г.</b>							
Резервный фонд	96 735	-	-	178 800	178 800	-	-
Фонд специального назначения	-	11 006	1	-	-	11 006*	1
Фонд накопления	-	8 390	1	-	-	8 390*	1
<b>На 01.01.2006г.</b>							
Резервный фонд	366 711	-	-	91 585	-	91 585	1
Фонд специального назначения	-	-	-	-	-	-	-
Фонд накопления	-	-	-	-	-	-	-
<b>На 01.01.2007г.</b>							
Резервный фонд	366 711	91 585	1	111 121	-	202 706	3
Фонд специального назначения	-	-	-	-	-	-	-
Фонд накопления	-	-	-	-	-	-	-
<b>На 01.01.2008г.</b>							
Фонд специального назначения	-	-	-	9 199	-	9 199	0,04
Резервный фонд	-	202 706	3	-	-	772 148	3,54
Фонд накопления	-	-	-	-	-	-	-

#### На 01.01.2009

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Фонд специального назначения	-	9 199	0,04	-	9 199	-	_*
Резервный фонд	-	772 148	3,54	319 300	-	1 091 448	2,97

На 01.04.2009

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на 01.04.2009	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	-	1 091 448	2,97	-	-	1 091 448	2,97

#### **Направления использования средств фондов.**

Средства фондов в 2002 и 2004 годах были направлены на погашение убытка 1998 года.

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

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

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

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

Высшим органом управления 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	
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, 109240, г. Москва, ул. Николоямская, 13/2	
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	129090, г. Москва, ул. Троицкая, д.17/1	
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, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

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)	08.12.2008	<b>BBB</b>	Негативный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	08.12.2008	<b>A-3</b>	-
	Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный)	08.12.2008	<b>BBB</b>	Негативный
	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)	01.04.2009	<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	13.09.2007	<b>C/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 завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.**

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)	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>	Негативный
		16.10.2008	<b>A-2</b>	Негативный
		10.10.2008	<b>A-2</b>	Стабильный
		21.09.2007	<b>A-2</b>	Стабильный
	Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный)	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>	Негативный
		16.10.2008	<b>A-2</b>	Негативный
		10.10.2008	<b>A-2</b>	Стабильный
		21.09.2007	<b>A-2</b>	Стабильный
	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)	02.05.2006-01.04.2009 (ежемесячное подтверждение рейтинга)	<b>A</b>	Стабильный
		26.02.2006	<b>A</b>	Стабильный

Fitch Ratings Ltd.	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	04.02.2009	BBB+	Негативный
		10.11.2008	A-	Негативный
		13.09.2007	A-	Стабильный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	10.11.2008	F2	-
		13.09.2007	F2	-
	Индивидуальный рейтинг	13.09.2007	C/D	-
	Рейтинг поддержки	04.02.2009	2	-
		13.09.2007	1	-
	Рейтинг по национальной шкале	13.09.2007	AAA(rus)	Стабильный

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг / Наименование	Moody's Investors Service Ltd
Сокращенное наименование	Moody's Investors Service Ltd
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	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	115035 Москва, ул. Садовническая, д.82/2

**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	129164, Москва, ул. Ярославская, д.8, корп.5

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

<http://www.rusrating.ru/ru/ratings/methodology>

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/analitics/methodology/index.wbp>

**Иные сведения о кредитном рейтинге,** указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

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	01
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	40103292В
Дата государственной регистрации	03.03.2008 г.

**Значение кредитного рейтинга на окончания последнего отчетного периода.**

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата	Рейтинг
Standard & Poor's International Services, Inc.	Национальная шкала	07.03.2008	ruAAA
Fitch Ratings Ltd.	Национальная шкала	06.03.2008	AAA(rus)

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

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата	Рейтинг
Standard & Poor's International Services, Inc.	Национальная шкала	07.03.2008	ruAAA
Fitch Ratings Ltd.	Национальная шкала	06.03.2008	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.

## 3.

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

ценные бумаги кредитной организации-эмитента:

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
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 1 820-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	03.03.2008 г.

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

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата	Рейтинг
Standard & Poor's International Services, Inc.	Национальная шкала	07.03.2008	ruAAA
Fitch Ratings Ltd.	Национальная шкала	06.03.2008	AAA(rus)

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

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата	Рейтинг
Standard & Poor's International Services, Inc.	Национальная шкала	07.03.2008	ruAAA
Fitch Ratings Ltd.	Национальная шкала	06.03.2008	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.

#### 4.

**Объект присвоения кредитного рейтинга:**

ценные бумаги кредитной организации-эмитента:

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	03
Иные идентификационные признаки ценных	Процентные неконвертируемые без возможности

бумаг	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	40303292В
Дата государственной регистрации	03.03.2008 г.

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

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата	Рейтинг
Standard & Poor's International Services, Inc.	Национальная шкала	07.03.2008	ruAAA
Fitch Ratings Ltd.	Национальная шкала	06.03.2008	AAA(rus)

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

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата	Рейтинг
Standard & Poor's International Services, Inc.	Национальная шкала	07.03.2008	ruAAA
Fitch Ratings Ltd.	Национальная шкала	06.03.2008	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.

## 5.

*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 периода.**

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 последнего отчетного периода, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.**

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/analitics/methodology/index.wbp>

**Иные сведения о кредитном рейтинге:**

Иных сведений нет.

## 6.

**Объект присвоения кредитного рейтинга:**

ценные бумаги кредитной организации-эмитента:

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
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 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40503292B
Дата государственной регистрации	05.05.2008

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

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 последнего отчетного периода, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.**

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/analitics/methodology/index.wbp>

**Иные сведения о кредитном рейтинге:**

Иных сведений нет.

## 7.

**Объект присвоения кредитного рейтинга:**

ценные бумаги кредитной организации-эмитента:

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
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 1 820-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	05.05.2008

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

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 последнего отчетного периода, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.**

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
10103292B	09.02.2001	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292B	23.07.2004	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292B	21.03.2005	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292B	25.12.2006	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292B004D	23.11.2007	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292B005D	01.09.2008	Обыкновенные	-	1 004 000

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10103292B	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 настоящим уставом и законодательством;</li> <li>5) получать информацию о деятельности Банка;</li> <li>б) 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 Банка и (или) третьим лицам в порядке, предусмотренном настоящим уставом;</li> <li>8) получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;</li> <li>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.</li> </ol> <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)

Выпусков ценных бумаг, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы), у кредитной организации – эмитента нет.

#### 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

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

По каждому выпуску:

Вид	облигации
Форма	документарные
Серия	04
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40403292В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	05.05.2008 г.
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	-
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	-
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России

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.	-
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	10 000 000
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	-
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<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.</p> <p>Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.</p> <p>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.</p> <p>В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Современные инвестиции Плюс» (далее – «Поручитель»), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме</p>

	<p>поручительства для целей выпуска Облигаций.</p> <p>Поручитель, предоставивший обеспечение, несет солидарную с кредитной организацией – эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям.</p> <p>С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по предоставленному поручительству в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного поручительства, без передачи прав на Облигацию, является недействительной. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске Облигаций. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.</p> <p>Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям выпуска и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям настоящего выпуска, их неисполнения или ненадлежащего исполнения описаны в п. 10.6.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.</p>
в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	-

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 двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

$K_j$  - 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).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

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

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

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

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН 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).

*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

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

В случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента осуществляется регистратором, дополнительно указывается:

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

**Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента**, указываемые кредитной организацией-эмитентом по собственному усмотрению.

Иных сведений нет.

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

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

## 8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

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 акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	2 910,50 евро
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой 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 акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду	53 276 031, 77 евро
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме

***Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента***

Иных сведений нет.

С начала размещения облигаций доходы по облигациям кредитной организации - эмитента не выплачивались.

#### **8.10. Иные сведения**

Иных сведений нет.



Приложение №1. Годовой бухгалтерский отчет ЗАО «Райффайзенбанк» за 2008 год, составленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России.

**«РАЙФФАЙЗЕНБАНК»**

**Закрытое акционерное общество**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**по годовому отчету**

**за год, закончившийся 31 декабря 2008 года**

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  
www.pwc.ru

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовому отчету Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»

### Акционерам Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»

#### Аудитор

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

Почтовый адрес: 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 8 мая 2009 года.

В аудиторской проверке принимали участие:

Директора аудиторской фирмы ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»:

Вильям Ричард Гордон Латимир

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

Бредберн Ричард;

Виноградов Владимир Вадимович.

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;

Хаюров Александр Александрович;

Юлдашева Анна Алексеевна.

**Аудируемое лицо**

**Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**

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

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

Регистрационный номер: 3292

Свидетельство о 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.

### **Годовой отчет**

В состав годового отчета в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – «Указание № 2089-У») включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.1 Указания № 2089-У;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.2 Указания № 2089-У;
- Отчет о движении денежных средств, составляемый в соответствии с пунктом 4.3 Указания № 2089-У;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составляемый в соответствии с пунктом 4.4 Указания № 2089-У;
- Сведения об обязательных нормативах, составляемые в соответствии с пунктом 4.5 Указания № 2089-У;
- Пояснительная записка.

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовому отчету Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»

Аktionерам Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»:

1. Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» (в дальнейшем – Банк) за период деятельности с 1 января 2008 года по 31 декабря 2008 года включительно. Годовой отчет Банка в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах и пояснительной записки (далее все отчеты вместе именуются «годовой отчет»). Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.
2. Ответственность за подготовку и представление годового отчета несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного аудита выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данного годового отчета.
3. Мы провели аудит в соответствии с:
  - Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
  - Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
  - федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
  - нормативными актами Банка России по вопросам деятельности кредитных организаций и
  - международными стандартами аудита.

Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений. Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в годовом отчете информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового отчета, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка при подготовке годового отчета, а также оценку общего представления годового

отчета. Мы полагаем, что проведенный нами аудит в соответствии с требованиями российского законодательства представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях годового отчета.

4. По нашему мнению, прилагаемый к настоящему Аудиторскому заключению годовой отчет Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка на 1 января 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2008 года по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

8 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

## Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2009 года

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

ЗАО Райффайзенбанк

Код формы 0409806  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	20926323	10388376
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	80868052	24976372
2.1	Обязательные резервы	484645	6212658
3	Средства в кредитных организациях	5164037	17751791
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26474446	33712131
5	Чистая осудная задолженность	396708369	310988645
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3477605	3753627
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	694132	767209
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	845245	2062406
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7538566	6826210
9	Прочие активы	13139578	9278726
10	Всего активов	555142221	419738284
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	46100000	0
12	Средства кредитных организаций	179860309	170075831
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	256214569	203537451
13.1	Вклады физических лиц	109426759	99624580
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	10001128	55789
16	Прочие обязательства	3947831	2921195
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1881375	899766
18	Всего обязательств	498005212	377490032
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	36711260	21828968
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	620951	620951
22	Резервный фонд	1091448	772148
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-175600	0
24	Переоценка основных средств	1984020	1984020
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	14745050	10185160

	прошлых лет			
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2159880	6857005
27	Всего источников собственных средств		57137009	42248252
-----+-----+-----+-----+-----				
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
28	Безотзывные обязательства кредитной организации		221611507	266135062
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		31256121	17994590
+-----+-----+-----+-----+-----+				

Председатель Правления

П. В. Гурин

М.П.

Главный бухгалтер

И.С.Дроздова



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

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЫХ И УВЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2008 год

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

Код формы 0409807  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	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	82826	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	-2848425	2337485
11	Доходы от участия в 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	-50112
17	Прочие операционные доходы	14545002	490477
18	Чистые доходы (расходы)	38836424	21435691
19	Операционные расходы	31929379	12142744
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6907045	9292947
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4747165	2435942
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	2159880	6857005

23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,		0	0
	в том числе:			
23.1	Распределение между акционерами (участниками)		0	0
	в виде дивидендов			
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2159880	6857005

Председатель Правления

П. В. Гурин

М.П.

Главный бухгалтер

И.С.Дроздова

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
по состоянию на 01.01.2009 года

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

ЗАО Райффайзенбанк

Код формы 0409808  
Квартальная

Номер	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	46664409.0	15584090	62248499.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	21828968.0	14882292	36711260.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	21828968.0	14882292	36711260.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	620951.0	0	620951.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	772148.0	319300	1091448.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	15867964.0	-336985	15530979.0
1.5.1	прошлых лет	10175961.0	4569089	14745050.0
1.5.2	отчетного года	5692003.0	-4906074	785929.0
1.6	Нематериальные активы	18981.0	2594	21575.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	6504743.0	658199	7162942.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.3	X	13.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	13036721.0	6902469	19939190.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	12083559.0	5595660	17679219.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	116158.0	857319	973477.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	835648.0	405923	1241571.0
4.4	по операции с резидентами офшорных зон	1356.0	43567	44923.0

Председатель Правления

П. В. Гурин

М.П.

Главный бухгалтер

И.С.Дроздова

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2009 года

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

Код формы 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	13.2	12.3
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	113.3	44.6
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50.0	95.7	57.4
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	66.8	94.3
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное 13.9 Минимальное 2.0	Максимальное 22.0 Минимальное 0.3
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	163.9	170.0
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	20.1	15.8
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.0	0.0
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.1
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)			

Председатель Правления

П. В. Гурин

Главный бухгалтер

И.С.Дроздова

М.П.

## Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2008 г.

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

Код формы 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	14331200	0
1.1.1	Проценты полученные	43992833	0
1.1.2	Проценты уплаченные	-14605065	0
1.1.3	Комиссии полученные	6272721	0
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1808278	0
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-2828110	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3177102	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	14225238	0
1.1.9	Операционные расходы	-30530361	0
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-3564880	0
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	38393039	0
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	5728013	0
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5294667	0
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	14468917	0
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-52704025	0
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-3695727	0
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	46100000	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-21849657	0
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	35862582	0
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	9945004	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-756735	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	52724239	0
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2362937	0

2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других  финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся  в наличии для продажи"		631813		0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории  "удерживаемые до погашения"		435005		0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся  к категории "удерживаемые до погашения"		124518		0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов  и материальных запасов		-1470563		0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных  активов и материальных запасов		235494		0
2.7	Дивиденды полученные		246272		0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		2565476		0
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		14882292		0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных  у акционеров (участников)		0		0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных  у акционеров (участников)		0		0
3.4	Выплаченные дивиденды		-1977815		0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		12904477		0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных  валют по отношению к рублю, установленных Банком России,  на денежные средства и их эквиваленты		3950704		0
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов		72144896		0
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		29164834		0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		101309730		0

Председатель Правления

П. В. Гурин

Главный бухгалтер

И.С.Дроздова

М.П.

## пояснительная записка

### к Годовому бухгалтерскому отчету ЗАО «Райффайзенбанк» за 2008 год

*Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету ЗАО «Райффайзенбанк» (далее «Банк») за 2008 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».*

#### 1. Общие сведения

ЗАО «Райффайзенбанк» является юридическим лицом, зарегистрированным на территории Российской Федерации и в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц» Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц. Основной государственный регистрационный номер 1027739326449. Банк имеет Генеральную лицензию Банка России от 23/11/2007 № 3292, лицензию Банка России от 23/11/2007 № 3292 на право осуществления операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам: лицензия от 27/11/2000 № 177-02900-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия, лицензия от 27/11/2000 № 177-03010-010000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия, лицензия от 04/12/2000 № 177-03176-000100 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия, лицензия биржевого посредника от 29/06/2006 № 845, лицензия от 27/09/2008 № 22-000-1-00084 на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов - свидетельство № 574 от 03/02/2005, выданного Государственной корпорацией Агентства по страхованию вкладов.

ЗАО «Райффайзенбанк» входит в международную банковскую группу и является дочерним банком компаний «Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ» и «Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт мБХ.», принадлежащим «Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ», основному владельцу пакета акций всей группы.

В соответствии с осуществленным в 2007г. присоединением ЗАО «Райффайзенбанк» является полным правопреемником Открытого Акционерного Общества Импортно-экспортный банк «ИМПЭКСБАНК» (быв. лиц. Банка России № 2291) в отношении всех его кредиторов и должников по всем его правам и обязательствам, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с Уставом Банка высшим органом управления является Общее собрание акционеров. Вопросы общего руководства деятельностью Банка входят в компетенцию Наблюдательного Совета. Руководство текущей деятельностью осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением, которые подотчетны Общему Собранию акционеров и Наблюдательному совету.

Аудиторской компанией ЗАО «Райффайзенбанк» является Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит», зарегистрированное в Московской регистрационной палате 28/02/1994 № 008.890 Лицензия № Е 000376 выдана Минфином РФ 20/05/2002 сроком на 10 лет.

#### 2. Деятельность Банка в 2008 году

По состоянию на 1 января 2009 года Банк насчитывал 237 зарегистрированных подразделений, из которых 55 являлись филиалами, 144 - дополнительными офисами, 19 - кредитно-кассовыми

офисами, 2 - операционными офисами, 14 - операционными кассами вне кассового узла и 3 – обменными пунктами Банка.

По состоянию на 1 января 2009 года в ЗАО «Райффайзенбанк» работало 10 147 человек.

Прибыль после налогообложения по данным (по данным формы 807) на 1 января 2009 г. составила 2 159,8 млн. рублей.

Валюта баланса (по данным формы 806) за 2008 год возросла на 32,3 % с 419 736,3 млн. рублей до 555 142,2 млн. рублей..

В связи с разразившимся в середине года глобальным финансовым кризисом, 2008 год стал серьезным во всех отношениях испытанием для Банка как и для всех участников банковского сектора. Уверенный экономический рост, наблюдаемый непрерывно в течение последних 5-7 лет в России, сменился резким снижением темпов развития экономики страны.,

Следствием этого стал значительный спад на российском фондовом рынке. С конца сентября 2008 года и практически до начала февраля 2009 года валютный рынок демонстрировал крайнюю степень неустойчивости и растущую в связи с этим напряженность в отношениях между участниками рынка, чьи риски многократно возросли. Под воздействием этих факторов в рамках расширения валютного коридора произошло фактическое обесценение российского рубля относительно бивалютной корзины, состоящей из евро и долл. США. За последний квартал 2008г. рост курса доллара США, устанавливаемого Банком России, составил 15 %.

В период с 1 января 2008 года по 31 декабря 2008 года были отмечены значительные колебания и на рынке межбанковских кредитов, в связи с чем ставка MosPrime overnight изменялась в диапазоне от 3,5% до 22,8%.

Международные валютные резервы Российской Федерации сократились с 557 млрд долл. США по состоянию на 30 сентября 2008 года до 427 млрд долл. США на 1 января 2009 года и продолжили снижение до 384 млрд долл. США на 30 апреля 2009 года.

События на финансовых рынках оказали воздействие и на товарно-сырьевой рынок. Цена спот на нефть Urals на условиях FOB снизилась с 111,19 долларов США на 29 сентября 2008 года до 41,83 долларов США на 1 января 2009 года.

Для оказания поддержки участникам финансового рынка в условиях кризиса Российским Правительством и руководством Банка России был осуществлен целый комплекс мероприятий, важнейшими из которых для Банка стали :

- Снижение норматива обязательных резервов в октябре 2008 года до 0,5% от расчетной базы, включающей депозиты, счета клиентов, межбанковские счета и т.д. согласно Положению №255-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» от 29 марта 2004 года и одновременное увеличение суммы гарантированного возмещения по вкладам в рамках государственной программы страхования вкладов до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо.

- Существенное расширение перечня активов, предоставляемым в качестве обеспечения по договорам с обязательством обратного выкупа с Банком России.

- В октябре 2008 года Банк заключил договор с Банком России в соответствии с Положением от 16.10.2008 № 323-П «Положение о предоставлении Банком России Российским кредитным организациям кредитов без обеспечения». Объем таких привлеченных средств на 31.12.2008 составил 46 100 млн.руб.

- Для стимулирования рынка межбанковских кредитов, в целях реализации статьи 3 Федерального Закона от 13.10.2008 № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации», в ноябре 2008 года Банк заключил с Банком России соглашение, согласно которому Банк России компенсирует часть убытков, возникших у Банка по сделкам с другими кредитными организациями.

Руководство Банка осознает наличие возможности определенного ухудшения показателей ликвидности клиентов Банка. В условиях снижения ликвидности ограничивается и способности заемщиков Банка выполнять свои обязательства. С другой стороны, ухудшение условий ведения экономической деятельности заемщиков-клиентов Банка оказывает воздействие и на прогнозы руководства Банка в отношении денежных и финансовых потоков и на оценку снижения стоимости как



финансовых, так и иных активов. На основании имеющейся в распоряжении информации, руководство Банка надлежащим образом осуществляет пересмотр оценок ожидаемых денежных потоков, используемых для прогноза их обесценения.

Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством Банка 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. Руководство Банка понимает, что залоговый рынок в России, особенно обеспечения недвижимостью, серьезно пострадал вследствие глобального финансового кризиса. В результате этого, фактическая стоимость реализации обеспечения после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной для расчета резервов под обесценение.

Руководство Банка полагает, что в сложившихся условиях им последовательно предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и дальнейшего роста бизнеса Банка.

**2.1. Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах; краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год**

К основным видам деятельности Банка относятся:

- Кредитование реального сектора экономики и, прежде всего, крупных отечественных производителей, предприятий-экспортеров, заинтересованных в значительных объемах кредитных ресурсов и обеспечивающих одновременно высокую надежность и доходность кредитных вложений; кредитование физических лиц, а также предприятий малого и среднего бизнеса;
- конверсионные операции, как по поручениям клиентов, так и за счет Банка;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- операции по привлечению депозитов от частных вкладчиков и корпоративных клиентов;
- документарные операции и все принятые в международной практике формы расчетов по экспортным и импортным контрактам;
- операции с ценными бумагами;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- депозитарное и брокерское обслуживание;
- инвестиционно-банковские операции.

В 2008 году кредитный портфель (остатки по счетам 320, 321, 322, 323, 324, 325, 442, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 458, 478) вырос на 28,3% с 322,9 миллиардов рублей до 414,1 миллиардов рублей. При этом следует отметить 43,3% и 18,9% рост активных операций с физическими и юридическими лицами соответственно, а также увеличение на 60,7 % активных операций с банками. Кредитование физических лиц (включая приобретенные заложенные) (остатки по счетам 455, 457, 45815, 45817, 47801) выросло на 43,3% с 67,2 миллиардов рублей до 96,2 миллиардов рублей.

Вложения в ценные бумаги за 2008 уменьшились на 22 % и составили на 01.01.2009 30 796 млн. рублей. Сумма бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в балансе Банка составляет 26 474 млн. рублей. Поскольку Банк всегда придерживался консервативной политики в отношении портфеля ценных бумаг, то негативные последствия изменений на фондовом рынке в последнем квартале 2008 года не имело большого влияния на общий финансовый результат Банка за 2008 год. Банк воспользовался Указанием Банка России № 2129-У и перевел часть бумаг из торгового портфеля в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи с целью формирования дополнительного положительного результата. Общий эффект на прибыль от переклассификации

ценных бумаг на 01.01.2009 составил 154 698 тыс. рублей. Ниже приведены данные по переводу ценных бумаг из торгового портфеля в портфель имеющиеся в наличии для продажи.

Сумма в тыс. рублей	2008
Корпоративные облигации	600 957
Корпоративные еврооблигации	1 452 472
<b>ИТОГО</b>	<b>2 053 429</b>

Общая сумма выпущенных гарантий и поручительств (остатки по счетам 91315) на конец 2008 года составила 31,2 миллиардов рублей, по сравнению с 17,9 миллиардов рублей по состоянию на конец 2007 года.

Ресурсная база Банка за 2008 год характеризуется следующими основными событиями и показателями:

- В мае 2008 года Банком был получен синдицированный кредит от 24 банков на сумму 1 млрд. долларов США сроком на 2 года. Ставка по данному кредиту составила Либор плюс 0.65 % в год.
- В сентябре 2008 года Банком была проведена дополнительная эмиссия акций номиналом 1 004 000 руб. в количестве 14 823 шт. на общую сумму 14 882 292 тыс. рублей. Весь объем эмиссии был приобретен Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ. ЦБ РФ зарегистрировал данную эмиссию в октябре 2008 года. В связи с этим, размер оплаченного и зарегистрированного уставного капитала ЗАО «Райффайзенбанк» на 1 января 2009 года составил 36 711 260 тыс. рублей.
- В декабре 2008 года Банком был размещен облигационный займ сроком на пять лет. Банком были размещены документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 04 с обеспечением без возможности досрочного погашения. Было размещено 10 000 000 (Десять миллионов) штук облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций. Данные бумаги, размещались путем открытой подписки.
- объем средств, привлеченных от корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей (остатки по счетам 405, 406, 407, 40802, 40804, 40805, 40807, 40814, 40815, 40818, 40819, 420, 421, 422, 425), увеличился на 41% с 102,7 до 145,3 миллиардов рублей;
- объем средств, привлеченных от физических лиц во вклады и на текущие счета (остатки по счетам 40813, 40817, 40820, 423, 426), увеличился на 9,9 % с 99,6 до 109,4 миллиарда рублей;
- объем привлеченных межбанковских кредитов и депозитов (остатки по счетам 313, 314, 315, 316) составил 165,0 миллиардов рублей на конец 2007 года по сравнению с 177,0 миллиардов рублей на конец 2008 года.

В 2008 году Банк продолжил реализацию программы регионального развития, благодаря которой подразделения по обслуживанию клиентов Банка сейчас доступны во всех экономически значимых регионах страны. Филиалы Банка имеются в следующих городах: Санкт-Петербург, Екатеринбург, Самара, Новосибирск, Челябинск, Нижний Новгород, Краснодар, Красноярск, Пермь, Тюмень, Анапа, Барнаул, Белгород, Благовещенск, Брянск, Владивосток, Волгоград, Воронеж, Ессентуки, Железногорск Курской обл., Калининград, Златоуст, Иваново, Ижевск, Иркутск, Казань, Петропавлоск-Камчатский, Липецк, Магадан, Омск, Ростов-на-Дону, Саранск, Смоленск, Ставрополь, Старый Оскол, Таганрог, Томск, Хабаровск, Череповец, Ярославль, Киров, Калуга, Орел, Саратов, Сургут, Тула, Уфа.

Необходимо отметить, что в течении 2008 года Банком проводились мероприятия по совершенствованию и оптимизации региональной структуры в результате чего были закрыты два филиала Банка (г.г. Екатеринбург и Санкт-Петербург). Данные филиалы располагались в городах двойного присутствия Банка и их закрытие позволило Банку соблюсти требования Территориальных Управлений Банка России по наличию одного открытого суб/корреспондентского счета Банка.

Филиалы Банка предоставляют кредиты юридическим и физическим лицам, осуществляют расчетно-кассовое обслуживание региональных клиентов. По итогам 2008 года 48 филиал закончили год с прибылью, 6 филиалов с убытком. Общая сумма полученной филиалами прибыли составила 12 807 млн. рублей, допущенного филиалами убытка 10 423 млн. рублей.

## **2.2. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации**

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (рыночный, ценовой, валютный, процентный риски, риски ликвидности), а также кредитного, операционного и юридического рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска по соответствующим операциям Банка и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность перед Банком в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика и группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков, принятых на себя Банком в соответствии с установленной внутренней процедурой. Анализ финансового состояния заемщиков осуществляется раз в квартал. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются Кредитным Комитетом Банка с учетом требований Банка России и, при необходимости, Наблюдательным Советом Банка.

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

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения возврата кредита (залога и поручительств компаний и физических лиц, гарантий, уступки прав требований), структурированного финансирования и управления кредитным портфелем в целом в рамках утвержденной Кредитной политики Банка.

Для управления ценовым и валютным риском устанавливаются лимиты на максимальный размер позиции по каждому виду и выпуску ценных бумаг, по каждой валюте, а также лимит максимально допустимого убытка, отслеживаемые в режиме реального времени. Управление ликвидностью осуществляется казначейством Банка на основе перспективной позиции активов и пассивов Банка по срокам и лимитов ликвидности, утверждаемых Правлением с учетом требований Банка России. Система оперативных показателей ликвидности рассчитывается на ежедневной основе.

С целью минимизации процентного риска банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам. В договорах на привлечение и размещение средств, заключаемых банком, как правило используется инструмент «плавающей ставки», что позволяет Банку избежать существенных рисков по изменению процентных ставок на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Банк продолжает реализацию проекта, направленного на внедрение новых, более жестких требований Базельского комитета в рамках требований Евросоюза к европейским банковским группам к управлению рисками.

## **2.3. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

В 2008 году Банком был осуществлен переход на ведение учета в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» № 302-П. Поскольку все значимые операции по переходу на 302-П были проведены Банком в рамках операций СПОД по 2007 году, то переход на новые правила учета не привел к несопоставимости данных за предыдущий и текущий отчетный периоды.

Форматы публикуемых форм отчетности также претерпели изменения с 1 января 2008 года. Банк скорректировал данные по отдельным статьям публикуемых форм отчетности по графе «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» для приведения опубликованных форм прошлого периода к текущему, однако расчет данных показателей произведен без учета содержательных изменений в подходах по их определению.

При заполнении формы отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на основании письма Центрального банка Российской Федерации № 28-Т от 19 февраля 2009 года Банк счел возможным не заполнять графу 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период» за предыдущий отчетный период год в связи со сложностью пересчета данных бухгалтерской отчетности Банка за 2007 год с применением новых Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, действующих с 1 января 2008 года.

## **2.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

Согласно результатам ревизии кассы, проведенной в конце года, остаток денежных средств и ценностей соответствовал данным бухгалтерского учета.

Инвентаризацией имущества Банка его излишков или недостатков выявлено не было.

Банком были разосланы письма-подтверждения по клиентским счетам. На середину апреля Банк получил подтверждение по 30 178 счетам, что составляет 30,5 % от общего числа открытых счетов. Суммарные остатки на подтвержденных счетах составили 44 873 110 тыс. руб. в рублевом эквиваленте, что составляет 62,89 % от общего подтверждаемого остатка. Работа по подтверждению остатков на остальных счетах будет продолжена Банком до её завершения.

## **2.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

По состоянию на 1 января 2009 года дебиторская и кредиторская задолженность, отражаемая по балансовому счету № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» составила по каждому её виду менее 1% валюты баланса Банка. Данная величина не подлежит её дальнейшему раскрытию ввиду своей несущественности.

По состоянию на 1 января 2009 года просроченная свыше 30 дней дебиторская задолженность составила 271 545 тысячи рублей и была классифицирована в 5 группу риска. В соответствии с требованиями законодательства резерв по данной задолженности был сформирован в размере 100%.

В четвертом квартале 2008 года наблюдался рост просроченной задолженности по кредитам, что в целом привело к увеличению остатка по 458 счету на сумму 7 041,9 млн. рублей за 2008 год. По сравнению с 2007 годом просроченная задолженность по кредитам выросла на 3 726,0 млн. рублей и составила 1,7 % от общего портфеля Банка на 01.01.2009,

## **2.6. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Согласно требований Банка России и Учетной Политики Банка:

2.6.1 Активы и пассивы в балансе учитываются Банком по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Исключение составляют котируемые ценные бумаги, которые учитываются по рыночной стоимости.

2.6.2 Активы и пассивы в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России на соответствующую дату.

2.6.3 Отражение доходов и расходов в 2008 году Банк осуществлял по методу начисления, т.е. отражение сумм доходов и расходов по соответствующим счетам производится в дату признания независимо от поступления средств в оплату по сделке.

2.6.4 Операции в бухгалтерском учете Банк отражает в день их совершения (поступления документов).

2.6.5 Учет операций по синдицированному кредитованию осуществляется по субъекту права требования, предусмотренного договором.

## **2.7 Факты неприменения правил бухгалтерского учета**

В 2008 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

## **2.8. События после отчетной даты (СПОД)**

В связи с Указанием Банка России № 2089-У от 08.10.2008 г. "О порядке составления кредитными организациями годового отчета" в Банке был издан приказ о проведении операций СПОД за 2008й год. В соответствии с данным приказом Банк учитывал как события после отчетной даты следующие операции, совершенные в период с 11.01.2009 по 15.03.2009 и имеющие отношение к 2008 году:

Остатки, учтенные на счетах доходов 70601, 70602, 70603, 70604, 70605 «Финансовый результат текущего года» в сумме 473 431 707 тыс. руб. были перенесены операциями «СПОД» на счета доходов 70701, 70702, 70703, 70704, 70705 «Финансовый результат прошлого года».

Остатки, учтенные на счетах расходов 70606, 70607, 70608, 70609, 70610 «Финансовый результат текущего года» в сумме 465 087 114 тыс. руб. были перенесены операциями «СПОД» на счета расходов 70706, 70707, 70708, 70709, 70710 «Финансовый результат прошлого года».

Остаток, учтенный на счете 70501 «Использование прибыли отчетного года» в сумме 4 813 473 тыс. руб. был перенесен операцией «СПОД» на счет расходов 70711 «Налог на прибыль».

Произведена корректировка операциями «СПОД» суммы налога на прибыль за 2008 год на общую сумму 464 093 тыс. рублей в сторону уменьшения, начислен налог на доходы по ценным бумагам в размере 7 091 тыс.рублей, налог на доходы, полученные в форме дивидендов в размере 5 322 тыс.рублей и доначислены другие налоги в сумме 4 043 тыс. рублей.

Операциями «СПОД» восстановлены ошибочно сформированные резервы по счетам 47425 на сумму 6 493 тыс. руб. а также дополнительно сформирован резерв по счетам 45215 и 47425 в сумме 855 718 тыс. руб. Также сформирован резерв предстоящих расходов на счете 60348 в сумме 556 541 тыс. руб.

Отражены полученные в 2009 году:

- проценты по ссудной задолженности, относящиеся к 2008 году в размере 213 053 тыс.рублей;
- доходы от оказания услуг в 2008 году в размере 35 095 тыс.рублей;
- штрафы, пени, неустойки по операциям, совершенным в 2008 году в размере 8 651 тыс.рублей.

Операциями «СПОД» сделаны исправительные проводки по переносу ошибочно начисленного в 2008 году дисконтного дохода по ценным бумагам в размере 788 267 тыс.рублей с символа 131 на символ 115.

Операциями «СПОД» отражены расходы в сумме 565 391 тыс.рублей по хозяйственным операциям банка, совершенным в 2008 году, по которым в 2009 году были получены подтверждающие документы.

Операцией «СПОД» был отражен взнос в систему страхования в сумме 97 709 тыс.рублей.

**Председатель Правления**

**Гурин П. В.**

**Главный бухгалтер**

**Дроздова И. С.**

Приложение №2. Отчетность ЗАО «Райффайзенбанк» за 1 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 март 2009 г.

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

Код формы 0409101  
Месячная  
тыс.руб.

Номер счета	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
	по дебету			по кредиту								
второго порядка	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	325573	0	325573	146747	0	146747	226251	0	226251	246069	0	246069
120202	4253928	15011385	19265313	74606084	62739231	137345315	74534171	66210046	140744217	4325841	11540570	15866411
120203	0	15416	15416	0	56844	56844	0	59160	59160	0	13100	13100
120206	1500	4316	5816	51773	122740	174513	51773	123040	174813	1500	4016	5516
120207	10253	40043	50296	660779	1498490	2159269	662133	1500413	2162546	8899	38120	47019
120208	4831758	1929749	6761507	21329175	7611513	28940688	21936798	7770754	29707552	4224135	1770508	5994643
120209	268915	461047	729962	24867172	30161062	55028234	24770368	29726586	54496954	365719	895523	1261242
120210	0	1107	1107	0	31647	31647	0	24579	24579	0	8175	8175
120302	0	813	813	0	87	87	0	143	143	0	757	757
120305	0	7	7	0	1	1	0	2	2	0	6	6
120308	0	22	22	0	0	0	0	0	0	0	22	22
130102	7646337	108980025	116626362	535739811	16436923	552176734	540472459	28590495	569062954	2913689	96826453	99740142
130110	1583303	19376	1602679	24381987	4277	24386264	24534997	8599	24543596	1430293	15054	1445347
130114	0	3153575	3153575	0	1031637222	1031637222	0	1028907950	1028907950	0	5882847	5882847
130202	167993	0	167993	0	0	0	22051	0	22051	145942	0	145942
130204	402957	0	402957	58294	0	58294	0	0	0	461251	0	461251
130210	0	0	0	46300	0	46300	46300	0	46300	0	0	0
130221	872000	0	872000	69514500	52563649	122078149	65316000	52563649	117879649	5070500	0	5070500
130233	428630	122809	551439	29752334	7531755	37284089	29561426	7500570	37061996	619538	153994	773532
130302	241319459	230482770	471802229	129690804	47505726	177196530	130294695	55812578	186107273	240715568	222175918	462891486
130402	236095	1132330	1368425	58215952	75930	58291882	57678502	110213	57788715	773545	1098047	1871592
130404	0	0	0	37004627	0	37004627	37004627	0	37004627	0	0	0
130406	2096044	0	2096044	895570	0	895570	0	687965	687965	2303649	0	2303649
130409	0	0	0	10639436	0	10639436	10639436	0	10639436	0	0	0
132002	0	0	0	8405000	153793	8558793	8405000	153793	8558793	0	0	0
132003	365000	49890	414890	6090000	105947	6195947	5885000	155837	6040837	570000	0	570000
132004	543	2080	2623	360495	1491	361986	360547	2188	362735	491	1383	1874
132006	150000	0	150000	0	711722	711722	0	31454	31454	150000	680268	830268
132007	575000	0	575000	0	0	0	0	0	0	575000	0	575000
132008	216667	0	216667	0	0	0	0	0	0	216667	0	216667
132101	0	0	0	590453	0	590453	338260	0	338260	252193	0	252193
132102	0	0	0	102800	520636285	520739085	102800	475976271	476079071	0	44660014	44660014

32103	16000	14587138	14603138	144400	129034209	129178609	143200	143621347	143764547	17200	0	17200
32104	754	0	754	712	0	712	754	0	754	712	0	712
32105	150000	6803145	6953145	0	84630	84630	150000	6887775	7037775	0	0	0
32107	0	9428602	9428602	0	2965140	2965140	0	3152472	3152472	0	9241270	9241270
32108	0	1572240	1572240	0	740830	740830	0	1489995	1489995	0	823075	823075
32109	860384	1814162	2674546	0	91396	91396	40000	188521	228521	820384	1717037	2537421
32301	0	23576	23576	0	1153	1153	0	2280	2280	0	22449	22449
32402	0	0	0	0	3924350	3924350	0	3244082	3244082	0	680268	680268
32502	0	0	0	0	36371	36371	0	32347	32347	0	4024	4024
44206	435000	0	435000	0	0	0	425000	0	425000	10000	0	10000
44207	5179441	0	5179441	80000	0	80000	62128	0	62128	5197313	0	5197313
44208	1420461	0	1420461	0	0	0	1682	0	1682	1418779	0	1418779
44906	142947	0	142947	0	0	0	300	0	300	142647	0	142647
44907	414030	0	414030	0	0	0	0	0	0	414030	0	414030
45106	0	1964628	1964628	0	96107	96107	0	189998	189998	0	1870737	1870737
45107	601474	659528	1261002	50	158417	158467	60468	71544	132012	541056	746401	1287457
45108	362411	217235	579646	0	11320	11320	6326	26483	32809	356085	202072	558157
45201	8898664	0	8898664	12865102	458622	13323724	13559711	458622	14018333	8204055	0	8204055
45203	490960	9119	500079	238190	177	238367	610960	9296	620256	118190	0	118190
45204	4588147	1176431	5764578	3187688	112327	3300015	2647683	297314	2944997	5128152	991444	6119596
45205	11041060	1679748	12720808	1648105	507302	2155407	3925106	728966	4654072	8764059	1458084	10222143
45206	22321874	34890134	57212008	2373864	4420285	6794149	4753439	10074694	14828133	19942299	29235725	49178024
45207	24892269	38266007	63158276	867807	2789762	3657569	2331476	4912826	7244302	23428600	36142943	59571543
45208	34848446	58758368	93606814	641901	3253028	3894929	2637246	6258126	8895372	32853101	55753270	88606371
45301	1963	0	1963	1244	0	1244	1210	0	1210	1997	0	1997
45304	1900	0	1900	0	0	0	650	0	650	1250	0	1250
45305	725	0	725	0	0	0	225	0	225	500	0	500
45306	9900	0	9900	0	0	0	0	0	0	9900	0	9900
45307	6075	0	6075	0	0	0	0	0	0	6075	0	6075
45401	61120	0	61120	88216	0	88216	95457	0	95457	53879	0	53879
45404	142810	0	142810	25529	0	25529	60024	0	60024	108315	0	108315
45405	55992	0	55992	26800	0	26800	30005	0	30005	52787	0	52787
45406	254781	0	254781	13059	0	13059	22680	0	22680	245160	0	245160
45407	1516067	46547	1562614	54130	2572	56702	85020	4873	89893	1485177	44246	1529423
45408	706501	85270	791771	4526	4257	8783	58896	10577	69473	652131	78950	731081
45502	0	629	629	185146	21446	206592	185146	21498	206644	0	577	577
45504	155	0	155	332	0	332	57	0	57	430	0	430
45505	383235	35004	418239	7054	6890	13944	83296	12270	95566	306993	29624	336617
45506	11528872	3528588	15057460	129617	195173	324790	842884	623917	1466801	10815605	3099844	13915449
45507	48323655	25113602	73437257	286792	1228965	1515757	1157987	3007796	4165783	47452460	23334771	70787231
45508	1788224	216459	2004683	1630466	177698	1808164	1541360	184704	1726064	1877330	209453	2086783
45509	14970	8454	23424	32149	19229	51378	30899	16317	47216	16220	11366	27586
45601	0	1718156	1718156	0	33338	33338	0	1751494	1751494	0	0	0
45602	0	17860	17860	0	1651471	1651471	0	33286	33286	0	1636045	1636045
45603	0	545026	545026	0	27447	27447	0	521453	521453	0	51020	51020
45604	0	2722021	2722021	0	102506	102506	0	1105694	1105694	0	1718833	1718833
45605	3310	2045729	2049039	2977	1504666	1507643	3506	512088	515594	2781	3038307	3041088
45606	0	6483662	6483662	0	316873	316873	0	652540	652540	0	6147995	6147995
45701	0	25	25	1401	1140	2541	1401	1124	2525	0	41	41
45703	349	0	349	0	0	0	69	0	69	280	0	280
45704	1179	1037	2216	0	47	47	165	275	440	1014	809	1823
45705	4054	77695	81749	0	4023	4023	169	13182	13351	3885	68536	72421
45706	76558	871594	948152	40	42115	42155	4926	113636	118562	71672	800073	871745
45707	13353	11720	25073	14784	8712	23496	13790	9062	22852	14347	11370	25717
45708	139	621	760	354	1557	1911	295	1244	1539	198	934	1132
45802	198800	0	198800	120000	0	120000	83150	0	83150	235650	0	235650
45812	5276318	720017	5996335	2524439	1449582	3974021	1037642	630998	1668640	6763115	1538601	8301716
45813	29627	0	29627	0	0	0	0	0	0	29627	0	29627
45814	377377	4941	382318	39826	376	40202	8453	3537	11990	408750	1780	410530
45815	2667238	713564	3380802	535234	233911	769145	273092	191943	465035	2929380	755532	3684912
45817	1686	12819	14505	507	4644	5151	339	4287	4626	1854	13176	15030
45902	0	0	0	2347	0	2347	2347	0	2347	0	0	0
45909	1663	0	1663	3659	0	3659	1	0	1	5321	0	5321
45911	19	0	19	3718	0	3718	3737	0	3737	0	0	0
45912	139639	2660	142299	95886	9901	105787	83192	9411	92603	152333	3150	155483
45914	1629	24	1653	1390	40	1430	1287	41	1328	1732	23	1755
45915	328047	301805	629852	97970	52285	150255	53130	35747	88877	372887	318343	691230
45917	1992	15906	17898	354	2485	2839	56	1473	1529	2290	16918	19208
47001	46077	0	46077	0	0	0	0	0	0	46077	0	46077
47404	0	0	0	15701499	0	15701499	15701499	0	15701499	0	0	0



47408	15041	3084412	3099453	468314602	1521905120	1990219722	468317434	1522043751	1990361185	12209	2945781	2957990
47410	0	105733	105733	0	5172	5172	0	10225	10225	0	100680	100680
47415	2791	0	2791	0	0	0	0	0	0	2791	0	2791
47417	60	1314	1374	5273	18079	23352	5145	15623	20768	188	3770	3958
47423	103852	24408	128260	9844563	7050238	16894801	9812046	7039393	16851439	136369	35253	171622
47427	1399982	798879	2198861	2894850	1197051	4091901	3020246	1314725	4334971	1274586	681205	1955791
47801	324783	2222472	2547255	10	108495	108505	4121	236258	240379	320672	2094709	2415381
47802	1483608	91959	1575567	577	4285	4862	5846	15115	20961	1478339	81129	1559468
47803	8179	684913	693092	0	31559	31559	1015	123993	125008	7164	592479	599643
50104	0	6536665	6536665	0	3847113	3847113	0	10375761	10375761	0	8017	8017
50105	1898780	0	1898780	686492	0	686492	1510026	0	1510026	1075246	0	1075246
50106	12860520	0	12860520	1748214	0	1748214	1986392	0	1986392	12622342	0	12622342
50107	6105356	0	6105356	979891	0	979891	2482456	0	2482456	4602791	0	4602791
50109	3909385	348433	4257818	1874884	19452	1894336	2195398	33824	2229222	3588871	334061	3922932
50110	49266	1538184	1587450	1737	71598	73335	0	726404	726404	51003	883378	934381
50116	0	0	0	6086546	0	6086546	6086546	0	6086546	0	0	0
50121	1109893	0	1109893	1111453	0	1111453	1470579	0	1470579	750767	0	750767
50208	1447634	0	1447634	186045	0	186045	201242	0	201242	1432437	0	1432437
50210	0	319138	319138	0	18198	18198	0	31001	31001	0	306335	306335
50211	0	1493671	1493671	0	148420	148420	0	349914	349914	0	1292177	1292177
50221	10808	0	10808	34937	0	34937	2677	0	2677	43068	0	43068
50308	844134	0	844134	4565	0	4565	264710	0	264710	583989	0	583989
50505	0	0	0	107888	0	107888	91389	0	91389	16499	0	16499
50605	0	0	0	294172	0	294172	294172	0	294172	0	0	0
50606	26637	0	26637	206674	0	206674	233311	0	233311	0	0	0
50608	0	250044	250044	0	10318	10318	0	84008	84008	0	176354	176354
50621	0	0	0	3117	0	3117	3117	0	3117	0	0	0
50706	4410	0	4410	0	0	0	0	0	0	4410	0	4410
50708	0	45	45	0	3	3	0	3	3	0	45	45
51807	0	33309	33309	0	1811	1811	0	3221	3221	0	31899	31899
60202	764132	0	764132	0	0	0	0	0	0	764132	0	764132
60204	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1
60302	846635	0	846635	488630	0	488630	365226	0	365226	970039	0	970039
60306	195	0	195	89561	0	89561	89620	0	89620	136	0	136
60308	9431	3634	13065	76446	74098	150544	77911	74150	152061	7966	3582	11548
60310	17	0	17	15	0	15	18	0	18	14	0	14
60312	1386626	0	1386626	1616097	0	1616097	1696824	0	1696824	1305899	0	1305899
60314	584501	452943	1037444	21435	173372	194807	112872	153821	266693	493064	472494	965558
60315	0	0	0	0	10619	10619	0	10619	10619	0	0	0
60323	4477	892	5369	144652	530	145182	140045	586	140631	9084	836	9920
60401	8485532	0	8485532	123641	0	123641	10910	0	10910	8598263	0	8598263
60404	3609	0	3609	0	0	0	0	0	0	3609	0	3609
60701	1170326	0	1170326	240287	0	240287	248354	0	248354	1162259	0	1162259
60901	24491	0	24491	0	0	0	0	0	0	24491	0	24491
61002	7074	0	7074	854	0	854	2078	0	2078	5850	0	5850
61008	33962	0	33962	32633	0	32633	26188	0	26188	40407	0	40407
61009	149531	0	149531	40999	0	40999	32415	0	32415	158115	0	158115
61010	153	0	153	84	0	84	84	0	84	153	0	153
61011	3522	0	3522	0	0	0	0	0	0	3522	0	3522
61209	0	0	0	11343	0	11343	11343	0	11343	0	0	0
61210	0	0	0	26082130	0	26082130	26082130	0	26082130	0	0	0
61212	0	0	0	71619	28777	100396	71619	28777	100396	0	0	0
61403	2181666	131891	2313557	232578	22304	254882	222267	17249	239516	2191977	136946	2328923
70606	36392918	0	36392918	18327143	0	18327143	42954	0	42954	54677107	0	54677107
70607	63293	0	63293	1004158	0	1004158	846810	0	846810	220641	0	220641
70608	223212199	0	223212199	85190699	0	85190699	0	0	0	308402898	0	308402898
70609	2098	0	2098	396	0	396	0	0	0	2494	0	2494
70610	113251	0	113251	327233	0	327233	9	0	9	440475	0	440475
70611	856708	0	856708	429354	0	429354	1328	0	1328	1284734	0	1284734
70706	156132571	0	156132571	641868	0	641868	6065	0	6065	156768374	0	156768374
70707	1101467	0	1101467	0	0	0	0	0	0	1101467	0	1101467
70708	307843508	0	307843508	0	0	0	0	0	0	307843508	0	307843508
70709	6864	0	6864	0	0	0	0	0	0	6864	0	6864
70710	591496	0	591496	105	0	105	4	0	4	591597	0	591597
70711	4820564	0	4820564	5322	0	5322	464093	0	464093	4361793	0	4361793
итого по активу (Баланс)												
	1234780212	596681196	1831461408	1706415129	3470121722	5176536851	1614894115	3489037896	5103932011	1326301226	577765022	1904066248
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	12608	0	12608	2677	0	2677	34937	0	34937	44868	0	44868
10701	1091448	0	1091448	0	0	0	0	0	0	1091448	0	1091448
10801	14745050	0	14745050	0	0	0	0	0	0	14745050	0	14745050
20309	0	2354	2354	0	414	414	0	252	252	0	2192	2192
30109	196525	1615885	1812410	2354812	3310963	5665775	2399003	2421954	4820957	240716	726876	967592
30111	1077945	281333	1359278	47281042	1836723	49117765	46514248	1813635	48327883	311151	258245	569396
30126	1545	0	1545	238	0	238	210	0	210	1517	0	1517
30220	22712	548202	570914	6201857	315560365	321762222	6250557	315612259	321862816	71412	600096	671508
30222	873215	0	873215	65379105	0	65379105	69450269	0	69450269	4944379	0	4944379
30223	900356	0	900356	23629769	0	23629769	23729766	0	23729766	1000353	0	1000353
30226	11	0	11	0	0	0	0	0	0	11	0	11
30231	170170	0	170170	351959	0	351959	401798	0	401798	220009	0	220009
30232	436439	108637	545076	12302854	1531951	13834805	12292357	1513559	13805916	425942	90245	516187
30301	241319459	230482770	471802229	130294694	55813658	186108352	129690803	47506807	177197610	240715568	222175919	462891487
30408	0	0	0	8319563	0	8319563	8319563	0	8319563	0	0	0
30601	165287	6375	171662	6921658	31843	6953501	6971134	46915	7018049	214763	21447	236210
30603	12	0	12	0	0	0	0	0	0	12	0	12
30606	65026	3	65029	425308	0	425308	425938	0	425938	65656	3	65659
31204	5000000	0	5000000	0	0	0	0	0	0	5000000	0	5000000
31206	27000000	0	27000000	0	0	0	0	0	0	27000000	0	27000000
31302	0	0	0	25955000	0	25955000	28255000	0	28255000	2300000	0	2300000
31303	10350000	0	10350000	27160000	0	27160000	18210000	0	18210000	1400000	0	1400000
31304	2200000	0	2200000	2250000	0	2250000	2450000	0	2450000	2400000	0	2400000
31305	0	0	0	0	0	0	3738000	0	3738000	3738000	0	3738000
31306	0	0	0	0	0	0	150000	0	150000	150000	0	150000
31308	1000000	1324280	2324280	0	128941	128941	0	70071	1000000	1265410	2265410	2265410
31401	0	0	0	0	1468992	1468992	0	1468992	1468992	0	0	0
31402	0	0	0	595000	0	595000	645000	0	645000	50000	0	50000
31403	30000	0	30000	223000	0	223000	263000	0	263000	70000	0	70000
31407	3960	1089	5049	0	73	73	0	63	63	3960	1079	5039
31408	0	47365027	47365027	0	4598698	4598698	0	2316719	2316719	0	45083048	45083048
31409	0	160155672	160155672	0	15023012	15023012	0	7967216	7967216	0	153099876	153099876
31506	0	72977	72977	0	72977	72977	0	0	0	0	0	0
31507	0	48230	48230	0	48230	48230	0	0	0	0	0	0
31508	0	0	0	0	11764	11764	0	127945	127945	0	116181	116181
31601	0	36	36	0	36	36	0	0	0	0	0	0
31605	0	22677	22677	0	1510	1510	0	158601	158601	0	179768	179768
31607	0	507968	507968	0	254850	254850	0	25522	25522	0	278640	278640
31608	0	807204	807204	0	104222	104222	0	110077	110077	0	813059	813059
31609	0	300379	300379	0	24236	24236	0	17011	17011	0	293154	293154
32015	21424	0	21424	94436	0	94436	106706	0	106706	33694	0	33694
32115	390378	0	390378	299228	0	299228	9214	0	9214	100364	0	100364
40116	0	0	0	3700	0	3700	4316	0	4316	616	0	616
40206	50	0	50	143	0	143	93	0	93	0	0	0
40401	113	0	113	207	0	207	253	0	253	159	0	159
40404	475	0	475	1053	0	1053	1030	0	1030	452	0	452
40410	13705	0	13705	10636	0	10636	8081	0	8081	11150	0	11150
40502	46368	8397	54765	166240	5312	171552	210512	4649	215161	90640	7734	98374
40503	0	18391	18391	0	5547	5547	0	757	757	0	13601	13601
40504	289	0	289	2736	0	2736	2479	0	2479	32	0	32
40602	20790	0	20790	165724	0	165724	160210	0	160210	15276	0	15276
40603	5615	0	5615	16150	0	16150	14465	0	14465	3930	0	3930
40701	1963191	1925616	3888807	28189709	5889106	34078815	27616121	4450038	32066159	1389603	486548	1876151
40702	29792234	51350876	81143110	493154333	288843553	781997886	493318207	283591817	776910024	29956108	46099140	76055248
40703	481932	127713	609645	609816	146069	755885	954887	137167	1092054	827003	118811	945814
40802	571073	47250	618323	4601000	140490	4741490	4654233	160827	4815060	624306	67587	691893
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	2196653	2669903	4866556	39935601	11882171	51817772	39899764	11858284	51758048	2160816	2646016	4806832
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	12092285	14755586	26847871	26992595	20057633	47050228	27123280	19643103	46766383	12222970	14341056	26564026
40818	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
40820	1007319	2420228	3427547	3176871	26877797	5864668	3323127	2722425	6045552	1153575	2454856	3608431
40901	53919	0	53919	1097	0	1097	14222	0	14222	67044	0	67044

40905	1590	0	1590	77322	0	77322	76822	0	76822	1090	0	1090
40906	17336	0	17336	3465485	0	3465485	3460167	0	3460167	12018	0	12018
40909	0	50723	50723	1	963828	963829	1	963906	963907	0	50801	50801
40910	0	1193	1193	0	75649	75649	0	74694	74694	0	238	238
40911	16205	22256	38461	1356664	2484597	3841261	1345771	2462341	3808112	5312	0	5312
40912	0	212	212	0	726888	726888	0	727032	727032	0	356	356
40913	0	41	41	0	704588	704588	0	704558	704558	0	11	11
41802	100000	0	100000	115000	0	115000	40500	0	40500	25500	0	25500
41903	23000	0	23000	12000	0	12000	19000	0	19000	30000	0	30000
41904	6000	0	6000	6000	0	6000	0	0	0	0	0	0
41905	0	0	0	0	0	0	3000	0	3000	3000	0	3000
41906	800	0	800	0	0	0	0	0	0	800	0	800
42002	593809	935752	1529561	3001342	1908283	4909625	2623616	1284812	3908428	216083	312281	528364
42003	645600	113386	758986	347200	120742	467942	182251	35469	217720	480651	28113	508764
42004	205000	446788	651788	18000	468345	486345	911900	21557	933457	1098900	0	1098900
42005	361600	7834112	8195712	123000	619298	742298	112000	1203754	1315754	350600	8418568	8769168
42006	109452	42369	151821	83000	4054	87054	180	2086	2266	26632	40401	67033
42101	50	0	50	0	0	0	0	0	0	50	0	50
42102	10179206	12704724	22883930	113576626	112240631	225817257	113366770	104030320	217397090	9969350	4494413	14463763
42103	3342580	1667097	5009677	2847431	1900769	4748200	3223381	4003763	7227144	3718530	3770091	7488621
42104	425745	874878	1300623	73200	190355	263555	147004	196692	343696	499549	881215	1380764
42105	149226	962487	1111713	30538	184734	215272	274158	123304	397462	392846	901057	1293903
42106	44179	327848	372027	5050	96781	101831	1800	14703	16503	40929	245770	286699
42107	32000	89301	121301	0	8636	8636	0	4369	4369	32000	85034	117034
42202	5000000	0	5000000	10036300	0	10036300	5042300	0	5042300	6000	0	6000
42203	15250	9071	24321	15250	604	15854	11500	521	12021	11500	8988	20488
42204	4250	4535	8785	0	302	302	700	261	961	4950	4494	9444
42205	23400	13574	36974	3300	1313	4613	1500	664	2164	21600	12925	34525
42206	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000
42301	6964482	11238088	18202570	14341869	9912259	24254128	14113057	9795332	23908389	6735670	11121161	17856831
42302	621935	1007386	1629321	653400	806582	1459982	341007	250342	591349	309542	451146	760688
42303	758789	5739721	6498510	634639	4221816	4856455	1188627	3767685	4956312	1312777	5285590	6598367
42304	692340	4604623	5296963	386493	3307218	3693711	882187	2234392	3116579	1188034	3531797	4719831
42305	9262782	36837138	46099920	2404302	8740179	11144481	3320650	11256178	14576828	10179130	39353137	49532267
42306	2707651	7699596	10407247	542462	1381068	1923530	483340	1523602	2006942	2648529	7842130	10490659
42307	340835	2967530	3308365	60070	444009	504079	80204	374625	454829	360969	2898146	3259115
42309	20620	2229	22849	1144	12831	13975	1100	12727	13827	20576	2125	22701
42310	96	0	96	109	0	109	89	0	89	76	0	76
42311	329	0	329	215	0	215	294	0	294	408	0	408
42312	941	0	941	168	0	168	162	0	162	935	0	935
42313	3681	36	3717	387	7	394	322	2	324	3616	31	3647
42314	2312	0	2312	218	0	218	114	0	114	2208	0	2208
42315	814	73	887	77	17	94	78	4	82	815	60	875
42502	186780	612105	798885	1054876	1280640	2335516	1392085	951048	2343133	523989	282513	806502
42503	0	13895	13895	0	4182	4182	51000	34130	85130	51000	43843	94843
42505	0	15047	15047	0	2346	2346	0	3039	3039	0	15740	15740
42506	5286	2471	7757	0	1865	1865	0	47	47	5286	653	5939
42601	14823	1209473	1224296	20052	1467229	1487281	18675	1541218	1559893	13446	1283462	1296908
42602	33422	91200	124622	33425	93062	126487	7034	6059	13093	7031	4197	11228
42603	15085	495046	510131	14508	296462	310970	18689	260496	279185	19266	459080	478346
42604	52297	547218	599515	3708	94926	98634	13633	126530	140163	62222	578822	641044
42605	177880	1980479	2158359	25805	525304	551109	41804	698154	739958	193879	2153329	2347208
42606	39896	565742	605638	5682	93615	99297	14201	128678	142879	48415	600805	649220
42607	2660	99999	102659	0	19379	19379	10	9095	9105	2670	89715	92385
42609	668	8	676	25	800	825	33	799	832	676	7	683
42610	3	0	3	3	0	3	6	0	6	6	0	6
42611	4	0	4	4	0	4	6	0	6	6	0	6
42612	15	0	15	3	0	3	3	0	3	15	0	15
42613	85	0	85	9	0	9	6	0	6	82	0	82
42614	33	0	33	6	0	6	3	0	3	30	0	30
42615	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9
43705	14250	0	14250	0	0	0	0	0	0	14250	0	14250
43801	2440	7	2447	48	0	48	155	0	155	2547	7	2554
43803	525	0	525	0	0	0	23700	0	23700	24225	0	24225
43804	43199	12797	55996	40167	1882	42049	53371	11226	64597	56403	22141	78544
43805	392004	66745	458749	17500	8190	25690	17503	3649	21152	392007	62204	454211
43806	3803	211309	215112	3	20436	20439	3	10337	10340	3803	201210	205013
43807	6	1429	1435	0	138	138	0	70	70	6	1361	1367
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	61386	0	61386	16016	0	16016	7977	0	7977	53347	0	53347
44915	8085	0	8085	0	0	0	62520	0	62520	70605	0	70605
45115	107308	0	107308	6309	0	6309	120762	0	120762	221761	0	221761
45215	7657861	0	7657861	3067407	0	3067407	2845152	0	2845152	7435606	0	7435606
45315	492	0	492	96	0	96	0	0	0	396	0	396
45415	126626	0	126626	29458	0	29458	48313	0	48313	145481	0	145481
45515	3709486	0	3709486	1499323	0	1499323	1681334	0	1681334	3891497	0	3891497
45615	243720	0	243720	44353	0	44353	22969	0	22969	222336	0	222336
45715	20536	0	20536	8894	0	8894	7109	0	7109	18751	0	18751
45818	6787407	0	6787407	1465819	0	1465819	2566353	0	2566353	7887941	0	7887941
45918	28469	0	28469	15361	0	15361	15860	0	15860	28968	0	28968
47008	9676	0	9676	0	0	0	0	0	0	9676	0	9676
47403	0	0	0	13231507	0	13231507	13231507	0	13231507	0	0	0
47405	2364	7386	9750	3524717	3555271	7079988	3525963	3560922	7086885	3610	13037	16647
47407	0	0	0	481798743	763384885	1245183628	481798743	763384885	1245183628	0	0	0
47409	0	89232	89232	0	54411	54411	0	110344	110344	0	145165	145165
47411	601761	735748	1337509	155954	278299	434253	120020	335339	455359	565827	792788	1358615
47416	156817	610666	767483	73629747	21053416	94683163	73714505	21188990	94903495	241575	746240	987815
47422	55838	69122	124960	22066420	2000348	24066768	22098485	1989141	24087626	87903	57915	145818
47425	904109	0	904109	380891	0	380891	298384	0	298384	821602	0	821602
47426	1144806	1097430	2242236	357543	678502	1036045	712848	533339	1246187	1500111	952267	2452378
47804	1644646	0	1644646	145627	0	145627	741590	0	741590	2240609	0	2240609
50120	1375913	0	1375913	1585877	0	1585877	1112720	0	1112720	902756	0	902756
50220	323773	0	323773	226500	0	226500	146747	0	146747	244020	0	244020
50319	1022	0	1022	23	0	23	30	0	30	1029	0	1029
50407	2229	0	2229	0	0	0	3896	0	3896	6125	0	6125
50507	0	0	0	0	0	0	16499	0	16499	16499	0	16499
50620	44144	0	44144	20115	0	20115	4488	0	4488	28517	0	28517
50719	44	0	44	0	0	0	0	0	0	44	0	44
51810	500	0	500	24	0	24	0	0	0	476	0	476
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
52501	299600	0	299600	0	0	0	114600	0	114600	414200	0	414200
60301	71402	0	71402	911794	30	911824	874726	30	874756	34334	0	34334
60305	115	0	115	458941	0	458941	458933	0	458933	107	0	107
60307	2	0	2	44	0	44	44	0	44	2	0	2
60309	22435	0	22435	28953	3021	31974	35863	3021	38884	29345	0	29345
60311	4521	0	4521	3146	0	3146	16388	0	16388	17763	0	17763
60313	3	0	3	7	117	124	4	1264	1268	0	1147	1147
60322	4755	811	5566	10535	2371	12906	9601	2942	12543	3821	1382	5203
60324	315623	0	315623	78669	0	78669	130210	0	130210	367164	0	367164
60348	225000	0	225000	0	0	0	669040	0	669040	894040	0	894040
60601	2174998	0	2174998	7476	0	7476	118187	0	118187	2285709	0	2285709
60903	5420	0	5420	0	0	0	207	0	207	5627	0	5627
61304	855	12	867	450	444	894	125	449	574	530	17	547
70601	39540004	0	39540004	159465	0	159465	18101260	0	18101260	57481799	0	57481799
70602	567662	0	567662	2251434	0	2251434	2447051	0	2447051	763279	0	763279
70603	219462583	0	219462583	48	0	48	85716451	0	85716451	305178986	0	305178986
70604	1008	0	1008	0	0	0	502	0	502	1510	0	1510
70605	151453	0	151453	0	0	0	286941	0	286941	438394	0	438394
70701	167707624	0	167707624	788332	0	788332	897082	0	897082	167816374	0	167816374
70702	272422	0	272422	0	0	0	0	0	0	272422	0	272422
70703	304995083	0	304995083	0	0	0	0	0	0	304995083	0	304995083
70704	6112	0	6112	0	0	0	0	0	0	6112	0	6112
70705	599210	0	599210	0	0	0	0	0	0	599210	0	599210
	итого по пассиву (баланс)											
	1209754206	621707202	1831461408	1720479915	1675929090	3396409005	1825302244	1643711601	3469013845	1314576535	589489713	1904066248
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Б. Счета доверительного управления

Актив												
80101	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80201	558869	0	558869	281215	0	281215	185115	0	185115	654969	0	654969
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	5513	0	5513	500765	0	500765	490805	0	490805	15473	0	15473
80801	23490	0	23490	3986	0	3986	3652	0	3652	23824	0	23824
80901	221759	0	221759	126866	0	126866	348625	0	348625	0	0	0

81001	667806	0	667806	738	0	738	116484	0	116484	552060	0	552060
итого по активу (баланс)												
	1477437	0	1477437	913570	0	913570	1144681	0	1144681	1246326	0	1246326
Пассив												
85101	1219281	0	1219281	0	0	0	23008	0	23008	1242289	0	1242289
85201	0	0	0	108660	0	108660	108660	0	108660	0	0	0
85301	33	0	33	0	0	0	119	0	119	152	0	152
85401	258109	0	258109	468251	0	468251	210142	0	210142	0	0	0
85501	14	0	14	465119	0	465119	468990	0	468990	3885	0	3885
итого по пассиву (баланс)												
	1477437	0	1477437	1042030	0	1042030	810919	0	810919	1246326	0	1246326

#### В. Внебалансовые счета

Актив												
90701	30	0	30	0	0	0	0	0	0	30	0	30
90704	16000	22	16022	0	1	1	1000	3	1003	15000	20	15020
90803	237376	136288	373664	0	6667	6667	1000	13181	14181	236376	129774	366150
90901	420219	0	420219	428663	0	428663	431511	0	431511	417371	0	417371
90902	19585659	945770	20531429	6492072	1556519	8048591	5935925	832011	6767936	20141806	1670278	21812084
90907	3852	0	3852	0	0	0	3852	0	3852	0	0	0
90908	0	89232	89232	0	110344	110344	0	54411	54411	0	145165	145165
91101	0	60	60	0	56087	56087	0	56058	56058	0	89	89
91102	0	1374	1374	0	56248	56248	0	54461	54461	0	3161	3161
91104	0	52	52	0	220	220	0	216	216	0	56	56
91202	58825	0	58825	1954	0	1954	6707	0	6707	54072	0	54072
91203	170	0	170	343	0	343	394	0	394	119	0	119
91207	79	0	79	3	0	3	6	0	6	76	0	76
91219	0	14054	14054	0	9615	9615	0	10286	10286	0	13383	13383
91411	525620	0	525620	0	0	0	0	0	0	525620	0	525620
91414	271837691	313817035	585654726	8788467	17276759	26065226	30496755	36523600	67020355	250129403	294570194	544699597
91416	0	5011650	5011650	0	288162	288162	0	333732	333732	0	4966080	4966080
91418	1795123	3111041	4906164	625	157117	157742	15100	393560	408660	1780648	2874598	4655246
91501	74655	0	74655	0	0	0	0	0	0	74655	0	74655
91502	7	0	7	0	0	0	0	0	0	7	0	7
91603	0	1784	1784	0	1813	1813	0	3597	3597	0	0	0
91604	2028760	149083	2177843	632223	146693	778916	485767	129178	614945	2175216	166598	2341814
91704	153477	37808	191285	2982	1849	4831	523	3658	4181	155936	35999	191935
91801	3200	5358	8558	0	262	262	0	518	518	3200	5102	8302
91802	303858	68412	372270	2050	3347	5397	308	6616	6924	305600	65143	370743
91803	33326	1268	34594	0	62	62	0	122	122	33326	1208	34534
99998	519042699	0	519042699	138739237	0	138739237	154992838	0	154992838	502789098	0	502789098
итого по активу (баланс)												
	816120626	323390291	1139510917	155088619	19671765	174760384	192371686	38415208	230786894	778837559	304646848	1083484407
Пассив												
91004	0	0	0	36243	0	36243	36243	0	36243	0	0	0
91211	65	0	65	0	0	0	3	0	3	68	0	68
91311	37126615	20792871	57919486	274764	2022972	2297736	164389	1044778	1209167	37016240	19814677	56830917
91312	185033466	190132874	375166340	7345286	21800279	29145565	7740386	12708522	20448908	185428566	181041117	366469683
91315	12731258	18060478	30791736	1596764	3753980	5350744	688273	2116177	2804450	11822767	16422675	28245442
91316	2439274	6653382	9092656	2270396	3335524	5605920	1953243	550951	2504194	2122121	3868809	5990930
91317	24787770	18173190	42960960	23089726	10444220	33533946	22442973	10308515	32751488	24141017	18037485	42178502
91507	3007391	103725	3111116	179506	9317	188823	145704	5278	150982	2973589	99686	3073275
91508	340	0	340	59	0	59	0	0	0	281	0	281
99999	620468218	0	620468218	154303956	0	154303956	114531047	0	114531047	580695309	0	580695309
итого по пассиву (баланс)												
	885594397	253916520	1139510917	189096700	41366292	230462992	147702261	26734221	174436482	844199958	239284449	1083484407

#### Г. Срочные сделки

Актив												
93001	4769886	4822268	9592154	158307889	130546927	288854816	145026316	121006391	266032707	18051459	14362804	32414263
93002	66000	26697063	26763063	22372587	289275900	311648487	22185809	304672386	326858195	252778	11300577	11553355
93201	0	0	0	5174651	0	5174651	5174651	0	5174651	0	0	0
93202	0	0	0	0	9891690	9891690	0	3735863	3735863	0	6155827	6155827
93301	0	0	0	2515792	3805169	6320961	2515792	3805169	6320961	0	0	0

193302	9580	321485	331065	4847612	3745092	8592704	2515793	3828483	6344276	2341399	238094	2579493
193303	3359338	3786059	7145397	6394538	3613144	10007682	4460938	3982084	8443022	5292938	3417119	8710057
193304	6083366	11744906	17828272	2745740	2270493	5016233	5292938	4377757	9670695	3536168	9637642	13173810
193305	11552028	16005279	27557307	0	776229	776229	1324940	2430554	3755494	10227088	14350954	24578042
193306	328290	116233	444523	3971650	19716819	23688469	4299940	19833052	24132992	0	0	0
193307	1242500	2827800	4070300	7814530	23618296	31432826	3971650	23846588	27818238	5085380	2599508	7684888
193308	2433250	7189342	9622592	6468720	21357925	27826645	5684530	19921960	25606490	3217440	8625307	11842747
193309	7037390	8238040	15275430	0	3239356	3239356	1852140	6704988	8557128	5185250	4772408	9957658
193310	21065200	49413736	70478936	0	2436711	2436711	0	4710463	4710463	21065200	47139984	68205184
193311	2503557	1524637	4028194	762903	451050	1213953	200013	286294	486307	3066447	1689393	4755840
193507	0	0	0	0	46633	46633	0	46633	46633	0	0	0
193801	20743134	0	20743134	9112000	0	9112000	13560152	0	13560152	16294982	0	16294982
194001	318219	0	318219	289262	497563	786825	607481	466742	1074223	0	30821	30821
195001	0	999756	999756	0	542835	542835	0	561301	561301	0	981290	981290
итого по активу (баланс)												
	81511738	133686604	215198342	230777874	515831832	746609706	218673083	524216708	742889791	93616529	125301728	218918257
Пассив												
196001	4828075	4758685	9586760	124442552	146351193	270793745	133934219	159697841	293632060	14319742	18105333	32425075
196002	0	26676491	26676491	25844425	304903123	330747548	26914574	294845193	321759767	1070149	16618561	17688710
196301	0	0	0	2816757	3438067	6254824	2816757	3438067	6254824	0	0	0
196302	224960	9071	234031	2753487	3560415	6313902	2701682	6102349	8804031	173155	2551005	2724160
196303	2752452	4789778	7542230	2701682	6343385	9045067	2437267	8963113	11400380	2488037	7409506	9897543
196304	8508267	8898361	17406628	2437267	8312026	10749293	1483590	3700066	5183656	7554590	4286401	11840991
196305	11726229	15898118	27624347	781990	3231223	4013213	0	731069	731069	10944239	13397964	24342203
196306	0	340157	340157	12736000	5548170	18284170	12736000	5208013	17944013	0	0	0
196307	2150000	1786025	3936025	12736000	5271441	18007441	11803250	9719233	21522483	1217250	6233817	7451067
196308	1217250	3762053	4979303	8728250	6968897	15697147	11321620	7833421	19155041	3810620	4626577	8437197
196309	5017495	9863080	14880575	3810620	3456443	7267063	0	396683	396683	1206875	6803320	8010195
196310	34638825	28387019	63025844	0	2745036	2745036	0	1388727	1388727	34638825	27030710	61669535
196311	1936492	2245248	4181740	513314	557002	1070316	772097	531742	1303839	2195275	2219988	4415263
196502	0	0	0	135	0	135	51525	0	51525	51390	0	51390
196506	0	117336	117336	0	6585582	6585582	0	6468246	6468246	0	0	0
196507	0	669220	669220	0	10895178	10895178	0	10225958	10225958	0	0	0
196508	0	5161381	5161381	0	10115218	10115218	0	8041274	8041274	0	3087437	3087437
196509	0	773460	773460	0	773460	773460	0	3099682	3099682	0	3099682	3099682
196801	26817257	0	26817257	14097945	0	14097945	9736495	0	9736495	22455807	0	22455807
197001	318218	81128	399346	576375	318660	895035	258292	237532	495824	135	0	135
197101	567065	279146	846211	972110	97901	1070011	1276217	269450	1545667	871172	450695	1321867
итого по пассиву (баланс)												
	100702585	114495757	215198342	215948909	529472420	745421329	218243585	530897659	749141244	102997261	115920996	218918257
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												
Д. Счета ДЕПО												
Актив												
198000		8319.0000				187.0000			182.0000			8324.0000
198010		10409239169.0000				4879817132.4060			7559987853.6864			7729068447.7196
198015		0.0000				0.0000			0.0000			0.0000
198020		0.0000				0.0000			0.0000			0.0000
198030		0.0000				0.0000			0.0000			0.0000
198035		0.0000				0.0000			0.0000			0.0000
итого по активу (баланс)												
		10409247488.0000				4879817319.4060			7559988035.6864			7729076771.7196
Пассив												
198040		7216258334.0000				9368358261.0000			6230155230.0000			4078055303.0000
198050		235226827.0000				2923533970.4931			2713532707.0000			25225563.5069
198053		0.0000				0.0000			0.0000			0.0000
198055		1673562261.0000				340536175.1933			97634204.4060			1430660290.2127
198060		5563658.0000				0.0000			0.0000			5563658.0000
198065		0.0000				0.0000			0.0000			0.0000
198070		1278636408.0000				56852.0000			910992401.0000			2189571957.0000
198080		0.0000				1670152655.0000			1670152655.0000			0.0000
198090		0.0000				0.0000			0.0000			0.0000
итого по пассиву (баланс)												
		10409247488.0000				14302637913.6864			11622467197.4060			7729076771.7196
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Председатель Правления

П.В.Гурин

Главный бухгалтер

И.С.Дроздова

М.П.

Исполнитель Н.М.Миллер  
Телефон: 721-1337  
06.04.2009

Контрольная сумма раздела А: 31833  
Контрольная сумма раздела В: 2539  
Контрольная сумма раздела В: 8411  
Контрольная сумма раздела Г: 3537  
Контрольная сумма раздела Д: 53910  
Версия программы (.ЕХЕ): 15.04.2007  
Версия описателей (.РАК): 14.01.2009

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

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.04.2009 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	199348	0	199348
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	1787	0	1787
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	14348	0	14348
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	12168	0	12168
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	51012	45318	96330
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	5966816	2078950	8045766
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	875	0	875
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	146995	2666	149661
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	2319892	843910	3163802
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	1	166097	166098
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	4283	28272	32555
18	Кредитным организациям	11118	79966	1045	81011
19	Банкам-нерезидентам	11119	47642	76310	123952
	Итого по символам 11101-11119	0	8845133	3242568	12087701
	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	Финансовым организациям, находящимся 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	Финансовым организациям, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентах	11214	0	0	0
15	Кредитных организациях	11215	0	0	0
16	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	0	0	0
	3. По денежным средствам на счетах				



1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	5915	2	5917
3	В банках-нерезидентах	11303	0	294	294
<hr/>					
	Итого по символам 11301-11303	0	5915	296	6211
<hr/>					
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	0	0	0
2	В кредитных организациях	11402	26822	196	27018
3	В банках-нерезидентах	11403	8667	160175	168842
<hr/>					
	Итого по символам 11401-11403	0	35489	160371	195860
<hr/>					
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	0	63770	63770
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	78455	0	78455
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	475602	0	475602
5	Прочие долговые обязательства	11505	342000	0	342000
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	179074	94131	273205
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	5062	80035	85097
<hr/>					
	Итого по символам 11501-11508	0	1080193	237936	1318129
<hr/>					
	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	544	544
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
<hr/>					
	Итого по символам 11601-11608	0	0	544	544
<hr/>					
	Итого по разделу 1	0	9966730	3641715	13608445
<hr/>					
	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	75056	9174	84230
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	455358	177978	633336
<hr/>					
	Итого по символам 12101-12102	0	530414	187152	717566
<hr/>					
	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	16482784	x	16482784
<hr/>					
	Итого по символу 12201	0	16482784	x	16482784
<hr/>					
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	79807	4355	84162
<hr/>					
	Итого по символу 12301	0	79807	4355	84162
<hr/>					
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	588	x	588
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	1679	0	1679
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	27230	0	27230
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	2706	5534	8240
<hr/>					
	Итого по символам 12401-12406	0	32228	5534	37762
<hr/>					
	Итого по разделу 2	0	17125233	197041	17322274
<hr/>					
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	27091963	3838756	30930719
<hr/>					

	В. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	13101	740819	x	740819
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	76867	x	76867
3	Банка России	13103	1913	x	1913
4	Кредитных организаций	13104	241277	x	241277
5	Прочих ценных бумаг	13105	360218	x	360218
6	Иностранных государств	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	128416	x	128416
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	45222	x	45222
	Итого по символам 13101-13108	0	1594732		1594732
	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	1594732	0	1594732
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Других организаций	14102	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	45840	45840
	Итого по символам 14101-14104	0	0	45840	45840
	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	45840	45840
	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	763279	x	763279
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	305178985	x	305178985
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	1510	x	1510
	Итого по символам 15101-15103	0	305943774	x	305943774
	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	1248	x	1248
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	437146	x	437146
Итого по символам 15201-15204		0	438394	x	438394
Итого по разделу 5		0	306382168	x	306382168
Раздел 6. Другие операционные доходы					
1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок					
1	От изменения ставки процента	16101	1192903	793962	1986865
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0
3	От изменения валютного курса	16103	2748886	0	2748886
4	От изменения индекса цен	16104	0	0	0
5	От изменения других переменных	16105	0	0	0
Итого по символам 16101-16105		0	3941789	793962	4735751
2. Комиссионные вознаграждения					
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	15	180	195
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	48278	2013	50291
3	По другим операциям	16203	824294	345479	1169773
Итого по символам 16201-16203		0	872587	347672	1220259
3. Другие операционные доходы					
1	От сдачи имущества в аренду	16301	5340	0	5340
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	2114	x	2114
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	18794434	x	18794434
6	Прочие операционные доходы	16306	18649	2703	21352
Итого по символам 16301-16306		0	18820537	2703	18823240
Итого по разделу 6		0	23634913	1144337	24779250
Итого по группе доходов В "Операционные доходы" (3 - 6) разделы			331611813	1190177	332801990
В. Прочие доходы					
Раздел 7. Прочие доходы					
1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	103390	19606	122996
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	1101	0	1101
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	46	0	46
Итого по символам 17101-17103		0	104537	19606	124143
2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	1360	249	1609
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	132	1	133
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	196	0	196
Итого по символам 17201-17203		0	1688	250	1938
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	560	0	560
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	1750	257	2007
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	71	7	78
5	Другие доходы	17306	2482	51	2533
Итого по символам 17301-17306		0	4863	315	5178
Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")		0	111088	20171	131259
Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)		10000	358814864	5049104	363863968
Глава II. РАСХОДЫ					
А. По банковским операциям и другим сделкам					
Раздел 1. Процентные расходы					
1. По полученным кредитам от:					
1	Банка России	21101	1240963	0	1240963
2	Кредитных организаций	21102	104795	0	104795

3	Банков-нерезидентов	21103	336	1114358	1114694
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104		0	1346094	1114358	2460452
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	20	0	20
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	92	0	92
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	16224	35	16259
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	185310	17951	203261
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	284	14	298
10	Кредитных организаций	21210	2186	38	2224
11	Банков-нерезидентов	21211	7466	7	7473
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	53	11	64
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	6894	362	7256
Итого по символам 21201-21214		0	218569	18418	236987
3. По депозитам юридических лиц					
1	Минфина России	21301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	0	0	0
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	178	0	178
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	962	0	962
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	48563	136254	184817
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	405068	59871	464939
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	151205	69	151274
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	2687	1068	3755
15	Кредитных организаций	21315	49182	57	49239
16	Банков-нерезидентов	21316	1329	795	2124
17	Банка России	21317	0	0	0
Итого по символам 21301-21317		0	659174	198114	857288
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	492	0	492
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	16521	1570	18091
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	6	0	6
15	Кредитных организаций	21415	0	27272	27272
16	Банков-нерезидентов	21416	0	15279	15279
17	Банка России	21417	0	0	0
Итого по символам 21401-21417		0	17019	44121	61140
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21501	403	2677	3080
2	Нерезидентов	21502	23	720	743

	Итого по символам 21501-21502	0	426	3397	3823
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	298011	701673	999684
2	Нерезидентов	21602	5945	40496	46441
	Итого по символам 21601-21602	0	303956	742169	1046125
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
	Итого по символам 21701-21702	0	0	0	0
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По облигациям	21801	332800	0	332800
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	7	0	7
	Итого по символам 21801-21804	0	332807	0	332807
	Итого по разделу 1	0	2878045	2120577	4998622
	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	15209011	x	15209011
	Итого по символу 22101	0	15209011	x	15209011
	2. Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	24809	x	24809
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x	0
	Итого по символам 22201-22203	0	24809	0	24809
	Итого по разделу 2	0	15233820	0	15233820
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	18111865	2120577	20232442
	В. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	23101	764836	x	764836
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	112522	x	112522
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	137094	x	137094
5	Прочих ценных бумаг	23105	307616	x	307616
6	Иностранных государств	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	62503	x	62503
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	369084	x	369084
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	2927	7	2934
	Итого по символам 23101-23109	0	1756582	7	1756589
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	0	0	0
	Итого по символу 23201	0	0	0	0
	Итого по разделу 3	0	1756582	7	1756589
	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	220641	x	220641
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового	24102	308402898	x	308402898

	отчета - балансовый счет № 70708)				
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	2494	x	2494
	Итого по символам 24101-24103	0	308626033	x	308626033
	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	13446	x	13446
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	427030	x	427030
	Итого по символам 24201-24204	0	440476	x	440476
	Итого по разделу 4	0	309066509	x	309066509
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам				
1	от изменения ставки процента	25101	3524612	1067214	4591826
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3	от изменения валютного курса	25103	0	0	0
4	от изменения индекса цен	25104	0	0	0
5	от изменения других переменных	25105	0	0	0
	Итого по символам 25101-25105	0	3524612	1067214	4591826
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	6001	9368	15369
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	18193	7220	25413
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	3898	8492	12390
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	940	1443	2383
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	8285	0	8285
6	По другим операциям	25206	64668	150956	215624
	Итого по символам 25201-25206	0	101985	177479	279464
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	23849956	x	23849956
3	Прочие операционные расходы	25303	23834	297	24131
	Итого по символам 25301-25303	0	23873790	297	23874087
	Итого по разделу 5	0	27500387	1244990	28745377
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	1674032	0	1674032
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	316629	0	316629
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	157	0	157
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	18303	0	18303
	Итого по символам 26101-26104	0	2009121	0	2009121
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	323284	x	323284
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	618	x	618
	Итого по символам 26201-26203	0	323902	x	323902
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	11806	0	11806
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	95221	0	95221
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	668210	0	668210
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	34698	20907	55605
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	61688	x	61688
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	4674	x	4674
	Итого по символам 26301-26307	0	876297	20907	897204

	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	10059	1176	11235
2	Служебные командировки	26402	32381	948	33329
3	Охрана	26403	110253	0	110253
4	Реклама	26404	108985	0	108985
5	Представительские расходы	26405	1906	9	1915
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	99817	1306	101123
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	3821	0	3821
8	Аудит	26408	26	1	27
9	Публикация отчетности	26409	0	0	0
10	Страхование	26410	54471	0	54471
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	65178	0	65178
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	139426	37818	177244
	Итого по символам 26401-26412	0	626323	41258	667581
	Итого по разделу 6	0	3835643	62165	3897808
	Итого по группе расходов В "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	342159121	1307162	343466283
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	3	3
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	7	0	7
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	1037	0	1037
	Итого по символам 27101-27103	0	1044	3	1047
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	12	3	15
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	1721	34	1755
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	478	2	480
	Итого по символам 27201-27203	0	2211	39	2250
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	24	4	28
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	8	287	295
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	6751	0	6751
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	5053	0	5053
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	22434	7032	29466
	Итого по символам 27301-27308	0	34270	7323	41593
	Итого по разделу 7	0	37525	7365	44890
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	37525	7365	44890
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	360308511	3435104	363743615
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	120353
	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	1284734	x	1284734
	Итого по разделу 8	0	1284734	x	1284734
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	361593245	3435104	365028349
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000)	31001	x	x	0

	минус символ 28101)				
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	1164381
	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	0
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	1164381

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

10.04.2009

Контрольная сумма формы : 57474  
Версия программы (.ЕХЕ): 15.04.2007  
Версия описателей (.РАК): 01.04.2009



**Введено в действие Приказом № 1291  
от “31” декабря 2008 г.**

**Утверждаю  
Председатель Правления  
ЗАО «Райффайзенбанк»**

---

**П. В. Гурин**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Основные нормативные документы.....	180
1.2. Основные принципы формирования Учетной политики.....	181
1.3. Реализация Учетной политики.....	182
1.4. Основания для изменения Учетной политики.....	182
1.5. Филиалы Банка.....	183
1.6. Функции Главного бухгалтера Банка и Главных бухгалтеров филиалов.....	183

### **2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

2.1. Методы ведения бухгалтерского учета.....	184
2.2. Технология обработки учетной информации.....	184
2.3. Особенности ведения аналитического учета.....	185
2.4. Рабочий план счетов.....	185
2.5. Книга регистрации открытых/закрытых счетов.....	186
2.6. Первичные учетные документы и правила документооборота.....	186
2.7. Право подписи документов.....	188
2.8. Хранение документов.....	189

### **3. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВИДОВ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....189**

3.1. Финансовые вложения.....	15
3.2. Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг.....	16
3.3. Дебиторская задолженность.....	17
3.4. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ).....	17
3.5. Собственные ценные бумаги.....	17
3.6. Кредиторская задолженность.....	192
3.7. Финансовые обязательства.....	192

### **4. РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....19**

### **5. ПОРЯДОК ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ ЗА СОВЕРШАЕМЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ.....21**

<b>6. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....</b>	<b>194</b>
6.1. Метод признания доходов и расходов Банка.....	21
6.2. Периодичность формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода.....	21
6.3. Учет расчетно-кассовых операций.....	195
6.4. Учет операций по межбанковскому кредитованию.....	22
6.5. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц.....	23
6.6. Учет операций привлечения.....	23
6.7. Пассивные операции Банка с ценными бумагами.....	23
6.8. Активные операции Банка с ценными бумагами.....	24
6.9. Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости.....	25
6.10. Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг.....	26
6.11. Метод выбытия.....	27
6.12. Операции с векселями.....	27
6.13. Прочие операции с ценными бумагами и учет операций РЕПО.....	28
6.14. Учет обязательных резервов.....	29
6.15. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте.....	29
6.16. Учет валютно-обменных операций.....	30
6.17. Отражение конверсионных операций.....	30
6.18. Учет операций с драгоценными металлами.....	31
6.19. Учет операций доверительного управления.....	32
6.20. Основные принципы, применяемые к учету имущества.....	33
6.20.1. Учет основных средств.....	33
6.20.2. Учет нематериальных активов.....	34
6.20.3. Порядок амортизации основных средств и нематериальных активов.....	34
6.20.4. Учет материальных запасов.....	35
6.20.5. Учёт капитальных вложений в арендованное имущество.....	35
6.20.6. Особенности отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением капитальных вложений в иностранной валюте.....	36
6.20.7. Учет арендных операций Банка.....	36
6.20.8. Складской учет.....	37
6.21. Учет расчетов с контрагентами по хозяйственным операциям.....	37
6.22. Ведение счетов межфилиальных расчетов.....	38
6.23. Учет заработной платы и начислений на заработную плату.....	38
6.24. Учет доходов и расходов.....	39
6.25. Учет финансовых результатов.....	40
6.26. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка, отражения дивидендов.....	40
6.27. Вопросы, связанные с отражением госпошлин в учете.....	41
6.28. Годовой бухгалтерский отчет.....	41
7. Порядок и методика контроля операций по списанию административно-хозяйственных расходов Банка и учета капитальных вложений в арендуемые Банком помещения в целях налогового учета.....	41
<b>8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>43</b>

Приложение 1.

Приложение 2.

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

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

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ;
- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 02.12.90 №395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Положения Банка России от 26.03.2007 N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - РПБУ);
- Положения Банка России от 26.06.98 № 39-П «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (далее – Положение 39-П);
- Положения Банка России от 31.08.98 № 54-П «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (далее – Положение 54-П);
- Положения Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение 283-П);
- Положения Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 254-П);
- Положения Банка России от 29.03.04. № 255 «Об обязательных резервах кредитных организаций» (далее – Положение 255-П);
- Указание Банка России от 17.11.2008 № 2129-У «О переклассификации ценных бумаг по оценочным категориям»;
- Указания Банка России от 17.12.04 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета»;
- Налоговый Кодекс Российской Федерации;
- другими законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

- Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других и предприятий.
- Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.
- Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.
- Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда признание факта хозяйственной деятельности Банка (поступление подтверждающих документов) относится к тому отчетному периоду, в котором оно имело место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами банка России.
- Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», а именно: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Начисление процентов по размещенным и привлеченным средствам, купонов и дисконтов по ценным бумагам и отнесение сумм на счета финансового результата, за исключением начисления процентов по операциям с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, осуществляется на ежедневной основе.

Дисконт по ценным бумагам рассчитывается и начисляется до даты амортизации. Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения не начисляется. При выбытии (реализации) долговых обязательств, вся премия учитывается при расчете финансового результата

- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

### **1.3. Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:**

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

### **1.4. Основания для изменения Учетной политики**

Действие Учетной политики распространяется на бухгалтерский учет операций Банка с 1 января 2009 г.

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

## **1.5. Филиалы Банка**

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

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

## **1.6. Функции Главного бухгалтера Банка и Главных бухгалтеров филиалов**

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

Главный бухгалтер Банка осуществляет следующие функции:

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

В филиалах Банка функции организации и ведения бухгалтерского учета осуществляются Главными бухгалтерами филиалов Банка, которые являются начальниками Отделов бухгалтерского учета и отчетности, назначаются на должность и освобождаются от должности приказом Председателя Правления Банка, подчиняются Директору филиала и Главному бухгалтеру Банка.

Главный бухгалтер Банка и Главные бухгалтеры филиалов могут в порядке делегирования прав передавать выполнение части возложенных на них функций, включая подписание отчетности и документов по хозяйственным операциям своим заместителям, а также другим сотрудникам Банка, на основании должным образом оформленных приказов.

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

## **2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **2.1. Методы ведения бухгалтерского учета**

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Учетная политика строится на основе различных способов и приемов, объединенных в понятие метода бухгалтерского учета, основными элементами которого являются:

- лицевые счета;
- двойная запись;
- документация;
- баланс;
- отчетность;
- оценка статей баланса;
- инвентаризация.

### **2.2. Технология обработки учетной информации**

Банк использует несколько операционных систем в качестве первичных, а именно: операционные системы MIDAS (филиалы типа «А») и ABS4 (филиалы типа «Б»). Операционная система MIDAS построена исходя из принципов международных стандартов ведения бухгалтерского учета. Операционная система ABS4 построена исходя из принципов РПБУ.

Для получения учетных данных и формирования отчетности в соответствии с РПБУ, после закрытия операционного дня, проводки и события системы MIDAS обрабатываются (преобразуются) посредством алгоритмов автоматизированной системы отчетности «BARS». Данная система предназначена для формирования российской отчетности и связанных приложений. Одновременно, данные операционной системы ABS4 перекладываются в автоматизированную систему формирования отчетности «FRS». Консолидированная финансовая отчетность Банка по РПБУ получается путем консолидации отчетов (либо данных) сформированных в системах «BARS» и «FRS».

В обеих операционных системах применяется компьютерная технология обработки учетной информации. Обработка учетной информации осуществляется путем ввода в операционную систему списка бухгалтерских проводок с указанием их назначения или осуществление проводок автоматически на основании бухгалтерской модели, составленной для определенного вида продукта.

По результатам обработки учетной информации в операционных системах формируются сведения необходимые для получения выписки по счетам, соответствующей нормативным документам Банка России.



### **2.3. Особенности ведения аналитического учета**

Аналитический учет ведется в разрезе лицевых счетов группирующих детальную информацию об имуществе (активах), обязательствах, капитале и хозяйственных (банковских) операциях Банка внутри каждого синтетического счета. Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных программных обеспечениях, созданных для обслуживания различных операций/продуктов в виде электронных баз данных (файлов, каталогов, компьютерных программ). При этом общая стоимость объектов учета в данных программах должна равняться остатку по лицевому счету в соответствующей операционной системе, на котором учитываются рассматриваемые объекты. Основным документом аналитического учета является ведомость остатков по лицевым счетам, а также в ряде случаев – реестр сумм. Ведомость остатков по лицевым счетам, а также ведомость размещенных (привлеченных) средств ведется в электронном виде и выдается на печать по мере необходимости.

Аналитический учет активов и обязательств Банка ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублевой оценке по курсу Банка России. Учет доходов и расходов, собственных средств Банка, основных средств, финансового результата ведется только в рублевой оценке.

### **2.4. Рабочий план счетов**

Рабочий план счетов для целей бухгалтерского учета ведется в операционных системах MIDAS и ABS4 в электронном виде. Соответствие рабочего плана счетов операционной системы MIDAS плану счетов по РПБУ осуществляется в специальных таблицах автоматизированной системы отчетности «BARS». Рабочий план счетов бухгалтерского учета в системе MIDAS является основой для рабочих планов счетов подразделений и филиалов, работающих в данной системе. Аналогичная ситуация применяется к операционной системе ABS4. Управление бухгалтерского учета и отчетности поддерживает соответствие рабочего плана счетов требованиям РПБУ в обеих системах.

Рабочий план счетов операционной системы MIDAS состоит из счетов второго порядка (account codes). К каждому счету второго порядка открываются лицевые счета, включающие уникальный номер клиента, код валюты счета, код счета второго порядка, код субсчета, код отделения. Кроме того, для операций блока розничного бизнеса используется специальная 10-значная маска счета.

Рабочий план счетов операционной системы ABS4 соответствует требованиям РПБУ в части формирования 20-ти значных лицевых счетов.

Рабочий план счетов по Банку утверждается Главным бухгалтером Банка и доводится до сведения Главных бухгалтеров филиалов. Рабочий план счетов филиала утверждается Главным бухгалтером филиала и должен соответствовать рабочему плану счетов Банка. Рабочий план счетов включает только те счета, по которым существуют обороты и остатки.

Необходимость внесения изменений в рабочий план счетов операционной системы ABS4 в обязательном порядке подлежит согласованию с Главным бухгалтером и начальником Отдела методологии бухгалтерского учета.

Счета в обоих планах счетов определены только как активные, или только пассивные. Счета, по которым сальдо может быть либо дебетовое, либо кредитовое, предусматриваются как парные - активные и пассивные. В начале операционного дня операции начинаются по счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - с любого парного счета. Если в конце дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то оно

переносится бухгалтерской проводкой на соответствующий парный лицевой счет по учету средств с использованием отдельных программных средств.

Лицевые счета в обеих операционных системах делятся на счета клиентов и внутренние счета. Счета клиентов предназначены для учета их операций и открываются на основании соответствующего договора между клиентами и Банком и соответствующих документов органов ФНС и внебюджетных фондов. Внутренние счета предназначены для учета операций и хозяйственной деятельности Банка.

Лицевые счета ведутся программным путем с заведением регистрационной карточки на каждого клиента. Применительно к системе MIDAS, данные карточки находятся в отдельной фронтальной системе, информация из которых частично переносится в систему MIDAS; применительно к операционной системе ABS4 – непосредственно в ней. Данные карточки содержат следующую информацию:

- дата открытия счета;
- организационно-правовая форма;
- наименование счета;
- номер лицевого счета;
- форма собственности;
- страна постоянного пребывания (резидент/нерезидент);
- дата закрытия счета;
- полный юридический и почтовый адрес клиента;
- указание на то является ли данный счет клиентским или внутренним;
- сетевое имя исполнителя;
- сетевое имя структурного подразделения Банка.

## **2.5. Книга регистрации открытых/закрытых счетов**

Счета из обеих операционных систем регистрируются в «Книге регистрации открытых счетов». Книга ведется в электронном виде отдельно по головному офису и по отделениям в Москве и филиалам. Контроль за ведением Книги осуществляет Руководитель отделения, Главный бухгалтер филиала.

В связи с большим объемом информации в Книге регистрации счетов, Книги в течение финансового периода по требованию выводятся на печать со сквозной нумерацией каждого листа по всем книгам, проверяются, прошнуровываются, подписываются Главным бухгалтером или его заместителем, скрепляются печатью и сдаются в архив.

Книга регистрации открытых счетов в обязательном порядке выводится на печать по состоянию на первое число года, следующего за отчетным.

## **2.6. Первичные учетные документы и правила документооборота**

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов. Банк также самостоятельно разрабатывает формы первичных документов, применяемые для хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности.

Формы первичных документов, самостоятельно разрабатываемые Банком, утверждаются

руководителями Банка. Перечень документов, используемых Банком при оформлении банковских и кассовых операций, указан в Приложении 1. Перечень документов, используемых Банком при оформлении хозяйственных операций, утверждается отдельным приказом.

Документ принимается к учету, если он отвечает одному из нижеуказанных требований:

- составлен по унифицированной (типовой) форме, утвержденной в установленном порядке Госкомстатом России (Госстандартом России), либо предусмотренной в нормативных актах Банка России;
- соответствует образцу, предусмотренному внутренними нормативными (нормативно-технологическими) документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета;
- введен в действие приказом или распоряжением по Банку.

Порядок документооборота разрабатывается подразделениями Банка по учитываемым ими операциям и должен обеспечивать следующее:

- все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах банковского счета.

Операционное время (под которым в целях настоящей учетной политики понимается период времени по принятию расчетных документов для проведения текущим днем и условия проведения платежей) устанавливается для клиентов в зависимости от временных зон (см. Приложение 3, 4, 5).

Время получения документов фиксируется:

- для бумажных платежных поручений от юридических лиц - путем проставления оттиска штампа с указанием даты и оттиска штампа «ЗАО «Райффайзенбанк», «ПОЛУЧЕНО», «ДАТА»» и именного штампа с ФИО сотрудника, принявшего платежное поручение;
- для бумажных платежных поручений от физических лиц - путем проставления штампа «ЗАО «Райффайзенбанк», «ДАТА», «ПОЛУЧЕНО»» и именного штампа с ФИО сотрудника, принявшего платежное поручение;
- для документов получаемых по электронным каналам связи – путем заполнения реквизита «временной электронный штамп». Заполнение данного реквизита осуществляется соответствующими программными комплексами автоматически.

Списание средств со счетов клиентов осуществляется на основании принятых к исполнению документов клиентов; в отдельных случаях, предусмотренных действующим законодательством - на основании документов, принятых от третьей стороны. Представляемые на бумажном носителе документы на перечисление средств со счетов клиентов должны быть заполнены в соответствии с требованиями Банка России по осуществлению расчетов.

Поручения клиентов на перечисление средств с их счетов могут передаваться в Банк с применением электронных систем, а также телексной и факсимильной связи. Эти документы должны содержать аналог собственноручной подписи клиента, а также иные средства, подтверждающие, что распоряжение дано уполномоченными на это лицами.

Порядок приема информации по электронным системам, защиты, оформления, подтверждения определяет бизнес блок, ответственный за ведение соответствующего продукта.

Операции по счетам банков-респондентов осуществляются на основании платежных документов, установленных стандартами SWIFT, ключеванных телексов, платежных документов, выданных с использованием системы «Банк-клиент» и заверенных аналогом собственноручной подписи клиента, или на бумажном носителе.

Документы по операциям, связанным с перечислением средств через платежную систему Банка России, оформляются в соответствии с его требованиями.

Зачисление средств на счета клиентов производится в соответствии с платежными документами, полученными от банков-корреспондентов; в случае, если зачисление осуществляется по поручению другого клиента Банка - в соответствии с платежными документами, переданными Банку плательщиком.

Документы на выдачу (получение) наличных денежных средств клиентам/корреспондентам составляются в соответствии с требованиями положений Банка России о порядке ведения кассовых операций.

Экземпляры документов, которые предназначены для хранения в качестве оправдательных по совершенным операциям, а также документы, являющиеся приложениями к выпискам по счетам клиентов и к документам по межбанковским расчетам, оформляются подписями ответственных сотрудников. Документы, формируемые в электронном виде, не требуют подписи.

## **2.7. Право подписи документов**

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждается распорядительным документом Банка (филиала Банка). Информация о лицах, наделенных правами первой либо второй подписи расчетных документов Банка, включается в карточку с образцами подписей и оттиска печати в порядке, установленном нормативным актом Банком России.

В случае если в соответствии с внутренними распорядительными документами Банка (филиала Банка) подразделения Банка (филиала) осуществляют обслуживание клиентов в выходные и праздничные дни, то соответствующие операции подлежат оформлению в аналитических подсистемах и в балансе Банка (филиала) в день их фактического совершения.

Документы по операциям Банка, связанным с перечислением средств клиентам или контрагентам, должны быть подписаны Руководителем Банка (Управляющим филиалом) и Главным бухгалтером (его Заместителем) Банка (филиала) или уполномоченными ими лицами.

В случае, когда основанием для совершения бухгалтерской записи по операции послужил документ (договор, распоряжение, счет на оплату и т.п.), подписанный первым и вторым лицами Банка (филиала), выписанный на бумажном носителе расчетный документ подписывается бухгалтерским и контролирующим работниками. Исключение представляют случаи, когда требуется представление данного документа на бумажном носителе в кредитную организацию, в которой открыт счет Банка, с которого осуществляется платеж.

## **2.8. Хранение документов**

Банк организует хранение всех бухгалтерских документов в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России. Структура баз данных бухгалтерских документов должна позволять группировать документы в соответствии с требованиями Банка России, установленными «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» № 302-П от 26.03.2007.

Формирование и последующее хранение документов дня на бумажном носителе осуществляется сотрудниками операционных подразделений в соответствии с утвержденными для данных подразделений процедурами.

Хранение и использование форм строгой отчетности осуществляется в соответствии с нормативными требованиями Банка России. Хранение и выдачу бланков, а также их отражение по счетам внебалансового учета осуществляет Управление кассовых операций.

## **3. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВИДОВ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

### **3.1. Финансовые вложения**

- **Вложения в уставный капитал других организаций**

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции. Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- **Вложение в ценные бумаги сторонних эмитентов**

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов учитываются на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей приобретения с учетом следующего:

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе», учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости, методы определения которой, определены настоящей Учетной политикой. Резерв на возможные потери не формируется.

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме

фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, определенных в портфель «имеющиеся в наличии для продажи» может быть надежно определена, то такие ценные бумаги переоцениваются в общем порядке.

В связи с Указанием Банка России № 2129-У от 17.11.08, в 2008 г. Банк воспользовался правом перевода ценных бумаг, из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. При наличии текущей справедливой стоимости, данные бумаги подлежат переоценке, проводимой в корреспонденции с балансовыми счетами 10603/10605. В случае отсутствия котировок по данным бумагам и наличия признаков обесценения, формируются резервы на возможные потери.

### **3.2. Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг**

#### **В случае наличия активного рынка**

Для определения справедливой стоимости ценной бумаги, используется следующая методика:

- для переоценки акций, облигаций эмитентов-резидентов РФ, включая муниципальные, государственные предприятия, а также облигаций, номинированных в рублях РФ, эмитентом которых является ЕБРР, применяется цена последней сделки, сложившаяся на ММВБ, на дату проведения переоценки активов. Цена считается ликвидной в течение 30 дней. В случае отсутствия цены на ММВБ, в течение 30 календарных дней или отсутствия обращения на ММВБ применяется экспертная оценка, которая должна быть оформлена соответствующим образом;
- для переоценки акций и облигаций, выпущенных эмитентами-нерезидентами РФ (включая корпорации), АДР применяется цена последней сделки на покупку, опубликованная на странице информационного агентства Bloomberg в 18:00 даты проведения переоценки;
- для переоценки паев управляющих компаний-резидентов РФ применяется последняя из двух котировок: ММВБ или имеющаяся на момент проведения переоценки объявленная цена пая УК;
- для переоценки паев управляющих компаний-нерезидентов РФ применяется экспертная оценка.
- 

В качестве экспертной оценки может использоваться цена, опубликованная на странице информационного агентства Bloomberg в 18:00 даты проведения переоценки, котировка, предложенная уполномоченными сотрудниками Управления рынка капиталов или методы оценки ценных бумаг в случае отсутствия активного рынка.

В случае расчета текущей (справедливой) стоимости по ценным бумагам, приобретенным на первичном размещении, используется цена совершения сделки. Данная цена считается ликвидной до истечения календарного месяца, следующего за месяцем размещения

При наличии заключенного договора индивидуальной оферты, предусматривающем выкуп ценных бумаг самим эмитентом, при расчете справедливой стоимости ценных бумаг используется цена, определенная в данной индивидуальной оферте.

В случае появления новых видов бумаг, Банк согласовывает методику их переоценки в индивидуальном порядке.

**В случае отсутствия активного рынка** Банк оставляет за собой право применять следующие методы оценки:

- использовать ссылки на текущую (справедливую) стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента;
- использовать анализ дисконтированных денежных потоков;
- использовать модель определения цены опциона.

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях. На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости. Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

### **3.3. Дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в иностранной валюте в аналитическом учете.

### **3.4. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)**

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований или обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в т.ч. путем изменения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. В случае, если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их

применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. Переоценка осуществляется по мере изменения значения переменной, лежащей в основе НВПИ.

### **3.5. Собственные ценные бумаги**

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

### **3.6. Кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в иностранной валюте в аналитическом учете.

### **3.7. Финансовые обязательства**

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Обязательства по поставке ценных бумаг и драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.



#### **4. РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и нематериальных активов, а также финансовых обязательств. В Банке проводится ежегодная инвентаризация по состоянию на 01 ноября.

Даты проведения инвентаризации, перечень инвентаризируемого имущества и обязательств, состав инвентаризационной комиссии устанавливаются приказом Председателя Правления Банка (Директора филиала). Руководители Банка (филиала) могут устанавливать более частые сроки проведения инвентаризаций имущества и обязательств.

Под имуществом банка понимаются: основные средства, нематериальные активы, капитальные вложения, производственные запасы, денежные средства и прочие финансовые активы.

Инвентаризации имущества оформляется следующими документами:

ИНВ-1 «Инвентаризационная опись основных средств»,  
ИНВ-1а «Инвентаризационная опись нематериальных активов»,  
ИНВ-18 «Сличительная ведомость результатов инвентаризации основных средств»,  
ИНВ-26 «Ведомость учёта результатов, выявленных инвентаризацией».  
ИНВ-1а «Инвентаризационная опись нематериальных активов»,  
ИНВ-18 «Сличительная ведомость результатов инвентаризации основных средств»,  
ИНВ-26 «Ведомость учёта результатов, выявленных инвентаризацией».

Конкретный срок проведения инвентаризации и состав инвентаризационной комиссии определяется приказом по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т.п.):

- здания и сооружения;
- автотранспорт и другие транспортные средства;
- конторское оборудование, мебель;
- компьютерная техника, информационные системы обработки данных;
- другое оборудование и другие основные средства;
- долгосрочно арендуемые основные средства;
- нематериальные активы;
- материальные запасы;
- денежные средства, платежные документы и бланки строгой отчетности — не реже одного раза в квартал, а также ежегодно по состоянию на 01 января.

Руководители Банка могут устанавливать более частые сроки проведения инвентаризаций имущества и обязательств. Кроме того, проведение инвентаризации обязательно при передаче имущества Банка в аренду, выкупе, продаже; при смене материально-ответственных лиц (на дату приемки-передачи дел); должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей; при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей; в случае стихийных бедствий, пожара и др.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, приходяются и зачисляются в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по статье 17303 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей»). Недостача товарно-материальных ценностей,

основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по статье 27302 «От списания недостач материальных ценностей» и 27303 «От списания недостач денежной наличности, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам»). Если выявлена недостача, и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

Под финансовыми обязательствами понимаются: кредиторская задолженность, полученные кредиты и займы, создаваемые резервы.

## **5. ПОРЯДОК ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ ЗА СОВЕРШАЕМЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ**

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем операционном дне, в течение следующего операционного дня должны быть проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях (может обеспечиваться программным путем, а также с применением кодов, паролей и иных средств).

Главный бухгалтер Банка, его заместители, начальники отделов систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета. Состав групп, осуществляющих такой контроль, определяется Главным бухгалтером и состоит из работников бухгалтерии. Тематика последующих проверок и лица, уполномоченные проводить последующий контроль в филиалах, определяются Главным бухгалтером филиала.

## **6. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **6.1. Метод признания доходов и расходов Банка**

В учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их свершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям) отнесенным к 1-й и 2-й категории качества получение доходов признается определенным (отражение на балансовых счетах).

По ссудам, активам (требованиям) отнесенным к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества получение доходов признается неопределенным (отражение на внебалансовых счетах).

### **6.2. Периодичность формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода**

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

Временной интервал принимается равным календарному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц относятся на счета по учету доходов и расходов.

### **6.3. Учет расчетно-кассовых операций**

Учетная политика банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в соответствии с Положениями Банка России, а именно: Положением Банка России от 24 апреля 2008 г. N 318-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации" и Указанием Банка России от 14 августа 2008 г. N 2054-У "О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации".

По входящим платежам, в случае, если суммы списываются со счетов клиентов и не перечисляются по назначению в этот же день (через счета банков корреспондентов или счета МФР), то в этом случае средства зачисляются на счет 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям".

Использование счета 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" в схеме учета по входящим платежам в случаях, когда дата списания не совпадает с датой зачисления, предусмотрено только в случаях не поступления кредитового авизо до конца операционного дня Банка.

Аналитический учет по счетам, открытым в разрезе балансовых счетов 40909 «Переводы в РФ», 40910 «Переводы в РФ нерезидентам», 40912 «Переводы из РФ», 40913 «Переводы из РФ нерезидентами», 40911 «Транзитный счет» организован по виду платежа. При этом по данным счетам в обязательном порядке формируется реестр, позволяющий получить информацию по каждой операции.

### **6.4. Учет операций по межбанковскому кредитованию**

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в порядке, аналогичном порядку для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не банков).

Средства размещенные, на основании заключенных договоров участия (participation agreement/certificate) учитываются на счетах прочих размещенных средств.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 01.01.02 согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

### **6.5. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц**

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами, Положением Банка России от 31.08.98 № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения Банка России от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»; Налоговым кодексом РФ.

Создание резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с «Порядком формирования резервов на возможные потери в ЗАО «Райффайзенбанк». Данный документ составлен в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 01.01.02 согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

### **6.6. Учет операций привлечения**

Учетная политика в отношении этих операций строится в соответствии с Положениями Банка России: от 31.08.98 №54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения № 144-П; от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с размещением и привлечением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», с последующими изменениями и дополнениями согласно Налоговому кодексу РФ.

Средства привлеченные, на основании заключенных договоров участия (participation agreement/certificate) учитываются на счетах прочих привлеченных средств.

### **6.7. Пассивные операции Банка с ценными бумагами**

Учетная политика банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 10.03.06 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ». Учетная политика банка в отношении эмиссионных операций с ценными бумагами основывается на положении Банка России от 26.03.07 № 302-П. Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

## 6.8. Активные операции Банка с ценными бумагами

а) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицируемые при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 **«Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** и 506 **«Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»**.

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения, ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

б) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 **«Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»**.

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок. Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок не допускаются.

При изменении намерений или возможностей, Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продаж» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения одного из следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам;
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

в) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые

счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

При изменении цели приобретения ценных бумаг перевод ценных бумаг в другую категорию, если такой перевод предусмотрен действующим законодательством и настоящим документом, осуществляется на основании распоряжения руководителя Управления рынка капиталов.

В случае получения суммы купонного дохода или суммы от погашения номинала (части номинала) долговых обязательств через посредника, 1 (один) день задержки в перечислении указанных сумм просроченной задолженностью не считается. В случае исполнения контрагентом (посредником) обязательств по поставке облигаций, номинированных в иностранной валюте, купленных при первичном размещении, 1 (один) день задержки в зачислении указанных ценных бумаг просроченной задолженностью не считается.

В бухгалтерском учете подлежат отражению все сделки в разрезе каждого выпуска ценных бумаг. Обязательства Банка и контрагента по заключенным сделкам могут быть прекращены полностью или частично зачетом встречных однородных требований («неттинг»), при этом датой перехода прав на ценную бумагу в этом случае является дата исполнения обязательств, оговоренных в соглашении о взаимозачете или другом эквивалентном ему документе.

#### **6.9. Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости**

а) В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

б) При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли ли убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

в) В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Банк оставляет за собой право проводить переоценку ценных бумаг на ежедневной основе.

## **6.10. Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе.**

### Критерии первоначального признания

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг. При этом, Банк оценивает следующее:

- а) если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, Банк не осуществляет признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязанности, возникшие или сохраненные при передаче;
- б) если организация получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, Банк признает эти ценные бумаги.

### Критерии прекращения признания

Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. При этом:

- а) если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;
- б) если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он и дальше признает эти ценные бумаги.

Очевидность сохранения рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, у стороны, передающей ценные бумаги по первой части сделки РЕПО, вытекает из сути обязательных условий сделки: обратная покупка ценных бумаг через определенный срок и по определенной цене, получение доходов по ценным бумагам, поэтому Банк осуществляет отражение по бухгалтерскому учету передачи (получения) ценных бумаг сделки без прекращения признания ценных бумаг (без первоначального признания).

При этом для случая, когда ценные бумаги данного выпуска учитываются в разных портфелях на момент исполнения сделки РЕПО установлена следующая последовательность для списания: 1 - из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 2 - из портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, 3 – из портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения (при соблюдении всех необходимых условий) или из портфеля контрольного участия.

В портфель контрольного участия зачисляются приобретенные кредитной организацией голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30.06.02 №191-П «О консолидированной отчетности». Этот портфель состоит из:

- а) акции дочерних акционерных обществ;
- б) акции зависимых акционерных обществ.

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов».

Учетной политикой устанавливается критерий существенности затрат на приобретение какого-либо финансового инструмента в размере 5% от общей величины покупки затрат.

#### **6.11. Метод выбытия**

В учетной политике Банка принимается метод ФИФО.

В части операций с ценными бумагами, данный метод используется для расчета финансового результата при выбытии ценных бумаг.

В случае несущественности величины затрат, связанных с приобретением или выбытием (реализацией) ценных бумаг, такие затраты признаются операционными расходами. Если затраты признаются существенными, т.е. более 5% от общей величины покупки, но не менее 200 000 рублей, либо его эквивалента, то они капитализируются.

#### **6.12. Операции с векселями**

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей. Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых векселях второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения:

- а) «по предъявлении» – вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя;
- б) «по предъявлении, но не ранее» - вексель может оплачиваться ранее срока, указанного на нем;
- в) «во столько-то времени от предъявления» - вексель может быть предъявлен к оплате в любой день начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества дней от предъявления.

Порядок учета данных операций ведется в соответствии с Положением 302-П. Учетная политика Банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учетные банком векселя, их корректировки, порядка списания векселей на просрочку, начисления дисконта или процента по просроченным векселям, порядка списания с баланса неполученных (просроченных) векселей регулируется Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О



порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

### **6.13. Прочие операции с ценными бумагами и учет операций РЕПО**

Учетная политика в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами ведется в соответствии с Правилами. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах Главы Г начиная с даты получения документов, удостоверяющих факт заключения сделки: даты подписания договора купли-продажи, дата обмена подтверждениями, дата отчета организатора торгов и пр.

При классификации срочной операции в расчет принимаются рабочие дни, при отражении и переносе срочных сделок - календарные дни.

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценным бумаг.

Учетная политика Банка в отношении порядка отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров, устанавливает, что учет этих акций ведется на активном балансовом счете 10501 по номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене, отличной от номинала возникает финансовый результат, который отражается по учету доходов и расходов Банка.

В отношении учета операций РЕПО, Банк руководствуется следующими правилами ведения бухгалтерского учета.

Под сделкой РЕПО понимается двусторонняя сделка по продаже (покупке) ценных бумаг (далее - первая часть сделки РЕПО) с обязательством обратной покупки (продажи) ценных бумаг того же выпуска в том же количестве (далее - вторая часть сделки РЕПО) через определенный условиями такой сделки срок и по определенной условиями такой сделки цене. При этом все условия этой сделки должны присутствовать документах, подтверждающих факт заключения сделки.

Если сделка не соответствует вышеуказанным признакам, то такую сделку Банк вправе отражать в бухгалтерском чете как две не связанные между собой сделки купли-продажи ценных бумаг в общем порядке.

Если из соглашения сторон не вытекает иное, либо отношения сторон не вытекают иное, либо отношения сторон не могут быть определены обычаями делового оборота, либо условиями договора не позволяют определенно установить его существо, данные операции отражаются в учете как две не связанные между собой сделки купли-продажи ценных бумаг.

### **6.14. Учет обязательных резервов**

Учетная политика Банка в отношении учета этих операций строится в соответствии с Положением 255-П. Расчет величины обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, резервирование средств и регулирование размера обязательных резервов осуществляется по месту нахождения Головного офиса в целом по банку (включая иногородние филиалы). Бухгалтерский учет средств, перечисленных в обязательные резервы,

осуществляется в головном офисе на балансовых счетах второго порядка 30202 и 30204. Филиалы банка не ведут на своем балансе счетов по учету обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России (30202 и 30204).

#### **6.15. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте**

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 – положительные разницы и 70608 – отрицательные разницы. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для Банка.

#### **6.16. Учет валютно-обменных операций**

Учетная политика по валютно-обменным операциям строится на основе Инструкций Банка России от 28.04.04 № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой РФ, чеками (в т.ч. дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»; указания Банка России от 11.06.04 №1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой РФ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте с участием физических лиц».

Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от курса, котируемого Банком России, производится на счет 70601 «Доходы» по символу 12101 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс Банка установлен ниже официального курса Банка России; или на счет 70606 «Расходы» по символу 22101 «Расходы банка по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки Банка установлен выше официального курса Банка России.

В филиалах типа «Б» при отражении валютно-обменных операций по счетам бухгалтерского учета в операционной системе ABS 4 используются технические счета 00991 и 00992. Обороты по данным счетам не отражаются в формируемой филиалом отчетности, но присутствуют в бухгалтерских документах дня: содержатся в континировках мемориальных ордеров. Использование данных технических счетов 00991 и 00992 при проведении валютных операций по счетам открытой валютной позиции (конверсионные счета) связано с особенностями работы данной операционной системы.

#### **6.17. Отражение конверсионных операций**

Банк разделяет операции по купле-продаже валюты за свой счет (в пределах лимита открытой валютной позиции) и за счет клиента. В первом случае, методика учета строится на использовании парных счетов 47407-47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». Во втором случае используются парные счета 47405-47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

а) Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «today»), отражается на балансовых счетах 47407-47408.

б) Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок «не позже второго рабочего дня от даты ее заключения» (сделки «tomorrow» и «spot»), отражается в день заключения сделки на счетах главы Г, раздел «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются на соответствующих лицевых счетах 47407-47408.

г) Операции по купле-продаже иностранной валюты по поручению клиента являются посредническими и не затрагивают валютную позицию Банка.

д) Учетная политика в отношении торговых валютных операций, в т.ч. операций по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары (работы, услуги), построена в полном соответствии с требованиями Правил, при соблюдении валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного комитета России, регулирующих выполнение этих операций.

е) Учетная политика в отношении доходов и расходов, возникающих при осуществлении валютных операций предусматривает порядок отражения в учете положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др. Комиссии, возникающие по таким операциям подлежат отражению на балансовых счетах 70601 по символу 16201 и 70606 по символу 25201 на отдельных лицевых счетах по видам комиссии.

Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах: 70601 по символу 12201 и 70606 по символу 22101 на отдельных лицевых счетах.

Курсовая разница, возникающая от переоценки счетов в иностранной валюте, отражается на счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

#### **6.18. Учет операций с драгоценными металлами**

Учет операций с драгоценными металлами ведется в соответствии с Правилами 302-П, Инструкцией Банка России от 06.12.96 № 52, Письмом Банка России от 18.02.98 № 60-Т, другими нормативными актами Банка России по этим операциям.

Операции с драгоценными металлами отражаются на балансовых счетах банка и на внебалансовых счетах в рублях по официальным ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете. Аналитический учет ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро и т.д.) в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины и серебра) массы металла либо в двойной оценке (в рублях и учетных единицах чистой или лигатурной массы).

Результаты текущей переоценки драгоценных металлов в связи с изменением официальных цен на них отражаются на счетах 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» или 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов».

Банк осуществляет операции по купле-продаже драгоценных металлов от своего имени и за свой счет (в пределах лимита открытой валютной позиции по операциям с драгоценными металлами), а также за счет клиента.

### **6.19. Учет операций доверительного управления**

Учетная политика в отношении операций доверительного управления строится в соответствии с Инструкцией Банка России от 02.06.97 № 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями РФ» в редакции указания Банка России от 23.03.01 № 938-У.

В случае, если Банк выступает в качестве учредителя управления, имеет право передавать в доверительное управление все виды имущества, за исключением денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте.

Периодичность получения банком-учредителем доходов от имущества, переданного в доверительное управление, определяется условиями договора. Объектом доверительного управления для Банка, выступающего в качестве доверительного управляющего, могут быть денежные средства в валюте РФ и в иностранной валюте, ценные бумаги, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам и нерезидентам РФ на праве собственности.

Передача имущества в доверительное управление не влечет за собой перехода права собственности на него доверительному управляющему. Имущество, переданное в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя доверительного управления, а также имущества доверительного управляющего. Это имущество отражается у доверительного управляющего на отдельном балансе и по нему ведется самостоятельный учет; данные обособленного баланса не включаются в баланс по основной деятельности.

Учет ценных бумаг, полученных в доверительное управление и приобретенных в его процессе, в том числе переоценки по текущей (справедливой) стоимости осуществляется в соответствии с Приложением 11 к положению 302-П. Портфель ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении переоценивается согласно методам, установленным в настоящей Учетной политике для переоценки ценных бумаг, принадлежащих Банку.

В случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценные бумаги, полученные в доверительное управление, учитываются по цене, определенной в документе, удостоверяющем факт принятия ценных бумаг в управление, а бумаги, приобретенные в процессе доверительного управления, учитываются по цене приобретения. При появлении текущей справедливой стоимости (при условии, что при покупке ценных бумаг определить ее не представлялось возможным), ценные бумаги, находящиеся в портфеле доверительного управления подлежат переоценке.

Если стоимость ценной бумаги в соответствии с условиями договоров определить невозможно, оценка производится следующим образом:

- при передаче активов в управление используется цена, определяемая по соглашению Сторон;

- при проведении оценки в соответствии с положениями договора – стоимость приобретения ценной бумаги Управляющим либо стоимость, определенная при передаче активов в управление (если с переданной в управление ценной бумагой сделок не совершалось).

## **6.20. Основные принципы, применяемые к учету имущества**

Имущество для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оценивается в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках без округления.

Аналитический учет основных средств и нематериальных активов по каждому инвентарному объекту ведется в отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Карточки учета ОС и НМА ведутся в электронной форме, при необходимости распечатываются на бумажном носителе.

### **6.20.1. Учет основных средств**

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, первоначальной стоимостью выше 20 000 рублей без учета НДС, принадлежащего Банку на праве собственности и используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Сумма НДС, уплаченная банком поставщику/продавцу при приобретении основных средств, относится на расходы в полном объеме в момент ввода имущества в эксплуатацию. С момента получения основных средств и до ввода их в эксплуатацию сумма НДС числится на счете 60701.

Приобретенное имущество учитывается в составе основных средств в соответствии с порядком, действующим на момент введения данного имущества в эксплуатацию. Имущество, приобретённое до 01/01/2008 и учтённое на счёте 60701 стоимостью от 10 000 руб. до 20 000руб. без НДС подлежит списанию на расходы по мере передачи его в эксплуатацию минуя счёт 610.

Расходы на модернизацию (реконструкцию) объектов имущества, первоначальная стоимость которых и расходы на модернизацию в совокупности не превышают 20 000 рублей, подлежат единовременному списанию на расходы Банка. Расходы на модернизацию (реконструкцию) основных средств, первоначальной стоимостью менее 20 000 руб., стоимость которых учтена единовременно в составе материальных расходов, также подлежат включению в состав текущих расходов отчетного периода.

## **6.20.2. Учет нематериальных активов**

Срок полезного использования нематериального актива определяется Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ №302-П. При отсутствии ограничений в сроках действия прав Банка на нематериальный актив, срок полезного использования принимается равным 10 годам.

Программное обеспечение и лицензии на право пользования программными продуктами, не относимые к нематериальным активам, учитываются в составе расходов в следующем порядке. Суммы, уплаченные за программное обеспечение в виде фиксированного разового платежа, учитываются в составе расходов будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора. В случае невозможности надежно определить срок действия договора или при отсутствии договора затраты списываются на расходы единовременно.

Сумма НДС, уплаченная банком поставщику/продавцу при приобретении нематериальных активов, относится на расходы в полном объеме в момент ввода актива в эксплуатацию. До ввода нематериального актива в эксплуатацию сумма НДС числится на счете 60701.

### **6.20.3. Порядок амортизации основных средств и нематериальных активов**

Начисление амортизации производится линейным образом.

Начисление амортизации производится в любой операционный день месяца.

При определении срока полезного использования Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ № 1 от 1 января 2002 года.

Срок полезного использования каждого объекта основных средств в тех случаях, когда он не установлен производителем объекта, определяется в соответствии с Классификацией как минимальный для выбранной амортизационной группы плюс один месяц.

Амортизация не начисляется по следующим объектам: земельные участки; объекты внешнего благоустройства; произведения искусства, предметы антиквариата, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения.

По объектам внешнего благоустройства производится ежемесячное начисление износа по установленным нормам амортизационных отчислений на внебалансовом счете 91211 «Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства».

В отношении капитального ремонта основных средств, как собственных, так и арендованных (если договором аренды предусмотрено проведение капитального ремонта за счет арендатора), Банк относит все затраты на расходы по мере осуществления работ по капитальному ремонту и подписания актов приемки ремонтных работ

## **6.20.4. Учет материальных запасов**

Предметы стоимостью равной или ниже 20 000 рублей без учёта НДС включаются в состав материальных запасов.

Материальные ценности отражаются на счетах по учету материальных запасов по цене приобретения, включая НДС. Стоимость материальных ценностей (кроме внеоборотных запасов на складе) единовременно списывается на соответствующие статьи расходов без выделения суммы НДС на отдельный лицевой счет при их передаче материально

ответственным лицом в эксплуатацию на основании требования-накладной или акта о расходе материальных ценностей.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Инвентарь и принадлежности стоимостью свыше 8 000 рублей без учёта НДС подлежат внесистемному учёту в программе Турбо-бухгалтер.

#### **6.20.5. Учёт капитальных вложений в арендованное имущество**

Капитальные вложения в арендованное имущество подразделяются на капитальные вложения в форме отдельных улучшений и капитальные вложения в форме неотделимых улучшений. Критерий отнесения капитальных вложений к тому или иному виду – возможность отделения (демонтажа) улучшений без причинения вреда арендованному имуществу.

Капитальные вложения в форме отдельных улучшений арендованного имущества после ввода их в эксплуатацию учитываются в составе основных средств.

Капитальные вложения в форме неотделимых улучшений арендованного имущества, которые в соответствии с заключённым договором аренды признаются собственностью Банка, после ввода их в эксплуатацию учитываются в составе основных средств и амортизируются по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования арендованного имущества, определённого в соответствии с Классификацией основных средств, утверждённой Правительством РФ для арендованного имущества. Капитальные вложения в форме неотделимых улучшений арендованного имущества, которые не могут быть признаны собственностью Банка, а также произведенные в период действия предварительного договора аренды, учитываются на счетах учёта расходов будущих периодов. Аналитический учёт ведётся в разрезе улучшаемых арендованных объектов. До отражения стоимости неотделимых улучшений арендованных основных средств на счёте 61403 стоимость объектов формируется на счёте 60701. Учёт на счетах 60701 и 61403 ведётся в суммах включающих НДС. Списание со счетов расходов будущих периодов на счета расходов по символу 27308 «Другие расходы» осуществляется ежемесячно исходя из срока, равного сроку полезного использования, определяемого для арендованного объекта основных средств в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Списание на расходы по объекту в виде неотделимых улучшений арендованного имущества осуществляется с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором объект введён в эксплуатацию.

В случае совершения дополнительных капитальных вложений в уже введённый в эксплуатацию арендованный объект, они отражаются на том же лицевом счёте расходов будущих периодов, что и ранее учтённые капитальные вложения, и списываются на расходы в течение оставшегося периода срока полезного использования, изначально определённого для данного объекта. Списание на расходы со счёта 61403 по объекту производится в течение срока действия договора аренды с учётом его пролонгаций и (или) перезаключений на новый срок.

В случае прекращения аренды оставшаяся часть капитальных вложений по этому объекту, учтенная в составе расходов будущих периодов, единовременно списывается на счет расходов, не уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль, по символу 27308 «Другие расходы».

#### 6.20.6. Особенности отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением капитальных вложений в иностранной валюте

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

В случае если цена имущества в договоре составляет рублёвый эквивалент суммы, выраженной в иностранной валюте или условных единицах, а оплата производится в рублях, оценка имущества производится следующим образом:

	Условия поставки имущества	Способ оценки стоимости имущества
1	Предоплата	Оценка имущества складывается из сумм всех произведенных оплат, каждая из которых производится по курсу на дату оплаты
2	Предпоставка	Оценка имущества производится по курсу на дату принятия имущества к учёту. Разницы, возникающие в связи с применением НВПИ, относятся на счета по учёту доходов/расходов банка

#### 6.20.7. Учет арендных операций Банка

- Стоимость арендованного имущества отражается во внебалансовом учете в дату акта приема-передачи имущества.

Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается в оценке, определяемой одним из нижеперечисленных способов (перечислены в порядке убывания приоритетности):

- на основании справки, полученной от арендодателя (в случае её наличия на дату акта приема-передачи имущества);
- расчётным путем на основании данных выписки из паспорта БТИ на здание (в случае её наличия на дату акта приема-передачи имущества );
- принимается равной предусмотренной договором общей сумме арендных платежей, уменьшенной на величину подлежащего уплате НДС. В случае, если сумма договора выражена в иностранной валюте, пересчёт в рубли производится по курсу ЦБ РФ, установленному на дату акта приема-передачи имущества. В случае изменения условий договора в части размера арендной платы и/или срока аренды, сумма, учтенная на внебалансовом счете, корректируется в дату вступления в силу таких изменений. Если договор заключен на определенный срок с условием автоматической пролонгации, сумма для внебалансового учета рассчитывается исходя из срока, определенного договором без учета пролонгации. Если договор заключен на неопределенный срок, где каждая сторона вправе расторгнуть договор в одностороннем порядке с предварительным письменным уведомлением за оговоренное количество дней, сумма для внебалансового учета принимается равной 1 рублю.

Внебалансовый учет ведется независимо от наличия государственной регистрации договоров аренды.

По предварительным договорам аренды внебалансовый учет не ведется.

Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, описанном выше.



Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя.

Переданные в аренду основные средства (кроме переданных в аренду индивидуальных сейфовых ячеек), одновременно с учётом в балансе Банка на счёте по учёту основных средств, учитываются на внебалансовом счёте по учёту основных средств, переданных в аренду.

#### **6.20.8. Складской учет**

Складской учет материальных ценностей ведется по месту хранения лицом, ответственным за их сохранность. Обязанности штатных заведующих складом возлагаются приказом Председателя Правления на уполномоченного сотрудника.

#### **6.21. Учёт расчётов с контрагентами по хозяйственным операциям**

Учёт расчётов на счетах 60312, 60314 ведётся на лицевых счетах, открываемых в разрезе статей расходов и инвестиций. Аналитический учёт расчётов в разрезе контрагентов производится с применением программного модуля «Турбо-бухгалтер».

Учёт расчётов на счетах 60311, 60313 ведётся на лицевых счетах, открываемых в разрезе контрагентов.

#### **6.22. Ведение счетов межфилиальных расчетов**

В Головном банке и филиалах типа «А» действует следующий порядок расчетов. Учет межфилиальных расчетов ведется в соответствии с Положением ЦБР № 302-П от 26.03.07.

Для учета межфилиальных расчетов, в операционных системах MIDAS и ABS4 открыты лицевые счета (имеющие соответствие 30301/30302) в разрезе филиалов и валют.

С технической точки зрения счета межфилиальных расчетов выделены в следующие группы:

- счета для расчетов по филиалам, определенным в операционной системе MIDAS
- счета для расчетов по филиалам, определенным в операционной системе ABS4
- счета для проведения платежей между операционными системами MIDAS и ABS4;
- счета для проведения карточных транзакций между операционными системами MIDAS и ABS4;
- счета для проведения кассовых операций между операционными системами MIDAS и ABS4;
- счета для проведения прочих, в т.ч. хозяйственных операций банка.

При завершении дня на счетах должно соблюдаться равенство остатков. Контроль за равенством остатков возложен на соответствующие операционные подразделения.

При этом схема межфилиальных расчетов строится исходя из концепции существования двух расчетных центров в Банке: в головном офисе ЗАО «Райффайзенбанк» и Московском филиале ЗАО «Райффайзенбанк». Межфилиальные расчеты, проводимые в системе ABS4, осуществляются через Московский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»; межфилиальные расчеты, проводимые в системе MIDAS – через головной офис ЗАО «Райффайзенбанк» (см. «Правила построения расчетной сети»).

### **6.23. Учет заработной платы и начислений на заработную плату**

Расчет заработной платы, налога с доходов физических лиц, ЕСН осуществляется Управлением по работе с персоналом Головного банка по всем штатным сотрудникам Головного банка и филиалов, работникам, оказывающим банку услуги/работы по договорам подряда. В день выплаты заработной платы итоги расчетов передаются в бухгалтерские подразделения (Головного офиса или филиала), которые осуществляют отражение по счетам бухгалтерского учета сумм начисленной и выплаченной заработной платы, других начислений и выплат, налогов.

### **6.24. Учет доходов и расходов**

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы» включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

На балансовых счетах 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»; 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»; 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов. На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной. Если, в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух или более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ. Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

Расходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. В случае предоплаты, расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату признания расхода.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы» включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

На балансовых счетах 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг», 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте,

драгоценных металлов соответственно. На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

#### **6.25. Учет финансовых результатов**

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7.2, 7.3 ч. 2 Правил № 302-П, а также Приложением 3 к Правилам.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года». Счета по учету расходов – активные, по учету доходов – пассивные.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Счета по учету расходов – активные, по учету доходов – пассивные.

Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс головной кредитной организации финансового результата филиалов по итогам года осуществляется в последний рабочий день года через счета по учету расчетов с филиалами.

#### **6.26. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка, отражения дивидендов**

Распределение прибыли. Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению Общего собрания акционеров.

Создание и использование фондов Банка. Банк формирует резервный фонд и использует средства сформированного резервного фонда в соответствии с Уставом. Банк может создавать другие фонды, предусмотренные законодательством, по решению Общего собрания акционеров.

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов, отражаются на момент, когда Банку стало известно об этих доходах на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов при условии, что:

- а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом,
- б) сумма дохода может быть определена,
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода.

## **6.27. Вопросы, связанные с отражением в учете госпошлин**

Оплата госпошлин за подачу исковых заявлений в суд по кредитным договорам производится со счета 60312 с последующим отнесением на расходы 70606 на основании копии искового заявления с отметкой суда о принятии и копией платежного поручения, подтверждающего оплату.

Оплата госпошлин за регистрацию договоров ипотеки, заключенными и клиентами-юридическими лицами производится со счета 60301 с единовременным начислением данной суммы по счету расходов 70606 на основании копии платежного поручения.

Оплата госпошлин за регистрацию договоров ипотеки с клиентами – физическими лицами (при условии дальнейшего возмещения) осуществляется с использованием счета 47423, без отнесения на финансовый результат Банка.

Оплата госпошлин за регистрацию договоров аренды производится со счета 60312 с последующим отнесением на расходы 70606 на основании зарегистрированного договора (т.е. при наличии штампа о регистрации) и копии платежного поручения.

Оплата госпошлин за прочие юридические действия и услуги производится со счета 60312 с последующим отнесением на расходы 70606 на основании подтверждающих документов (исков, решений суда, копии платежного поручения и т.д.)

## **6.28. Годовой бухгалтерский отчет**

Годовой бухгалтерский отчет составляется в порядке и сроки, предусмотренные Указанием 2089-У.

Для целей составления годового бухгалтерского отчета событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату.

Для целей составления годового бухгалтерского отчета событиями после отчетной даты признаются:

- налоги, начисленные до 20 марта текущего отчетного периода, относящиеся к предыдущему отчетному периоду независимо от суммы;
- страховой взнос в систему обязательного страхования вкладов за последний квартал предыдущего отчетного периода, уплаченный в текущем отчетном периоде независимо от суммы;
- другие события, возникшие в текущем отчетном периоде и относящиеся к предыдущему отчетному периоду, превышающие 5% от величины балансовой прибыли до ее корректировки на величину других СПОД.

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (СПОД). Перечень операций определяется в соответствующей процедуре, регламентирующей мероприятия по закрытию финансового года и утвержденной Приказом по Банку. События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета. Срок окончания операций по СПОД- 15 марта года, следующего за отчетным. Все события,

произошедшие после оговоренного выше срока, относятся на финансовый результат текущего года.

## **7. Порядок и методика контроля операций по списанию административно-хозяйственных расходов Банка и учета капитальных вложений в арендуемые Банком помещения в целях налогового учета**

Отражение расходов, учитываемых и не учитываемых для целей налогообложения, осуществляется на отдельных лицевых счетах.

Для целей налогообложения в соответствии со статьёй 252 НК РФ принимаются обоснованные и документально подтверждённые расходы. Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Под документально подтверждёнными расходами понимаются затраты, подтверждённые документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации (Закон РФ №129-ФЗ «О бухгалтерском учёте», статья 9), либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведённые расходы (в том числе приказом о командировке, проездными документами, отчётом о выполненной работе в соответствии с договором).

Экономически оправданными признаются затраты, направленные на получение дохода или связанные с обеспечением банковской деятельности.

Предварительная классификация расходов на уменьшающие и не уменьшающие налоговую базу осуществляется в процессе визирования договоров до их подписания. На основании положений договоров, и (при необходимости) справок-обоснований от подразделений, инициирующих расходы, Отдел налогообложения оформляет заключение о налоговом режиме расходов. Перечень документов по группам хозяйственных операций приведён в Приложении 2 к настоящей Политике. В Заключении Отдела налогообложения может быть уточнён пакет оправдательных документов, необходимый для принятия расходов в уменьшение налоговой базы.

Все бухгалтерские операции по списанию административно-хозяйственных расходов Банка и учету капитальных вложений в арендуемые Банком помещения совершенные в течение следующего операционного дня должны быть проверены на соответствие требованиям, предъявляемым к указанным операциям с точки зрения налогообложения.

Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, приложенных к соответствующим мемориальным ордерам, на предмет необходимой комплектности и соответствия их содержания требованиям, изложенным в Приложении № 2.

Первичный контроль производится Отделом учета внутрибанковских операций.

С целью дополнительного контроля за указанными операциями Отделом налогообложения ежеквартально производится проверка документов, приложенных к соответствующим мемориальным ордерам по отдельным операциям, характеризующимся повышенным налоговым риском. Критерии понятия «повышенный налоговый риск» определяются сотрудниками Отдела налогообложения самостоятельно.

## **8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Настоящая Учетная политика вступает в силу с 1 января 2009 года и действует по 31 декабря 2009 года включительно.

Отраженные в учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации. Все изменения и дополнения к настоящей Учетной политике утверждаются приказом Председателя Правления Банка.

## **Приложение 1.**

### **ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ**

#### **Перечень документов используемых банком при обслуживании клиентов и для собственных нужд при безналичных расчетах**

1. Платежное поручение
2. Заявление на перевод (форма, утв. Банком)
3. Инкассовое поручение
4. Платежное требование
5. Чеки
6. Уведомление о поступлении иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента (по форме Банка)
7. Заявка на покупку иностранной валюты
8. Распоряжение об осуществлении обязательной части валютной выручки (по форме Банка)
9. Справка о валютных операциях
10. Внебалансовый приходный и расходный ордер
11. Мемориальный ордер
12. Выписка по счету
13. Расчет по установлению предприятию лимита по кассе (по форме Банка)
14. Календарь выдачи наличных денег на заработную плату (по форме Банка)
15. Книга регистрации открытых счетов (по форме Банка)

#### **Перечень документов, используемых для документального оформления кассовых операций**

1. Объявление на взнос наличными (форма 0402001)
2. Акт на сомнительные денежные знаки (форма 0402145)
3. Книга учета принятых и выданных денег (ценностей)
4. Кассовый журнал по приходу
5. Журнал учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок
6. Справка о выданных инкассаторами сумках и явочных карточек сумок
7. Контрольный журнал приема под охрану и сдачи из под охраны хранилища ценностей сумок
8. Денежный чек
9. Акт об излишках, недостачах банкнот в пачках (форма 0402145)
10. Кассовый журнал по расходу
11. Сводная справка о кассовых оборотах
12. Приходный кассовый ордер
13. Расходный кассовый ордер
14. Отчеты об операциях, проведенных в банкоматах и распечатки журнальных лент банкоматов
15. Книга учета денежной наличности и других ценностей
16. Доверенность инкассатору
17. Доверенность старшему инкассатору
18. Журнал выдачи и приема явочных карточек, печатей, ключей и доверенностей
19. Препроводительная ведомость к сумке
20. Приходный внебалансовый ордер
21. Расходный внебалансовый ордер
22. Справка о суммах принятой и выданной денежной наличности
23. Явочная карточка
24. Справка о принятых сумках с денежной наличностью и порожних сумках
25. Контрольная ведомость по пересчету денежной наличности
26. Мемориальный ордер при приеме и выдаче ценностей (форма 0402102)
27. Справка о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержанных денежных знаков), имеющих явные признаки подделки
28. Заявление на выдачу чековой книжки

## Приложение 2.

Перечень необходимых документов и требований к их оформлению для осуществления контроля операций по списанию административно-хозяйственных расходов банка и учета капитальных вложений в арендуемые банком помещения в целях налогового учета (см. раздел 7 настоящей политики).

Вид расходов	Документы и требования к их содержанию
Расходы на рекламу	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• товарная накладная (если применимо);</li> <li>• отчет об оказанных услугах, фотоотчет (в случае проведения рекламных акций);</li> <li>• фотоотчет о размещении рекламы (в случае размещения рекламы на щитах, перетяжках, фасадах зданий, в помещениях, в салонах транспорта и т.п.);</li> <li>• экземпляры газет, журналов, каталогов и т.п. (в случае размещения рекламы в печатных изданиях);</li> <li>• эфирные справки с приложением аудио/видеозаписи транслируемого рекламного ролика на CD-диске (в случае размещения рекламы на радио, телевидении);</li> <li>• распечатанная WEB-страница Интернет-сайта (в случае размещения рекламы в Интернет);</li> <li>• экземпляр выставочного каталога, сборника, фотоотчет (в случае участия Банка в выставке);</li> <li>• макеты, графические, текстовые и т.п. решения (в случае разработки рекламной концепции, слогана, дизайна и т.п.);</li> <li>• сигнальный экземпляр рекламной продукции (в случае производства рекламной продукции – листовки, плакаты, брошюры, буклеты, постеры и т.п.);</li> <li>• фотография сигнального экземпляра рекламной продукции (в случае производства рекламной продукции, экземпляр которой хранить в документации физически не возможно – сувенирная продукция и т.п.);</li> <li>• фотоизображение (в случае покупки Банком изображения для использования в рекламных целях)</li> </ul>
Расходы на исследование конъюнктуры рынка (маркетинговые исследования)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• отчет о проведении исследования рынка (маркетингового исследования)</li> </ul>
Расходы на консультационные услуги	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• отчет об оказанных консультационных услугах, аналитические материалы;</li> <li>• табель учета рабочего времени (в случае, если в соответствующем Договоре на оказание услуг предусмотрена почасовая/поденная или иная аналогичная система оплаты);</li> <li>• копии раздаточного консультационного материала (в случае участия сотрудника Банка в консультационном семинаре)</li> </ul>
Расходы на информационные услуги	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• отчет об оказанных информационных услугах;</li> <li>• копии раздаточного информационного материала (в случае участия сотрудника Банка в информационном семинаре)</li> </ul>
Расходы на участие	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> </ul>



сотрудников Банка в конференции	<ul style="list-style-type: none"> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• публичная оферта, содержащая тему, программу конференции, список участников конференции и т.п.;</li> <li>• копии раздаточного материала, полученного сотрудником Банка на конференции</li> </ul>
Расходы на аудиторские услуги	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• копия аудиторского заключения</li> </ul>
Расходы на юридические услуги	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• отчет об оказании юридических услуг;</li> <li>• табель учета рабочего времени (в случае, если в соответствующем Договоре на оказание услуг предусмотрена почасовая/поденная или иная аналогичная система оплаты)</li> </ul>
Расходы на обучение, профессиональную подготовку (переподготовку) сотрудников Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• приказ о направлении сотрудника на обучение;</li> <li>• копия лицензии на право осуществлять обучение (для российской обучающей организации); копия документа, подтверждающего образовательный статус (для иностранной обучающей организации);</li> <li>• копия свидетельства, сертификата, лицензии, удостоверения и т.п., подтверждающие прохождение сотрудником Банка обучения, профессиональной подготовки (переподготовки)</li> </ul>
Расходы на публикацию бухгалтерской отчетности и иной информации, предусмотренной законодательством РФ	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• экземпляр издания, содержащий публикацию;</li> <li>• распечатанная WEB-страница Интернет-сайта (в случае размещения информации в Интернет)</li> </ul>
Расходы по агентским договорам	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• отчет агента с приложением копий всех документов, подтверждающих выполнение поручения Принципала (Банка) – договоры, акты, счета, счета-фактуры, платежные поручения, чеки и т.п.</li> </ul>
Представительские расходы	<ul style="list-style-type: none"> <li>• приказ об осуществлении расходов на мероприятие;</li> <li>• смета представительских расходов на мероприятие;</li> <li>• отчет о расходовании средств на представительские мероприятия включающий, в том числе дату, место проведения мероприятия, программу проведения мероприятия, сумму, израсходованную на проведение мероприятия, полный список участников мероприятия;</li> <li>• акт оказанных услуг от организации, обслуживающей мероприятие (в случае заключения Договора с обслуживающей организацией);</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• авансовый отчет с приложением документов, подтверждающих произведенные расходы, в том числе от организаций, обслуживающих мероприятия (счета ресторанов, кассовые, товарные чеки, накладные и т.п.) (если применимо)</li> </ul>
Расходы на командировки	<p><b>Командировки по России:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• приказ (распоряжение) о направлении в командировку (форма Т-9);</li> <li>• служебное задание о направлении в командировку и отчет о его выполнении (форма Т-10а);</li> <li>• командировочное удостоверение (форма Т-10);</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающих документов на</li> </ul>

	<p>экономически обоснованные расходы сотрудника, произведенные им в период нахождения в командировке, в том числе: проездных документов, подтверждающих проезд сотрудника до места командировки и обратно; бланка строгой отчетности по форме 3-Г, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 13.12.1993 № 121 подтверждающий расходы сотрудника на проживание и т.д.</p> <p><b>Зарубежные командировки:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• приказ о направлении работника в командировку с обязательным указанием цели командировки и ее длительности;</li> <li>• служебное задание;</li> <li>• отчет о командировке;</li> <li>• копия страниц заграничного паспорта сотрудника, на которых находятся отметки о пересечении границы соответствующих государств;</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающих документов на экономически обоснованные расходы сотрудника, произведенные им в период нахождения в командировке, в том числе: проездных документов, подтверждающих проезд сотрудника до места командировки и обратно; документов, подтверждающих расходы сотрудника на проживание (с обязательным переводом на русский язык) и т.д.</li> </ul>
Расходы на страхование имущества	Копия соответствующего страхового полиса
Расходы на подбор персонала	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах, содержащий информацию о должности, на которую подобран специалист, ФИО, дате выхода на работу специалиста;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)</li> </ul>
Расходы на аренду/субаренду помещения	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт оказанных услуг по аренде/ субаренде (только в случае, если необходимость предоставления такого документа указана в соответствующем Договоре аренды/ субаренды);</li> <li>• счет-фактура (если применимо)</li> </ul>
Расходы на перевозку грузов, имущества Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• товарно-транспортная накладная по форме № 1-Г, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 28.11.1997 № 78</li> </ul>
Расходы на нотариальное оформление документов	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах (если применимо);</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающих документов нотариуса – квитанция, товарный, кассовый чек и т.п. (если применимо);</li> <li>• копии нотариально удостоверенных документов с отметками об удостоверении</li> </ul>
Расходы на перевод документации с иностранного языка/ на иностранный язык	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах с указанием количества переведенных страниц;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• копии документов, подлежащих переводу;</li> <li>• копии перевода документов;</li> <li>• пояснительная записка от ответственного подразделения Банка, подтверждающая экономическую необходимость перевода (если применимо)</li> </ul>
Расходы на услуги связи	<p><b>При условии заключения Банком договора с оператором связи</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах (в случае предоставления оператором связи);</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• расшифровка/детализация услуг связи по каждому телефонному номеру</li> </ul> <p><b>При условии возмещения Банком услуг связи арендодателю (субарендодателю/арендатору) по Договору аренды/субаренды</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• счет на возмещение услуг связи, выставленный арендодателем (субарендодателем/ арендатором) Банку;</li> <li>• платежное поручение, подтверждающее оплату услуг связи</li> </ul>

	<p>арендодателем (субарендодателем/арендатором);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• подтверждающие первичные документы оператора связи, выставленные арендодателю (субарендодателю/арендатору) (детализация/расшифровка звонков по каждому телефонному номеру, счет на оплату, акт и т.п.), заверенные подписью арендодателя (субарендодателя/арендатора).</li> </ul>
Расходы на содержание зданий, помещений, в том числе арендуемых	<p><b>При условии заключения Банком договоров с поставщиками указанных услуг</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• детализированный акт об оказанных услугах (с указанием количества потребленных услуг, тарифов и т.п.);</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• акт снятия показаний специализированных приборов учета (если применимо).</li> </ul> <p><b>При условии возмещения Банком указанных услуг арендодателю (субарендодателю/арендатору) по Договору аренды/субаренды</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• счет на возмещение соответствующих услуг, выставленный арендодателем (субарендодателем/арендатором) Банку;</li> <li>• платежное поручение, подтверждающее оплату указанных услуг арендодателем (субарендодателем/арендатором);</li> <li>• акт снятия показаний специализированных приборов учета (если применимо);</li> <li>• расчет стоимостной доли указанных услуг, приходящейся на долю площади арендуемого Банком помещения, предоставленный арендодателем (субарендодателем/арендатором) (если применимо);</li> <li>• подтверждающие первичные документы организаций, оказывающих указанные услуги, выставленные арендодателю (субарендодателю/арендатору) (детализированные акты об оказанных услугах, счета, акты, счета-фактуры и т.д.), заверенные подписью арендодателя (субарендодателя/арендатора)</li> </ul>
Расходы на услуги Интернет	<p><b>При условии заключения Банком договоров с поставщиками указанных услуг</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• детализированный акт об оказанных услугах (с указанием количества потребленных услуг (в Мегабайтах, в том числе сверх установленного Договором лимита и т.п.);</li> <li>• счет-фактура (если применимо).</li> </ul> <p><b>При условии возмещения Банком указанных услуг арендодателю (субарендодателю/арендатору) по Договору аренды/субаренды</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• счет на возмещение соответствующих услуг, выставленный арендодателем (субарендодателем/арендатором) Банку;</li> <li>• платежное поручение, подтверждающее оплату указанных услуг арендодателем (субарендодателем/арендатором);</li> <li>• подтверждающие первичные документы организаций, оказывающих указанные услуги, выставленные арендодателю (субарендодателю/арендатору) (детализированные акты об оказанных услугах, счета, акты, счета-фактуры и т.д.), заверенные подписью арендодателя (субарендодателя/арендатора)</li> </ul>
Расходы на почтовые услуги	<ul style="list-style-type: none"> <li>• детализированный акт об оказанных услугах с указанием количества, наименования отправок, адресов и т.п.;</li> <li>• отчет об оказанных услугах (в случае предоставления не детализированного акта);</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• документ, подтверждающий получение почтой от Банка для отправки заявленного в акте/отчете об оказанных услугах количества отправок;</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающей первичной документации (в том числе чеки, квитанции, документы, содержащие</li> </ul>

	количество, наименования отправлений, адреса и т.п.) (если применимо)
Расходы на приобретение прав на использование программ для ЭВМ, в том числе исключительных	<ul style="list-style-type: none"> <li>• товарная накладная;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• копия документации, необходимой для использования Банком программного продукта, исполнительной документации (если применимо);</li> <li>• копия лицензии или иного документа, подтверждающего право пользования Банком программным продуктом (если применимо)</li> </ul>
Расходы на уплату государственной пошлины	<ul style="list-style-type: none"> <li>• платежное поручение;</li> <li>• авансовый отчет с приложением квитанции об уплате госпошлины (если применимо);</li> </ul>
Расходы на членские взносы, вклады и т.п., некоммерческим организациям/ международным организациям и организациям, предоставляющим платежные системы и электронные системы передачи информации, если их уплата является условием для осуществления деятельности Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>• счет на оплату;</li> <li>• платежное поручение;</li> <li>• выписка из реестра соответствующей организации (если может быть предоставлена соответствующей организацией)</li> </ul>
Расходы на капитальные вложения в арендуемые помещения (неотделимые улучшения арендуемых помещений)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Акт о приемке выполненных работ по унифицированной форме КС-2, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 11.11.1999 № 100;</li> <li>• Справка о стоимости выполненных работ и затрат по форме КС-3, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 11.11.1999 № 100;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• письменное разрешение арендодателя/арендатора/субарендодателя на произведение конкретных неотделимых улучшений (в случае, если такое разрешение не вытекает из условий Договора аренды/субаренды);</li> <li>• письменное уведомление от арендодателя/арендатора/субарендодателя об отказе от частичного или полного возмещения Банку стоимости неотделимых улучшений (в случае, если указанные условия не включены в текст Договора аренды/субаренды).</li> </ul>
Расходы на текущий ремонт помещений (в том числе арендованных)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт о приемке выполненных работ (в произвольной форме);</li> <li>• счет-фактура (если применимо)</li> </ul>
Расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, включая суммы недоначисленной амортизации	<p><b>В случае неисправности либо морального, технического устарения основного средства</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• акт о списании объекта основных средств (кроме автотранспортных средств) (форма ОС-4);</li> <li>• акт о списании автотранспортных средств (форма ОС -4а);</li> <li>• акт экспертизы технического состояния основного средства, выданный специализированной организацией или уполномоченным техническим сотрудником Банка, или специально созданной комиссией специалистов из числа сотрудников Банка, содержащий заключение о неремонтопригодности, нецелесообразности/нерентабельности ремонта; о моральном, физическом устарении и нецелесообразности дальнейшего использования;</li> <li>• акт о демонтаже основного средства и утилизации собственными силами</li> </ul>

	<p>(если применимо);</p> <p><b>В случае повреждения/ утраты основного средства в результате чрезвычайной ситуации (пожар, наводнение и т.п.)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• акт о списании основных средств по форме ОС-4 (для автотранспортных средств – по форме ОС-4а), утвержденной Постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 № 7;</li> <li>• справка, протокол осмотра места происшествия, акт о чрезвычайной ситуации, составленный уполномоченным государственным органом (Управление Государственной противопожарной службы, подразделение МЧС и т.п.), которыми устанавливается причина чрезвычайной ситуации;</li> <li>• акт инвентаризации с зафиксированной в нем стоимостью утраченного основного средства;</li> <li>• справка о закрытии уголовного дела, документально подтверждающая факт отсутствия виновных лиц (при условии, что соответствующим государственным органом установлено, что чрезвычайная ситуация произошла в результате виновных действий лиц);</li> <li>• платежное поручение, подтверждающее возмещение ущерба лицом, виновным в возникновении чрезвычайной ситуации (если применимо);</li> <li>• платежное поручение, подтверждающее выплату страхового возмещения (в случае, если основное средство было застраховано)</li> </ul> <p><b>В случае кражи, хищения основного средства</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• акт о списании основных средств по форме ОС-4 (для автотранспортных средств – по форме ОС-4а), утвержденной Постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 № 7;</li> <li>• акт инвентаризации с зафиксированной в нем стоимостью похищенного основного средства;</li> <li>• постановление о приостановлении следствия по уголовному делу за не установлением лица, совершившего преступление (если применимо);</li> <li>• платежное поручение, подтверждающее возмещение ущерба лицом, виновным в хищении (если применимо);</li> <li>• платежное поручение, подтверждающее выплату страхового возмещения (в случае, если основное средство было застраховано)</li> </ul>
Убытки от реализации основных средств	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт о списании основных средств по форме ОС-4 (для автотранспортных средств – по форме ОС-4а), утвержденной Постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 № 7;</li> <li>• акт приемки-передачи реализованного имущества;</li> <li>• отчет о рыночной стоимости реализованного основного средства, составленный независимым оценщиком, имеющим лицензию на осуществление оценочной деятельности</li> </ul>
Расходы на штрафы по административно-хозяйственным договорам	<ul style="list-style-type: none"> <li>• платежное поручение об уплате штрафной санкции;</li> <li>• счет, требование об уплате штрафа, расчет штрафных санкций выставленные Банку контрагентом по Договору;</li> <li>• решение суда о взыскании штрафа (в случае судебного разбирательства)</li> <li>• счет-фактура (если применимо)</li> </ul>
Расходы на содержание, обслуживание, ремонт автотранспортных средств	<p><b>Приобретение ГСМ (топливо, автомасла, технические жидкости и т.п.)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах с указанием наименования, марки, количества приобретенного ГСМ (в случае заключения Банком Договора со снабжающей организацией);</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• товарная накладная (если применимо);</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающей документации (кассовый, товарный чеки) с указанием наименования, марки, количества приобретенного ГСМ (в случае наличного расчета);</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• путевой лист (с учетом утвержденных норм потребления топлива)</li> </ul> <p><b>Мойка, стоянка, парковка автотранспортного средства</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах (при условии заключения Банком Договора с организацией, предоставляющей указанные услуги), содержащий информацию о наименовании, количестве услуг, дате их оказания, идентификационных данных автотранспортных средств (марка, государственный регистрационный номер) – в случае, если эта информация не указана в тексте Договора, либо к акту оказанных услуг не предоставлен Заказ-наряд, содержащий указанную информацию;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающей документации (кассовый, товарный чеки) с указанием информации о наименовании, количестве услуг, дате их оказания, идентификационных данных автотранспортных средств (марка, государственный регистрационный номер) – в случае, если одновременно не предоставлен Заказ-наряд, содержащий указанную информацию (в случае наличного расчета)</li> </ul> <p><b>Техническое обслуживание, ремонт автомобиля</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• акт приемки-передачи выполненных работ (при условии заключения Договора с организацией, предоставляющей указанные услуги);</li> <li>• Заказ-наряд, содержащий информацию о виде выполненных работ, количестве, дате их выполнения, идентификационных данных автотранспортных средств (марка, государственный регистрационный номер);</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающей документации (кассовый, товарный чеки) (в случае наличного расчета)</li> </ul>
Расходы на обслуживание, ремонт вычислительной техники и прочего оборудования	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах/работах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• товарная накладная (если применимо);</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающей документации (кассовый, товарный чеки) (в случае наличного расчета);</li> <li>• акт технического состояния оборудования, составленный специализированной организацией, оказывающей услуги/работы, содержащий, в том числе, информацию о наименовании, модели, серийном номере (или иных идентификационных характеристиках) оборудования (в случае, если с организацией не заключен Договор, содержащий указанную информацию)</li> </ul>
Расходы на охрану имущества	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)</li> </ul>
Расходы на канцелярские товары	<ul style="list-style-type: none"> <li>• товарная накладная;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• требование на списание со склада</li> </ul>

**Примечания:**

Первичные учетные документы (акт, счет-фактура, товарная накладная, унифицированные формы, утвержденные законодательством РФ и т.д.) составляются на русском языке.