

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам  
за 2 квартал 2010 года

### Закрытое акционерное общество "Райффайзенбанк"

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: 03292-B

Утвержден 17 сентября 2010 г.

ВРИО Председателя Правления ЗАО "Райффайзенбанк"

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

Приказ 17 сентября 2010 г. N 798

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

ВРИО Председателя Правления кредитной организации-эмитента

Дата "17" сентября 20 10 г.

\_\_\_\_\_

Степаненко А.С.  
И.О. Фамилия

Главный бухгалтер кредитной организации - эмитента

Дата "17" сентября 20 10 г.

\_\_\_\_\_

Дроздова И.С.  
И.О. Фамилия

М.П.

Контактное лицо: Начальник отдела фондирования и управления капиталом Григорян С.А.

Телефон: 721-99-73

Факс: 721-99-01

Адрес электронной почты: [ir@raiffeisen.ru](mailto:ir@raiffeisen.ru)

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

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

# ОГЛАВЛЕНИЕ

|                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Стр.      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Введение</b>                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>6</b>  |
| <b>I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет</b> | <b>7</b>  |
| 1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                     | 7         |
| 1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                   | 8         |
| 1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                               | 11        |
| 1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                           | 12        |
| 1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                       | 12        |
| 1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет                                                                                                                                                                                                                        | 12        |
| <b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента</b>                                                                                                                                                                                  | <b>13</b> |
| 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                | 13        |
| 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                         | 14        |
| 2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                  | 14        |
| 2.3.1. Кредиторская задолженность                                                                                                                                                                                                                                                    | 14        |
| 2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                            | 15        |
| 2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам                                                                                                                                                                                 | 16        |
| 2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг                                                                                                                                                                   | 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                                                                                                                                                                                                                                                                 | 18        |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                              | 19        |
| 2.5.5. Операционный риск                                                                                                                                                                                                                                                             | 20        |
| 2.5.6. Правовые риски                                                                                                                                                                                                                                                                | 21        |
| 2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)                                                                                                                                                                                                                            | 23        |
| 2.5.8. Стратегический риск                                                                                                                                                                                                                                                           | 23        |
| 2.5.9. Информация об ипотечном покрытии                                                                                                                                                                                                                                              | 23        |
| <b>III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте</b>                                                                                                                                                                                                                  | <b>24</b> |
| 3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                    | 24        |
| 3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                              | 24        |
| 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                       | 24        |
| 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                               | 26        |
| 3.1.4. Контактная информация                                                                                                                                                                                                                                                         | 27        |
| 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика                                                                                                                                                                                                                                     | 27        |
| 3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                  | 28        |
| 3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                            | 36        |
| 3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                    | 36        |
| 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                          | 36        |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                | 37        |
| 3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                               | 38        |
| 3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях                                                                                                                                                              | 38        |
| 3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                              | 49        |
| 3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента                                             | 55        |
| <b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента</b>                                                                                                                                                                                                    | <b>57</b> |
| 4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                          | 57        |
| 4.1.1. Прибыль и убытки                                                                                                                                                                                                                                                                        | 57        |
| 4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности                                                                                                                                                             | 58        |
| 4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)                                                                                                                                                                                                | 59        |
| 4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                              | 60        |
| 4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                            | 60        |
| 4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                    | 61        |
| 4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                  | 65        |
| 4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований                                                                                                                  | 65        |
| 4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                  | 65        |
| <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>73</b> |
| 5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                    | 73        |
| 5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                 | 75        |
| 5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                         | 91        |
| 5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                             | 91        |
| 5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                          | 94        |
| 5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента                                                                                                                          | 104       |
| 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                                                                 | 105       |
| 5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                 | 106       |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность</b>                                                                                                                                                                      | <b>107</b> |
| 6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>107</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>107</b> |
| 6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                    | <b>108</b> |
| 6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>108</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>110</b> |
| 6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность                                                                                                                                                                                                                                        | <b>111</b> |
| 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>111</b> |
| <b>VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация</b>                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>114</b> |
| 7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>114</b> |
| 7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>114</b> |
| 7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год                                                                                                                                                                                                                                        | <b>114</b> |
| 7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>114</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>114</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>115</b> |
| <b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах</b>                                                                                                                                                                                                                                           | <b>116</b> |
| 8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>116</b> |
| 8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>116</b> |
| 8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>116</b> |
| 8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                        | <b>117</b> |
| 8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                   | <b>117</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>120</b> |
| 8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>121</b> |
| 8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>122</b> |

|                                                                                                                                                                                    |            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента                                                                                                     | <b>125</b> |
| 8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента                               | <b>127</b> |
| 8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)                                                                                                      | <b>127</b> |
| 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении                                                                                                            | <b>131</b> |
| 8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)                                                         | <b>138</b> |
| 8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска                                                                                    | <b>138</b> |
| 8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска                                                                                                             | <b>138</b> |
| 8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием                                                                                             | <b>138</b> |
| 8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента                                                              | <b>139</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>139</b> |
| 8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента                                             | <b>140</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>147</b> |
| 8.10. Иные сведения                                                                                                                                                                | <b>153</b> |
| 8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками          | <b>153</b> |
| <i>Приложение 1.</i>                                                                                                                                                               | <b>154</b> |
| <i>Приложение 2.</i>                                                                                                                                                               | <b>155</b> |
| <i>Приложение 3.</i>                                                                                                                                                               | <b>159</b> |
| <i>Приложение 4.</i>                                                                                                                                                               | <b>276</b> |
| <i>Приложение 5.</i>                                                                                                                                                               | <b>307</b> |

## **Введение**

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

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе планов кредитной организации - эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

**І. 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         |
| <b><i>Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):</i></b> |              |
| Степич Герберт                                                         | 1946         |

***Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:***

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

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

| Фамилия, Имя, Отчество | Год рождения |
|------------------------|--------------|
| Гурин Павел Викторович | 1968         |

## 1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

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

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

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

| Полное фирменное наименование                                                                     | Сокращенное фирменное наименование | Местонахождение                                       | ИНН        | БИК       | № кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России | № счета в учете кредитной организации-эмитента | № счета в учете банка контрагента | Тип счета         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------|-----------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|
| 1                                                                                                 | 2                                  | 3                                                     | 4          | 5         | 6                                                                   | 7                                              | 8                                 | 9                 |
| Банк ВТБ (открытое акционерное общество)                                                          | Банк ВТБ (ОАО)                     | 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29 | 7702070139 | 044525187 | 30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России           | 30110840000001200001                           | 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 банк                                                                     | АКБ «Славянский                    | 109544, г. Москва, ул. Большая                        | 7722061076 | 044525829 | 30101810000000000829 в ОПЕРУ Московского                            | 30110978500001200033                           | 30109978900009020215              | Корреспондентский |



|                                                                                                                     |                                                   |                                                              |            |           |                                                                             |                      |                      |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| «Славянский Банк»<br>(Закрытое<br>акционерное<br>общество)                                                          | Банк» (ЗАО)                                       | Андроньевская, д. 17                                         |            |           | ГТУ Банка России                                                            |                      |                      |                   |
| Акционерный<br>коммерческий банк<br>«Славянский Банк»<br>(Закрытое<br>акционерное<br>общество)                      | АКБ<br>«Славянский<br>Банк» (ЗАО)                 | 109544, г. Москва,<br>ул. Большая<br>Андроньевская, д. 17    | 7722061076 | 044525829 | 30101810000000000829<br>в ОПЕРУ Московского<br>ГТУ Банка России             | 30110810600001200033 | 30109810000009020215 | Корреспондентский |
| Акционерный<br>коммерческий банк<br>«Славянский Банк»<br>(Закрытое<br>акционерное<br>общество)                      | АКБ<br>«Славянский<br>Банк» (ЗАО)                 | 109544, г. Москва,<br>ул. Большая<br>Андроньевская, д. 17    | 7722061076 | 044525829 | 30101810000000000829<br>в ОПЕРУ Московского<br>ГТУ Банка России             | 30110840900001200033 | 30109840300009020215 | Корреспондентский |
| Акционерный<br>Коммерческий<br>Банк<br>«Национальный<br>Клиринговый<br>Центр» (Закрытое<br>акционерное<br>общество) | ЗАО АКБ<br>«Национальный<br>Клиринговый<br>Центр» | 125009, г. Москва,<br>Большой Кисловский<br>переулок, дом 13 | 7750004023 | 044552721 | 30101810900000000721<br>в Отделении № 5<br>Московского ГТУ Банка<br>России  | 30110840600000200428 | 30109840200000000270 | Корреспондентский |
| Небанковская<br>кредитная<br>организация<br>«ИНКАХРАН»<br>(открытое<br>акционерное<br>общество)                     | НКО<br>«ИНКАХРАН»<br>(ОАО)                        | 125445, г. Москва,<br>ул. Смольная, д. 22,<br>стр.1          | 7750003904 | 044583934 | 301038101000000000934<br>в Отделении № 1<br>Московского ГТУ Банка<br>России | 30213810000000031043 | 30214810955990000019 | Корреспондентский |

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

| Полное<br>фирменное<br>наименование         | Сокращенное<br>фирменное<br>наименование | Местонахождение                                      | ИНН | БИК       | Н кор.счета в<br>Банке России ,<br>наименование<br>подразделения<br>Банка России | № счета в учете<br>кредитной организации-<br>эмитента | № счета в учете<br>банка контрагента | Тип счета         |
|---------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----|-----------|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------|
| 1                                           | 2                                        | 3                                                    | 4   | 5         | 6                                                                                | 7                                                     | 8                                    | 9                 |
| Raiffeisen<br>Zentralbank<br>Oesterreich AG | RZB AG                                   | Am Stadtpark 9, A-1030<br>Vienna, Austria            | -   | RZB AATWW | -                                                                                | 30114978600001100000                                  | 1-55.025.928                         | Корреспондентский |
| Standard<br>Chartered Bank                  | Standard Chartered                       | One Madison Avenue,<br>New York, N.Y. 10010-<br>3603 | -   | SCBLUS33  | -                                                                                | 30114840800000110042                                  | 3582021665001                        | Корреспондентский |
| Wells Fargo,                                | Wells Fargo                              | 11 Penn Plaza 4th Floor,                             | -   | PNBPUS3N  | -                                                                                | 30114840100001110000                                  | 2000193460018                        | Корреспондентский |

|                                             |                          |                                                                  |   |            |   |                      |                |                   |
|---------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------------------------------|---|------------|---|----------------------|----------------|-------------------|
| N.A.                                        |                          | New York, NY 10001,USA                                           |   | NYC        |   |                      |                |                   |
| Priorbank, JSC                              | Priorbank                | 31A V Khoruzhey St,<br>220002 Minsk, Belarus                     | - | PJCBBY2X   | - | 30115974900001110023 | 17020831400 66 | Корреспондентский |
| OJSC<br>«Raiffeisen Bank<br>Aval»           | Bank Aval                | 9 Leskova Street, 01011,<br>Kiev, Ukraine                        | - | AVAL UA UK | - | 30114980300000100014 | 16009353       | Корреспондентский |
| The Bank of<br>Tokyo-Mitsubishi<br>UFG. Ltd | BTMU                     | 2-7-1, Marunouchi,<br>Chiyoda-ku, Tokyo 100,<br>Japan            | - | BOTKJPJT   | - | 30114392100001110011 | 653-0433780    | Корреспондентский |
| Union Bank of<br>Switzerland AG             | UBS AG                   | 45 Bahnhofstrasse, 8098<br>Zurich, Switzerland                   | - | UBSWCHZH   | - | 30114756600001110063 | 69.272.05 K    | Корреспондентский |
| DnB NOR Bank<br>ASA                         | DnB NOR                  | Stranden 21, N-0021<br>Oslo, Norway                              | - | DNBANOKK   | - | 30114578400001110124 | 7004.02.05428  | Корреспондентский |
| Svenska<br>Handelsbanken AB<br>(publ)       | Svenska<br>Handelsbanken | Kungstradgardsgatan 2,<br>106 70 Stockholm, Sweden               | - | HANDESS    | - | 30114752400001110115 | 40353079       | Корреспондентский |
| HSBC Bank plc                               | HSBC                     | PO Box 181, 27-32<br>Poultry, London EC2P 2BX,<br>UK, SC40-05-15 | - | MIDLGB22   | - | 30114826000001110001 | 37575971       | Корреспондентский |

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

|                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование                                                                                                                                                                                               | Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»                                                                                                                                                                    |
| Сокращенное наименование                                                                                                                                                                                                    | ЗАО «ПвК Аудит»                                                                                                                                                                                                               |
| Место нахождения                                                                                                                                                                                                            | 125047, Москва, ул. Бутырский вал, 10                                                                                                                                                                                         |
| Номер телефона и факса                                                                                                                                                                                                      | (495) 967-60-00, факс: (495) 967-60-01                                                                                                                                                                                        |
| Адрес электронной почты (если имеется)                                                                                                                                                                                      | pwc.russia@ru.pwc.com                                                                                                                                                                                                         |
| Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента | Саморегулируемая организация аудиторов: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»; местонахождение: 105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнинский переулок, д. 3/9, строение 3. Дата вступления – 28 декабря 2009 года. |
| Орган, выдавший указанную лицензию                                                                                                                                                                                          | -                                                                                                                                                                                                                             |
| Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)                                                                                                                 | Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»                                                                                                                                                                        |
| Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.                                    | 1997-2009 гг.                                                                                                                                                                                                                 |

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

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

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

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

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

Процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, нет. Аудитор кредитной организации – эмитента утверждается общим собранием акционеров.

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

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

**Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитором по**

**итогах каждого из пяти лет, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.».**

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

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

За 2005 г. – 6 809 тыс. руб.

За 2006 г. – 7 932 тыс. руб.

За 2007 г. – 24 845 тыс. руб.

За 2008 г. – 23 659 тыс. руб.

За 2009 г. – 23 735 тыс. руб.

#### **1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента**

Для целей:

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

Оценщик кредитной организацией-эмитентом не привлекался.

#### **1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента**

Финансовые консультанты на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие кредитной организации - эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавших ежеквартальный отчет, а также зарегистрированный проспект находящихся в обращении ценных бумаг кредитной организации – эмитента, кредитной организацией – эмитентом не привлекались.

#### **1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

Иных лиц, подписавших ежеквартальный отчет, нет.

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

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

| Наименование показателя                                                       | 01.07.2010 года |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Уставный капитал, тыс. руб.                                                   | 36 711 260      |
| Собственные средства (капитал), тыс. руб.                                     | 68 141 598      |
| Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.                                 | 8 429 623       |
| Рентабельность активов (%)                                                    | 1.74            |
| Рентабельность капитала (%)                                                   | 12.37           |
| Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб. | 401 891 823     |

#### **Методика расчета показателей**

Расчет указанных показателей произведен в полном соответствии с методикой, рекомендованной 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 рассчитана как отношение балансовой прибыли к сумме активов, выраженное в процентах.

Рентабельность капитала рассчитана как отношение балансовой прибыли к собственным средствам (капиталу) Банка, выраженное в процентах.

Для расчета рентабельности использовались следующие данные:

- Собственные средства (капитал) Банка, рассчитываемые в соответствии с Положением ЦБ РФ «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» №215-П от 10.02.2005г.;
- Балансовая прибыль, указываемая по строке «Прибыль (убыток) за отчетный период» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- Сумма активов, отражаемая 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).**

Собственные средства Эмитента по состоянию на 01.07.2010 выросли на 7 794 945 тыс. руб. (12.9%) по сравнению с аналогичным периодом 2009 года и составили 68 141 598 тыс. руб.

Увеличение собственных средств в указанном периоде произошло вследствие роста прибыли. Чистая прибыль Эмитента выросла в 14,6 раза и по состоянию на 01.07.2010 составила 8 429 623 тыс. руб. (чистая прибыль на 01.07.2010 г составила 577 169 тыс. руб.)

Вслед за ростом прибыли, показатели рентабельности по результатам первого полугодия 2010 года демонстрировали серьезный рост. Так рентабельность активов возросла с 0.11% до 1.74%, рентабельность капитала – с 0.96% до 12.37%.

Одновременно с этим произошло снижение размера привлеченных средств по сравнению с концом второго квартала 2009 года до 401 891 823 тыс. руб., или на 8.4% . Это произошло благодаря погашению Эмитентом двух синдицированных кредитов в 4 квартале 2009 года.

## 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

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

## 2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

### 2.3.1. Кредиторская задолженность

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

| Вид кредиторской задолженности                                     | (тыс. руб.)              |               |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------|
|                                                                    | 01.07.2010 год           |               |
|                                                                    | Срок наступления платежа |               |
|                                                                    | До 30 дней               | Свыше 30 дней |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами                            | 0                        | 0             |
| в том числе просроченная                                           | 0                        | X             |
| Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты        | 6 798                    | 0             |
| в том числе просроченная                                           | 0                        | X             |
| Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям             | 64 958                   | 501 810       |
| в том числе просроченная                                           | 0                        | X             |
| Операции по продаже и оплате лотерей                               | 0                        | 0             |
| в том числе просроченная                                           | 0                        | X             |
| Платежи по приобретению и реализации памятных монет                | 0                        | 0             |
| в том числе просроченная                                           | 0                        | X             |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения         | 805 462                  | 0             |
| в том числе просроченная                                           | 0                        | X             |
| Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)                   | 0                        | 0             |
| в том числе просроченная                                           | 0                        | X             |
| Расчеты с бюджетом по налогам                                      | 39 812                   | 26 753        |
| в том числе просроченная                                           | 0                        | X             |
| Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату | 0                        | 0             |
| в том числе просроченная                                           | 0                        | X             |
| Расчеты с работниками по оплате труда                              | 20                       | 0             |
| в том числе просроченная                                           | 0                        | X             |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам                        | 7                        | 0             |
| в том числе просроченная                                           | 0                        | X             |

|                                           |           |         |
|-------------------------------------------|-----------|---------|
| Налог на добавленную стоимость полученный | 20 912    | 18 300  |
| в том числе просроченная                  | 0         | X       |
| Прочая кредиторская задолженность         | 224 188   | 4 137   |
| в том числе просроченная                  | 0         | X       |
| Итого                                     | 1 162 157 | 551 000 |
| в том числе итого просроченная            | 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                                                                       |
| 01.07.2010      | Недовзнос отсутствует                    | Обязательства по усреднению выполнены                                   |

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

Нарушения нормативов отсутствуют, штрафы не налагались.

### 2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

| Наименование обязательства | Наименование кредитора (займодавца)                                                                                                                                                      | Сумма основного долга, руб./иностранная валюта | Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год) | Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней | Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу) |
|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                          | 2                                                                                                                                                                                        | 3                                              | 4                                                                              | 5                                                                                                        | 6                                                                                                              |
| Синдицированный кредит     | - Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited<br>- Deutsche Bank AG, London Branch<br>- WestLB AG<br>- Commerzbank (Eurasija) SAO<br>- Erste Bank der oesterreichischen и другие. | 180 млн. долл. США                             | 09.08.2006/<br>25.07.2005                                                      | -                                                                                                        | -                                                                                                              |

|                                     |                                                                                                                                                                                                         |                       |                                             |   |   |
|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------|---|---|
| Синдицированный кредит              | -Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ (Holland) N.V.<br>-BTMU (Europe) Limited<br>-ABN AMRO Bank N.V.<br>-Calyon<br>-WestLB AG, London Branch<br>-American Express Bank GmbH<br>-Bayerische Landesbank и другие | 625 млн. долларов США | 18.12.2009 / 18.12.2009                     | - | - |
| Промежуточный кредит (Бридж кредит) | -Barclays Bank PLC<br>-Citibank, N.A. Bahrain Branch                                                                                                                                                    | 700 млн. долларов США | 29.12.2008 / 06.05.2008                     | - | - |
| Синдицированный кредит              | - Bank Austria Credit Anstalt AG,<br>-Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, LTD,<br>-Barclays Bank PLC, и другие                                                                                                | 1 млрд. долларов США  | 30.04.2010 / 30.11.2009                     | - | - |
| Кредит                              | Raiffeisen Zentralbank Oesterreich                                                                                                                                                                      | 300 млн. долл. США    | 15.11.2010 / срок погашения еще не наступил | - | - |
| Кредит                              | Raiffeisen Zentralbank Oesterreich                                                                                                                                                                      | 500 млн. долл. США    | 31.05.2011 / срок погашения еще не наступил | - | - |
| Кредит                              | Raiffeisen Zentralbank Oesterreich                                                                                                                                                                      | 500 млн. долл. США    | 28.09.2010 / срок погашения еще не наступил | - | - |
| Кредит                              | Raiffeisen Zentralbank Oesterreich                                                                                                                                                                      | 700 млн. долл. США    | 19.07.2011 / срок погашения еще не наступил | - | - |
| Кредит                              | Raiffeisen Zentralbank Oesterreich                                                                                                                                                                      | 800 млн. долл. США    | 30.11.2010 / срок погашения еще не наступил | - | - |

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

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

32 141 821 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 завершённого квартала, предшествующего предоставлению обеспечения,*

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

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



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

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

В отчетном квартале не осуществлялось размещение ценных бумаг путем подписки.

#### **2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг**

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

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

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

Для минимизации рисков, а также для снижения их возможного негативного влияния на деятельность, кредитной организацией – эмитентом проводится комплексная работа по управлению рисками. Организация управлением рисками осуществляется на трех уровнях в рамках политик управления рисками, утвержденных Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ (Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG), Райффайзен 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 за годовой срок на основании предыдущего опыта, с учетом вероятности дефолта, специфики клиентов и продуктов. Непредвидимый убыток – это максимально возможное негативное отклонение объема убытка от предвидимого убытка, определяемое на год. В системах управления рисками эмитента предвидимый убыток заложен в стоимость соответствующих кредитных продуктов. Непредвидимый убыток принимается во внимание путем распределения капитала, а также учитывается при индивидуальном определении цены.

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

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

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое

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

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

Кредитная организация - эмитент использует централизованную систему одобрения корпоративных кредитов требующую оценку и рекомендации отдела управления рисками и единогласного одобрения кредитным комитетом. В отношении кредитов, выдаваемых финансовым институтам, кредитный комитет кредитной организации - эмитента вправе принимать решения в рамках лимитов, установленных Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ, в случае превышения таких лимитов решения принимаются отделом управления страновым и банковским риском Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ. Данные решения принимаются в рамках установленных полномочий для локального кредитного комитета. В случае необходимости превышения локального лимита на заемщика, лимит утверждается Наблюдательным Советом Райффайзен Интернациональ.

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

### **2.5.2. Страновой риск**

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

ЗАО «Райффайзенбанк» является юридическим лицом - резидентом Российской Федерации. Основная доля активов банка приходится на активы и обязательства, связанные с российскими контрагентами, оставшаяся часть – на австрийские и незначительная часть – на активы и обязательства, связанные с контрагентами других стран. У банка нет представительств и филиалов, зарегистрированных на территории иностранных государств. Таким образом, с точки зрения странового риска для ЗАО «Райффайзенбанк» наиболее существенное значение имеют риски Российской Федерации. Так как ЗАО «Райффайзенбанк» является дочерней компанией австрийской Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ и получает поддержку от материнской компании в своей текущей деятельности, важное значение имеет страновой риск, связанный с Австрией.

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

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

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

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

### **2.5.3. Рыночный риск**

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения, процентных ставок, рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов, которые могут оказать негативный эффект на капитал, доход или рыночную оценку активов и пассивов организации. Источником рыночного риска являются все балансовые и внебалансовые позиции банка.

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

Разработанная в банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно:

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

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

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

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

Правление Банка определяет стратегию управления рисками;

Комитет по управлению активами и пассивами – основной орган стратегического управления рыночными рисками;

Кредитный комитет отвечает за вопросы лимитирования кредитного риска по инструментам, подверженным рыночным рискам;

Казначейство Банка является ответственным подразделением за соблюдением установленных лимитов рыночного риска;

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

#### **2.5.3.1. Фондовый риск**

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

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

#### **2.5.3.2. Валютный риск**

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

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

#### **2.5.3.3. Процентный риск**

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

Банк производит оценку процентного риска по всем инструментам портфеля Банка, подверженным изменению процентной ставки. С целью ограничения принимаемого Банком процентного риска установлены лимиты процентного риска. Основным инструментом снижения процентного риска является проведение хеджирующих операций.

#### **2.5.4. Риск ликвидности**

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

Риск ликвидности определяется Банком как риск невозможности исполнения платежей по своим обязательствам. Риск возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств по депозитам «овернайт», текущих счетов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по марже и по прочим требованиям на производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как,

исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Казначейство Банка отвечает за управление ликвидностью.

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

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

### 2.5.5. Операционный риск

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

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

Для управления операционными рисками используется:

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

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

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

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

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

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

Оценка риска (как на общебанковском уровне, так и на уровне продукта), сбор данных об убытках и сценарный анализ предназначены для идентификации риска и его оценки. Когда риски определены и оценены, разрабатываются дальнейшие действия, например:

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

Таким образом, управление операционным риском основывается на процессе эффективного мониторинга. Последний позволяет своевременно и должным образом выявлять и исправлять недостатки в политиках, процедурах и процессах, что, в свою очередь, помогает значительно снизить потенциальную частоту и существенность случаев, способных повлечь наступления убытка. Тщательный мониторинг основных параметров и возможных воздействий операционного риска осуществляется на постоянной основе. Система постоянной отчетности высшему менеджменту и наблюдательному совету обеспечивает предупредительное управление операционным риском, которое Базельский комитет включил в свое понятие «рациональной практики» («sound practices»). В управлении операционным риском Банк также руководствуется нормативными актами ЦБ РФ, в частности Письмом Центрального Банка РФ от 24 мая 2005 г. N 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и Положением Центрального Банка РФ 16 декабря 2003 г. N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

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

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

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

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

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

#### **2.5.6. Правовые риски**

При осуществлении уставной деятельности Банк строго руководствуется требованиями действующего законодательства и подзаконных нормативных правовых актов, а также придерживается политики соблюдения условий заключенных договоров.

Соблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров обеспечивается функционированием системы органов внутреннего контроля, в которую входят среди прочего, управление внутреннего контроля и аудита, отдел комплаенс-контроля, департамент информационной безопасности. Основные функции управления внутреннего аудита и контроля включают в себя контроль за соответствием внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций, а также за выполнением подразделениями и сотрудниками Банка законодательных и иных нормативно-правовых актов, регулирующих их деятельность.

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

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

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

Банк организует свою деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством. В случае же выявления в нормативных актах противоречий и (или) пробелов, влияющих на деятельность кредитных организаций, Банк организует оценку сценариев возможных дальнейших действий с точки зрения негативных последствий для Банка (предполагаемых убытков и пр.), оспоримости действий Банка, общей направленности правового регулирования и содержания основных правовых принципов. В целом, Банк придерживается политики наименьшего риска и при выборе модели действий выбирает сценарий, наиболее полно соответствующий законодательству.

В целях минимизации риска наступления для Банка неблагоприятных последствий, вызванных несовершенством правовой системы, Банк обращается в уполномоченные государственные органы для получения официальных разъяснений. До получения таких разъяснений Банк стремится воздерживаться от совершения операций, на правовую квалификацию которых могут повлиять выявленные противоречия (пробелы) в законодательстве.

До установления договорных отношений с Банком, клиенты и контрагенты подвергаются проверке, в ходе которой устанавливается достоверность сведений о них, законность осуществляемой ими деятельности, а также их деловая репутация (в соответствующих случаях).

Подразделения, которые со стороны Банка участвуют в исполнении соответствующего договора, осуществляют мониторинг выполнения договора клиентом (контрагентом).

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

Основные риски, связанные с изменением законодательства включают:

#### Риски, связанные с изменением валютного регулирования:

Изменения валютного законодательства в части введения ограничений на проведение валютных операций банков и/или установление дополнительных ограничений могут негативно сказаться на деятельности Банка. Однако, в условиях политики либерализации валютного законодательства, проводимой в Российской Федерации с 2003 года, а также с учетом того, что валютное законодательство на данный момент не содержит положений, ухудшающих положение Банка, рассматриваемые риски следует расценивать как незначительные.

#### Риски, связанные с изменением налогового законодательства.

Российское налоговое законодательство часто подвергается изменениям и, несмотря на то что качество налогового законодательства постепенно улучшается, в некоторых случаях имеет место различное толкование и непоследовательное применение действующего налогового законодательства. Нет полной уверенности в том, что в будущем в налоговое законодательство России не будут внесены изменения, которые могут негативно отразиться на предсказуемости и стабильности налоговой системы России. Изменения норм налогового законодательства РФ могут касаться установления новых налогов, новых обязанностей участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, повышения налоговых ставок, установления или отягчения ответственности, какого-либо иного ухудшения положения налогоплательщиков, налоговых агентов, иных участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.

#### Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Банка.

Деятельность Банка подлежит лицензированию. Учитывая бессрочный характер генеральной лицензии Банка на осуществление банковских операций, указанный риск представляется незначительным. Тем не менее, в законодательстве установлен ряд оснований, по которым Центральный банк Российской Федерации может отозвать лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации. Банк оценивает риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Банка, как минимальные и прогнозируемые.

#### Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка.

Изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, не предвидится.

В целях управления описанными выше правовыми рисками (и в целях их минимизации) Банком, в том числе, осуществляются: мониторинг законотворчества и изменений законодательства и подзаконных нормативных правовых актов в области правового регулирования банковской деятельности, налогового и финансового законодательства; правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных

документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству и иным нормативным правовым актам; регулярный анализ результатов рассмотрения судебных споров с участием Банка; изучение судебной практики; внутренний контроль соблюдения структурными подразделениями Банка действующего законодательства.

#### **2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

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

Риск возникновения у Эмитента убытков в результате потери деловой репутации минимален, так как эмитент контролирует все аспекты данного риска и управляет ими. Соответствующие подразделения несут ответственность за выполнение следующих действий:

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

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

#### **2.5.8. Стратегический риск**

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

Основными стратегическими рисками Банка являются:

- Риски, связанные с эффективностью управления региональной филиальной сетью
- Риск необходимости дополнительных инвестиций в новые ИТ-системы в связи с расширением спектра услуг частным и корпоративным клиентам

Риски, связанные с конкуренцией, как в корпоративном, так и в розничном сегментах бизнеса.

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

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

### III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

#### 3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

##### 3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

|                               |                                                                                                                                                  |
|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование | на русском языке: <b>Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»</b><br>на английском языке: <b>Closed joint stock company Raiffeisenbank</b> |
| Сокращенное наименование      | на русском языке: <b>ЗАО «Райффайзенбанк»</b><br>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 акционеров от 15.03.2007г.                                                                           |

##### 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

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



**Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация**

|                          |                                       |
|--------------------------|---------------------------------------|
| 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           | № 1367                                                                                                        |
| Дата получения           | 19.05.2009 г.                                                                                                 |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам                                                                       |
| Срок действия лицензии   | без ограничения срока действия                                                                                |

|                          |                                                                                                                                           |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вид лицензии             | <b>Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов</b> |
| Номер лицензии           | № 22-000-1-00084                                                                                                                          |
| Дата получения           | 27.09.2008 г.                                                                                                                             |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам                                                                                                   |
| Срок действия лицензии   | без ограничения срока действия                                                                                                            |

|                          |                                                                                        |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| Вид лицензии             | <b>Лицензия на осуществление обслуживания шифровальных (криптографических) средств</b> |
| Номер лицензии           | №5142 X                                                                                |
| Дата получения           | 20.02.2008 г.                                                                          |
| Орган, выдавший лицензию | ФСБ России                                                                             |
| Срок действия лицензии   | 27.02.2012 г.                                                                          |

|                          |                                                                                           |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вид лицензии             | <b>Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств</b> |
| Номер лицензии           | №5143 Р                                                                                   |
| Дата получения           | 20.02.2008 г.                                                                             |
| Орган, выдавший лицензию | ФСБ России                                                                                |
| Срок действия лицензии   | 27.02.2012 г.                                                                             |
| Вид лицензии             | <b>Лицензия на осуществление предоставления услуг в сфере шифрования информации</b>       |
| Номер лицензии           | №5144 У                                                                                   |
| Дата получения           | 20.02.2008 г.                                                                             |
| Орган, выдавший лицензию | ФСБ России                                                                                |
| Срок действия лицензии   | 27.02.2012 г.                                                                             |

### 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана в 1996 году на неопределенный срок.

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

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

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

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

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

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

В 1999-2000 гг. Банк открыл первые розничные отделения «Таганское» и «Романов Двор» в Москве. В 2001 году был открыт первый региональный филиал – «Северная столица» в г. Санкт-Петербурге.

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

В июне 2002 года Банк разработал программу ипотечного кредитования и стал первым банком в Российской Федерации, внедрившим плавающую процентную ставку по ипотечным кредитам.

В январе 2003 года Банк запустил программу беззалоговых потребительских кредитов, а в феврале 2005 года – программу обслуживания кредитных карт.

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

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

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

В 2005 году Банк активно участвовал в создании и последующей поддержке индекса МосПрайм, который стал одним из важнейших индикаторов стоимости краткосрочных рублевых заимствований на российском рынке. Банк активно участвовал в формировании нового сегмента межбанковского рынка России — синдицированных кредитов в российских рублях.

В начале 2006 года Группа Райффайзен Интернациональ приобрела 100% акций ОАО «ИМПЭКСБАНК». В ноябре 2007 года была осуществлена реорганизация ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» в форме присоединения к нему ОАО «ИМПЭКСБАНК». В результате ЗАО «Райффайзенбанк» стал банком федерального масштаба с одной из крупнейших филиальных сетей в России. Дочерняя лизинговая компания бывшего ОАО «Импэксбанк» ООО «Внешлизинг» перешла под контроль ЗАО «Райффайзенбанк». В 2008-2009 гг., в условиях ограниченной ликвидности финансовых рынков, Райффайзенбанк помогал своим клиентам привлекать финансирование на наиболее выгодных условиях, а также содействовал в реструктуризации кредитных портфелей заемщиков.

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

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

По данным агентства «Интерфакс – ЦЭА», по итогам 2009 года ЗАО «Райффайзенбанк» занимал 9-ое место по величине активов, 8-е место по объему кредитов физическим лицам, 9-е место по кредитам предприятиям, 5-е место по объему депозитов физических лиц среди российских банков.

ЗАО «Райффайзенбанк» является одним из самых надежных банков в России с одной из лучших композиций рейтингов от ведущих рейтинговых агентств. Текущие рейтинги Банка представлены в пункте 8.1.7 настоящего отчета. Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе представлена в пункте 4.5 настоящего отчета.

#### ***Цели создания кредитной организации – эмитента:***

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

#### ***Миссия кредитной организации – эмитента:***

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

«- Мы устанавливаем долгосрочные отношения с клиентами и предоставляем полный спектр финансовых услуг высочайшего качества;

- мы обеспечиваем высокий уровень профессионализма и гибкий подход в целях обеспечения максимально быстрого отклика на все пожелания наших клиентов;

- мы демонстрируем стабильные показатели доходности акционерного капитала;

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

#### **3.1.4. Контактная информация**

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

***Данные о специальном подразделении кредитной организации – эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента*** (в случае его наличия):

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

#### **3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика**

ИНН: 7744000302

### 3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

1.

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

2.

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

3.

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

4.

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

5.

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

6.

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

|                                         |               |
|-----------------------------------------|---------------|
| Срок действия доверенности руководителя | 03.12.2010 г. |
|-----------------------------------------|---------------|

7.

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

8.

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

9.

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

10.

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

11.

|                                                                        |                                                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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, 308024, Белгородская область, г. Белгород, ул. Щорса, дом 26а                                              |
| Телефон                                                                | (4722) 58-60-70, 58-60-90                                                                                                        |
| ФИО руководителя                                                       | Аршинов Андрей Михайлович                                                                                                        |
| Срок действия доверенности руководителя                                | 06.05.2011 г.                                                                                                                    |

12.

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

13.

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

14.

|                                                                        |                                                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наименование                                                           | Филиал «Владивостокский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Владивостоке (Владивостокский филиал ЗАО «Райффайзенбанк») |
| Дата открытия                                                          | 23.11.2007                                                                                                                                |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | Российская Федерация, 690002, Приморский край, г. Владивосток, пр-т Острякова, дом 8                                                      |
| Телефон                                                                | (4232) 45-97-07                                                                                                                           |
| ФИО руководителя                                                       | Клокова Инга Гайнулловна                                                                                                                  |
| Срок действия доверенности руководителя                                | 23.11.2010 г.                                                                                                                             |

15.

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

16.

|                                                                        |                                                                                                                               |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наименование                                                           | Филиал «Воронежский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Воронеже (Воронежский филиал ЗАО «Райффайзенбанк») |
| Дата открытия                                                          | 23.11.2007                                                                                                                    |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | Российская Федерация, 394018, г. Воронеж, ул. Свободы, дом 14                                                                 |
| Телефон                                                                | (4732) 61-96-19                                                                                                               |
| ФИО руководителя                                                       | Меренкова Александра Викторовна                                                                                               |
| Срок действия доверенности руководителя                                | 07.07.2010 г.                                                                                                                 |

17.

|                                                                        |                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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.                                                                                                                        |

18.

|                                                                        |                                                                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наименование                                                           | Филиал «Ивановский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Иваново (Ивановский филиал ЗАО «Райффайзенбанк») |
| Дата открытия                                                          | 23.11.2007 г.                                                                                                              |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | Российская Федерация, 153000, г. Иваново, ул. Палехская, дом 10                                                            |
| Телефон                                                                | (4932) 93-70-70                                                                                                            |
| ФИО руководителя                                                       | Соколов Алексей Игоревич                                                                                                   |
| Срок действия доверенности руководителя                                | 19.10.2012 г.                                                                                                              |

19.

|              |                                                                                 |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Наименование | Филиал «Ижевский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Ижевске |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------|

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

20.

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

21.

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

22.

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

23.

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

24.

|                                                                        |                                                                                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наименование                                                           | Филиал «Камчатский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Петропавловске-Камчатском (Камчатский филиал ЗАО «Райффайзенбанк») |
| Дата открытия                                                          | 23.11.2007 г.                                                                                                                                |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | Российская Федерация, 683032, г. Петропавловск-Камчатский, Артиллерийская ул., дом 5/1                                                       |
| Телефон                                                                | (4152) 41-08-34                                                                                                                              |
| ФИО руководителя                                                       | Архипцев Игорь Николаевич                                                                                                                    |
| Срок действия доверенности руководителя                                | 30.09.2011 г.                                                                                                                                |

25.

|              |                                                                                                                     |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наименование | Филиал «Курский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Курске (Курский филиал ЗАО «Райффайзенбанк») |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                        |                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| Дата открытия                                                          | 30.12.2008                                                                          |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | Российская Федерация, 305035, Курская область, г. Курск, ул. Дзержинского, дом 90-б |
| Телефон                                                                | (4712) 39-51-60                                                                     |
| ФИО руководителя                                                       | Ковпак Дмитрий Борисович                                                            |
| Срок действия доверенности руководителя                                | 13.01.2012 г.                                                                       |

26.

|                                                                        |                                                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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                                                       | Третьяков Сергей Александрович                                                                                         |
| Срок действия доверенности руководителя                                | 23.11.2010 г.                                                                                                          |

27.

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

28.

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

29.

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

30.

|                                                                        |                                                                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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.                                                                                                           |

31.

|               |                                                                                                                           |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наименование  | Филиал «Саранский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Саранске (Саранский филиал ЗАО «Райффайзенбанк») |
| Дата открытия | 23.11.2007 г.                                                                                                             |



|                                                                        |                                                                                   |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | Российская Федерация, 430005, Республика Мордовия, г. Саранск, пр-т Ленина, дом 7 |
| Телефон                                                                | (8342) 29-24-11, 24-75-37                                                         |
| ФИО руководителя                                                       | Ахметов Сергей Шамильевич                                                         |
| Срок действия доверенности руководителя                                | 23.11.2010 г.                                                                     |

32.

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

33.

|                                                                        |                                                                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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.                                                                                                                |

34.

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

35.

|                                                                        |                                                                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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. Профсоюзная, дом 18                                        |
| Телефон                                                                | (3462) 34-75-04, 34-75-38                                                                                                  |
| ФИО руководителя                                                       | Бочанов Вячеслав Александрович                                                                                             |
| Срок действия доверенности руководителя                                | 23.11.2010 г.                                                                                                              |

36.

|                                                                        |                                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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.                                                                                                       |

37.

|               |                                                                                                                     |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наименование  | Филиал «Тульский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Туле (Тульский филиал ЗАО «Райффайзенбанк») |
| Дата открытия | 23.11.2007 г.                                                                                                       |

|                                                                        |                                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | Российская Федерация, 300041, Тульская область, г. Тула, ул. Фридриха Энгельса, дом 6 |
| Телефон                                                                | (4872) 36-18-35                                                                       |
| ФИО руководителя                                                       | Мешков Александр Николаевич                                                           |
| Срок действия доверенности руководителя                                | 23.11.2010 г.                                                                         |

38.

|                                                                        |                                                                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наименование                                                           | Филиал «Хабаровский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Хабаровске (Хабаровский филиал ЗАО «Райффайзенбанк») |
| Дата открытия                                                          | 23.11.2007 г.                                                                                                                   |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | Российская Федерация, 680028, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Тургенева, дом 96, корп. 4                                    |
| Телефон                                                                | (4212) 30-55-95                                                                                                                 |
| ФИО руководителя                                                       | Медведев Роман Сергеевич                                                                                                        |
| Срок действия доверенности руководителя                                | 23.11.2010 г.                                                                                                                   |

39.

|                                                                        |                                                                                                                                |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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.                                                                                                                  |

40.

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

41.

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

42.

|                                                                        |                                                                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наименование                                                           | Филиал «Башкортостан» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Уфа (Филиал «Башкортостан» ЗАО «Райффайзенбанк») |
| Дата открытия                                                          | 02.07.2008 г.                                                                                                                |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | Российская Федерация, 450077, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Карла Маркса, дом 20                                      |
| Телефон                                                                | (347) 293-69-00, 293-69-04                                                                                                   |
| ФИО руководителя                                                       | Исмагилов Анвар Ахатович                                                                                                     |
| Срок действия доверенности руководителя                                | 02.06.2011 г.                                                                                                                |

#### Закрытые филиалы:

|                   |                                                                                                                                              |
|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Закрыт 31.03.2010 | Филиал «Железнодорожный» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Железнодорожске (Железнодорожный филиал ЗАО «Райффайзенбанк») |
| Дата открытия     | 23.11.2007 г.                                                                                                                                |

|                                                                        |                                                                                   |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | Российская Федерация, 307170, Курская обл., г. Железнодорожск, ул. Ленина, дом 13 |
| Телефон                                                                | (47148) 4-70-16                                                                   |
| ФИО руководителя                                                       | Макаренко Любовь Михайловна                                                       |
| Срок действия доверенности руководителя                                | 10.06.2011 г.                                                                     |

|                                                                        |                                                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Закрыт 31.03.2010                                                      | 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.                                                                                                                    |

|                                                                        |                                                                                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Закрыт 19.04.2010                                                      | Филиал «Ставропольский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Ставрополе (Ставропольский филиал ЗАО «Райффайзенбанк») |
| Дата открытия                                                          | 23.11.2007 г.                                                                                                                         |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | Российская Федерация, 355012, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Мира, дом 237                                                   |
| Телефон                                                                | (8652) 37-20-41                                                                                                                       |
| ФИО руководителя                                                       | И.о. Клюкин Григорий Александрович                                                                                                    |
| Срок действия доверенности руководителя                                | 06.08.2011 г.                                                                                                                         |

|                                                                        |                                                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Закрыт 23.04.2010                                                      | Филиал «Волгоградский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Волгограде (Волгоградский филиал ЗАО «Райффайзенбанк») |
| Дата открытия                                                          | 23.11.2007                                                                                                                          |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | Российская Федерация, 400066, г. Волгоград, пр-т им. В.И. Ленина, дом 35                                                            |
| Телефон                                                                | (8442) 25-30-00, 25-30-01                                                                                                           |
| ФИО руководителя                                                       | Наумов Георгий Юрьевич                                                                                                              |
| Срок действия доверенности руководителя                                | 23.06.2011 г.                                                                                                                       |

|                                                                        |                                                                                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Закрыт 27.04.2010                                                      | 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.                                                                                                                         |

|                                                                        |                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Закрыт 11.05.2010                                                      | Филиал «Ростовский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Ростове-на-Дону (Ростовский филиал ЗАО «Райффайзенбанк») |
| Дата открытия                                                          | 23.11.2007 г.                                                                                                                      |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | Российская Федерация, 344002 г. Ростов-на-Дону, пр-т Кировский, д. 40а                                                             |
| Телефон                                                                | (863) 200-18-01                                                                                                                    |
| ФИО руководителя                                                       | Пономарев Владимир Валерьевич                                                                                                      |
| Срок действия доверенности руководителя                                | 02.08.2011 г.                                                                                                                      |

|                                                                        |                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Закрыт 17.05.2010                                                      | Филиал «Анапский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Анапе (Анапский филиал ЗАО «Райффайзенбанк») |
| Дата открытия                                                          | 23.11.2007 г.                                                                                                        |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | Российская Федерация, 353410, Краснодарский край, г. Анапа, ул. Гребенская, дом 3                                    |

|                                         |                          |
|-----------------------------------------|--------------------------|
| Телефон                                 | (86133) 5-61-72          |
| ФИО руководителя                        | Пасько Лариса Николаевна |
| Срок действия доверенности руководителя | 23.11.2010 г.            |

|                                                                        |                                                                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Закрыт 24.05.2010                                                      | 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.                                                                                                         |

### **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.

Деятельность кредитной организации-эмитента ведется на территории РФ.

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

| <b>Вид основной деятельности</b>                                                                                      | <b>01/07/10</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет, тыс. руб.                                             | 16 854 484      |
| в %                                                                                                                   | 37,3            |
| Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц и осуществление расчетов по их поручению, тыс. руб. | 1 560 165       |
| в %                                                                                                                   | 3,4             |
| Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, тыс. руб.                                    | _*              |
| в %                                                                                                                   | -               |
| Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, тыс. руб.                                           | 25 627 533      |
| в %                                                                                                                   | 56,7            |
| Выдача банковских гарантий, тыс. руб.                                                                                 | 274 949         |
| в %                                                                                                                   | 0,6             |
| Операции с ценными бумагами, тыс. руб.                                                                                | 918 309         |
| в %                                                                                                                   | 2,0             |
| Итого, тыс. руб.                                                                                                      | 45 235 440      |
| Итого, %                                                                                                              | 100             |

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

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

Доходы Эмитента от основной деятельности за шесть месяцев 2010 года снизились на 21.7% по сравнению с доходами от основной деятельности, полученными за шесть месяцев 2009 года, и составили 45 235 440 тыс. руб.

Одной из причин данного снижения явились низкие темпы роста экономики России в первом полугодии 2010 года как следствие кризисных явлений, наблюдавшихся в предшествующие периоды. Ввиду того, что в данный период в реальном секторе экономики (промышленное производство, строительство) не наблюдалось существенного роста, спрос компаний – клиентов Эмитента на новые заемные средства, на финансирование сделок, экспортно-импортных операций и другие банковские услуги значительно снизился.

При этом следует отметить, что наряду с падением доходов Эмитента, происходило снижение операционных расходов и прочих издержек и, таким образом, даже в условиях неблагоприятной конъюнктуры Эмитенту удалось сохранить прибыльность своего бизнеса.

Вместе с тем, необходимо отметить и то, что по отдельным операциям Банка наблюдался рост, в частности, по выдачам банковских гарантий.

Наибольшее изменение в процентном соотношении произошло по следующим статьям доходов:

- 1) Доходы от размещения привлеченных средств от своего имени и за свой счет: снижение на 31.2%;
- 2) Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах: снижение на 12.9%;
- 3) Доходы от выдачи банковских гарантий: прирост на 50.6%,
- 4) Доходы от операций с ценными бумагами: снижение на 58.7 %.

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

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

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

Основными составляющими развития банка являются:

*Дальнейшее развитие в регионах и гармонизация региональной сети.* В дополнение к сильной позиции банка в Москве и Санкт-Петербурге, банк рассматривает российские регионы как первостепенную возможность развития клиентской базы. Ключевым в этом отношении банк считает успешное завершение процесса операционной гармонизации региональной сети.

*Фокус на розничном секторе.* Банк стратегически концентрируется на розничной банковской деятельности. В частности, банк планирует увеличение объема потребительского кредитования и обслуживания кредитных карт, которым традиционно уделялось меньше внимания, чем ипотечному и автокредитованию.

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

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

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

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

#### 1. *Наименование:* Некоммерческая организация «Ассоциация Российских Банков»

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

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

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

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

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

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

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

1. Возможность оказания влияния на развитие и совершенствование системы регулирования рынка ценных бумаг.
2. Использование конкурентных преимуществ на основе наработок ПАРТАД в сфере повышения надежности учетной системы с помощью внедрения электронного документооборота.
3. Использование возможности перехода на систему электронной сдачи отчетности в ФСФР посредством ПАРТАД.
4. Получение сертификатов обеспечения, используемого в деятельности депозитариями. Сертификация проводится путем тестирования предоставляемых разработчиками программных продуктов.
5. Прохождение квалификационных экзаменов по следующим специализациям:
  - 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.

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

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

Члены Ассоциации имеют право:

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

Члены Ассоциации обязаны:

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

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

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

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

#### **4. Наименование: Национальная валютная ассоциация**

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

1. Способствовать внедрению и использованию на практике "Стандартов работы на внутреннем валютном и денежном рынке", следовать их рекомендациям к организации работы, заключению договоров и выполнению операций, организации внутреннего контроля и непосредственно к персоналу, в части его профессиональной деятельности и поведения, и 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.

## **5. Наименование: Московская Международная Валютная Ассоциация (ММВА)**

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

Участники (члены) Ассоциации имеют право:

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

Участники (члены) Ассоциации обязаны:

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

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

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

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

## **6. Наименование: Ассоциация региональных банков России**

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

Члены Ассоциации лично либо через своих полномочных представителей имеют право:

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

Члены Ассоциации обязаны:

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

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

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

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

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

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

Участие в деятельности Ассоциации

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

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

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

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

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

Функции кредитной организации-эмитента:

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

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

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

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

#### **9. Наименование: Международная торговая палата (МТП)**

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Палаты

Функции кредитной организации-эмитента:

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

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

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

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

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

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Палаты

Функции кредитной организации-эмитента:

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

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

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

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

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

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Палаты

Функции кредитной организации-эмитента:

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

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

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

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

## **12. Наименование: Visa International Service Association**

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

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

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

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

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

## **13. Наименование: MasterCard International Incorporated**

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **15. Наименование: Ассоциация банков Северо-Запада**

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

**Функции кредитной организации-эмитента:**

1. Участвовать в деятельности Ассоциации, в том числе в определении новых направлений ее деятельности, а также в реализации программ и проектов.
2. Участвовать в формировании руководящих органов Ассоциации и быть избранным в их состав.
3. По поручению Ассоциации представлять ее в работе международных, государственных, общественных и иных органов и организаций.
4. Получать информацию о деятельности Ассоциации и ее руководящих органов.
5. Вносить предложения в Ассоциацию по вопросам, связанным с ее деятельностью, обращаться с запросами и заявлениями в любой орган Ассоциации.
6. Безвозмездно пользоваться при выполнении своих уставных задач поддержкой Ассоциации в защите своих прав и законных интересов в отношениях с деловыми партнерами, органами власти и управления Российской Федерации, а также в установлении контактов с зарубежными органами власти и управления и кредитными организациями.

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

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

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

#### **16. Наименование: Уральский банковский союз**

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

**Функции кредитной организации-эмитента:**

Участие филиала в работе Уральского банковского союза позволило:

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

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

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

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

#### **17. Наименование: Новосибирский банковский клуб**

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

**Функции кредитной организации-эмитента:**

1. Получение оперативной информации обо всех изменениях, касающихся законодательной и административных сфер, финансовой деятельности банков и регионов.
2. Участие в семинарах, форумах и консультациях, проводимых различными комитетами, существующими при ассоциации.

3. Тесное общение с представителями ЦБ в регионе.
4. Участие в проводимых ЦБ мероприятиях.

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

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

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

#### **18. Наименование:** Ассоциация кредитных организаций Тюменской области

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

**Функции кредитной организации-эмитента:**

1. Представлять интересы Банка в отношениях Ассоциацией кредитных организаций Тюменской области, в том числе:
  - участвовать в заседаниях органов управления Ассоциации с правом голосования по всем вопросам повесток заседаний,
  - участвовать в деятельности Ассоциации, в том числе в определении основных направлений ее деятельности, а также в реализации программ и проектов,
  - участвовать в формировании руководящих органов Ассоциации и быть избранным в их состав,
  - по поручению Ассоциации представлять ее в работе международных, государственных, общественных и иных органов и организаций,
  - получать информацию о деятельности Ассоциации и ее руководящих органов,
  - вносить предложения в Ассоциацию по вопросам, связанным с ее деятельностью, обращаться с запросами и заявлениями в любой орган Ассоциации,
  - пользоваться при выполнении своих уставных задач поддержкой Ассоциации в защите своих прав и законных интересов в отношениях с деловыми партнерами, органами власти и управления Российской Федерации, а также в установлении контактов с зарубежными органами власти и управления и организациями,
  - пользоваться информационной и интеллектуальной помощью Ассоциации, получать у ее специалистов консультации и рекомендации по вопросам своей уставной деятельности,
  - одновременно с членством в Ассоциации состоять членом других коммерческих и некоммерческих организаций.
2. Подавать заявления, получать и передавать справки и документы, вести переписку, а также совершать все действия, связанные с осуществлением полномочий по настоящей доверенности.

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

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

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

#### **19. Наименование:** Вятская Торгово-Промышленная Палата

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Функции кредитной организации-эмитента:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Функции кредитной организации-эмитента:**

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

Членство в ICANN предоставляет следующие возможности для Банка:

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

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

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

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

**22. Наименование: Некоммерческое партнерство «Омский Банковский Союз»**

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

**Функции кредитной организации-эмитента:**

Участие филиала в работе Омского Банковского Союза позволяет:

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

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

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

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

**23. Наименование: Новороссийская Торгово-Промышленная Палата**

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

**Функции кредитной организации-эмитента:**

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

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

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

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

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



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

#### **24. Наименование: Ассоциация коммерческих банков Волгоградской области**

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

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

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

**Срок участия кредитной организации - эмитента в организации:** участие бессрочное

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

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

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

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                          |
| Полное фирменное наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен»</b>                                                                                    |
| Сокращенное наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                          | НПФ «Райффайзен»                                                                                                                         |
| Место нахождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 119121, г. Москва, улица Плющиха, дом 44/2                                                                                               |
| Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту                                                                                                                                                                                                               | Единственный учредитель Фонда (100% участия во вкладе учредителя)                                                                        |
| Размер доли участия кредитной организации - в уставном капитале (вкладе учредителя) дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации | 100%                                                                                                                                     |
| Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации, а в случае, когда кредитная организация является акционерным обществом, также доли обыкновенных акций кредитной организации, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу                                 | -                                                                                                                                        |
| Описание основного вида деятельности общества                                                                                                                                                                                                                                                                     | Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию |
| Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                               | Развитие и продвижение продуктов финансового рынка                                                                                       |
| <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>2.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                           |
| Полное фирменное наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>Общество с ограниченной ответственностью «Райффайзен - Лизинг»</b>                                                                     |
| Сокращенное наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ООО «Райффайзен – Лизинг»                                                                                                                 |
| Место нахождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Российская Федерация, 109004, г. Москва, ул. Станиславского, д. 21, стр. 1                                                                |
| Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту                                                                                                                                                                                                                           | Общество признается зависимым обществом кредитной организации, т.к. кредитная организация – владеет более 20% уставного капитала общества |
| Размер доли участия кредитной организации - в уставном капитале (совокупном вкладе учредителя) дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации. | 50%                                                                                                                                       |
| Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации, а в случае, когда кредитная организация является акционерным обществом, также доли обыкновенных акций кредитной организации, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу                                             | -                                                                                                                                         |
| Описание основного вида деятельности общества                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Оказание услуг лизинга широкого спектра оборудования и транспортных средств для предприятий различных секторов экономики.                 |
| Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                           | Представление, развитие и продвижение лизинговых услуг группы.                                                                            |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                            |      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| <b>Персональный состав наблюдательного совета, включая председателя совета директоров, дочернего и/или зависимого общества кредитной организации:</b>                                                                                                                                                                         |                                                                                            |      |
| ФИО                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Гурин Павел Викторович<br>(председатель совета директоров)                                 |      |
| Год рождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 1968                                                                                       |      |
| Доля в уставном капитале кредитной организации                                                                                                                                                                                                                                                                                | -                                                                                          |      |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации                                                                                                                                                                                                                                                   | -                                                                                          |      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                            |      |
| ФИО                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Майкл Хакль                                                                                |      |
| Год рождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 1964                                                                                       |      |
| Доля в уставном капитале кредитной организации                                                                                                                                                                                                                                                                                | -                                                                                          |      |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации                                                                                                                                                                                                                                                   | -                                                                                          |      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                            |      |
| ФИО                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Панченко Оксана Николаевна                                                                 |      |
| Год рождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 1971                                                                                       |      |
| Доля в уставном капитале кредитной организации                                                                                                                                                                                                                                                                                | -                                                                                          |      |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации                                                                                                                                                                                                                                                   | -                                                                                          |      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                            |      |
| <b>Персональный состав коллегиального исполнительного органа (дирекции) дочернего и/или зависимого общества:</b>                                                                                                                                                                                                              |                                                                                            |      |
| ФИО                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Иодко Алексей Дмитриевич                                                                   |      |
| Год рождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 1973                                                                                       |      |
| Доля в уставном капитале кредитной организации                                                                                                                                                                                                                                                                                | -                                                                                          |      |
| Доля обыкновенных акций кредитной организации                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                                                                                          |      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                            |      |
| ФИО                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Майер Галина Алексеевна                                                                    |      |
| Год рождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 1973                                                                                       |      |
| Доля в уставном капитале кредитной организации                                                                                                                                                                                                                                                                                | -                                                                                          |      |
| Доля обыкновенных акций кредитной организации                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                                                                                          |      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                            |      |
| <b>Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:</b>                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                            |      |
| ФИО                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Иодко Алексей Дмитриевич                                                                   |      |
| Год рождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 1973                                                                                       |      |
| Доля в уставном капитале кредитной организации                                                                                                                                                                                                                                                                                | -                                                                                          |      |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации                                                                                                                                                                                                                                                   | -                                                                                          |      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                            |      |
| <b>3.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                            |      |
| Полное фирменное наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»</b> |      |
| Сокращенное наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ООО «УК «Райффайзен Капитал»                                                               |      |
| Место нахождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 115054, г. Москва, Стремянный переулок, д.38                                               |      |
| Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту                                                                                                                                                                                                                           | Единственный участник Общества (100% участия в капитале).                                  |      |
| Размер доли участия кредитной организации - в уставном капитале (совокупном вкладе учредителя) дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации. |                                                                                            | 100% |
| Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации, а в случае, когда кредитная организация является акционерным обществом, также доли обыкновенных акций кредитной организации, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу                                             |                                                                                            | -    |
| Описание основного вида деятельности общества                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Деятельность по управлению ценными бумагами; деятельность по управлению инвестиционными    |      |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                   |      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами |      |
| Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                           | Развитие и продвижение продуктов финансового рынка                                |      |
| <b>Персональный состав наблюдательного совета, включая председателя наблюдательного совета, дочернего и/или зависимого общества кредитной организации:</b>                                                                                                                                                                    |                                                                                   |      |
| ФИО                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Гурин Павел Викторович<br>(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                                                                                                                                                                                                                                                   | -                                                                                 |      |
| <b>Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:</b>                                                                                                                                                                                                             |                                                                                   |      |
| Не предусмотрен уставом общества                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                   |      |
| <b>Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:</b>                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                   |      |
| ФИО                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Соловьев Владимир Наумович                                                        |      |
| Год рождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 1973                                                                              |      |
| Доля в уставном капитале кредитной организации                                                                                                                                                                                                                                                                                | -                                                                                 |      |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации                                                                                                                                                                                                                                                   | -                                                                                 |      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                   |      |
| <b>4.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                   |      |
| Полное фирменное наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Общество с ограниченной ответственностью «ВНЕШЛИЗИНГ»                             |      |
| Сокращенное наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ООО «ВНЕШЛИЗИНГ»                                                                  |      |
| Место нахождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 105005, Москва, ул. Бакунинская, д. 10-12, стр. 5                                 |      |
| Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту                                                                                                                                                                                                                           | Единственный (единоличный) участник Общества (100% участия в капитале)            |      |
| Размер доли участия кредитной организации - в уставном капитале (совокупном вкладе учредителя) дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации. |                                                                                   | 100% |
| Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации, а в случае, когда кредитная организация является акционерным обществом, также доли обыкновенных акций кредитной организации, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу                                             |                                                                                   | -    |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                               |      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| Описание основного вида деятельности общества                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Финансовый лизинг                                                                                                                             |      |
| Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Представление, развитие и продвижение лизинговых услуг группы на российском рынке.                                                            |      |
| <b>Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества:</b>                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                               |      |
| Не предусмотрен уставом общества                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                               |      |
| <b>Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:</b>                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                               |      |
| Не предусмотрен уставом общества                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                               |      |
| <b>Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:</b>                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                               |      |
| ФИО                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Шалаев Николай Николаевич                                                                                                                     |      |
| Год рождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 1979                                                                                                                                          |      |
| Доля в уставном капитале кредитной организации                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                                                                                                                                             |      |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                                                                                                                                             |      |
| <b>5.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                               |      |
| Полное фирменное наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Общество с ограниченной ответственностью «Смоленская площадь»                                                                                 |      |
| Сокращенное наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ООО «СП»                                                                                                                                      |      |
| Место нахождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 119002, Российская Федерация, г. Москва, Смоленская-Сенная пл. 28.                                                                            |      |
| Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Единственный участник Общества (100% участия в капитале).                                                                                     |      |
| Размер доли участия кредитной организации - в уставном капитале (совокупном вкладе учредителя) дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации. |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                               | 100% |
| Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации, а в случае, когда кредитная организация является акционерным обществом, также доли обыкновенных акций кредитной организации, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                               | -    |
| Описание основного вида деятельности общества                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Капиталовложения в собственность, ценные бумаги; инвестиционная деятельность; предоставление займов; консультирование по вопросам финансового управления и финансового посредничества; консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления; финансовый лизинг и т.п. |                                                                                                                                               |      |
| Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                           | Значение общества определяется его основными видами деятельности.                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                               |      |
| <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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Вахнеев Александр Владленович                                                                                                                 |      |
| Год рождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 1971                                                                                                                                          |      |
| Доля в уставном капитале кредитной организации                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                                                                                                                                             |      |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                                                                                                                                             |      |
| <b>6.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                               |      |
| Полное фирменное наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Общество с ограниченной ответственностью «Гранд Сити - Кемерово»                                                                              |      |
| Сокращенное наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ООО «Гранд Сити - Кемерово»                                                                                                                   |      |
| Место нахождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 650000, г. Кемерово, пр. Советский, д. 24, кв. 39                                                                                             |      |
| Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Общество признается зависимым обществом ООО «Смоленская Площадь», т.к. ООО «Смоленская Площадь» владеет более 20% уставного капитала общества |      |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| организации - эмитенту                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Размер доли участия ООО «Смоленская Площадь» - 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 ООО «Смоленская Площадь». | 75%                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале ООО «Смоленская Площадь»                                                                                                                                                                                                                                | -                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Описание основного вида деятельности общества                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Сдача внаем собственного нежилого недвижимого имущества.                                                                                                                                                                                                                             |
| Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                 | Значение общества определяется его основными видами деятельности.                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества:</b>                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Не предусмотрен уставом общества                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:</b>                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Не предусмотрен уставом общества                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:</b>                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| ФИО                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Папанов Юрий Анатольевич                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Год рождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 1970                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Доля в уставном капитале кредитной организации                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации                                                                                                                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>7.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Полное фирменное наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Общество с ограниченной ответственностью «ТоргМаш»                                                                                                                                                                                                                                   |
| Сокращенное наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | ООО «ТоргМаш»                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Место нахождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 115477, г. Москва, ул. Кантемировская, д. 25                                                                                                                                                                                                                                         |
| Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту                                                                                                                                                                                                                                 | Единственный участник Общества (100% участия в капитале).                                                                                                                                                                                                                            |
| Размер доли участия кредитной организации - в уставном капитале (совокупном вкладе учредителя) дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации.       | 100%                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации, а в случае, когда кредитная организация является акционерным обществом, также доли обыкновенных акций кредитной организации, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу                                                   | -                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Описание основного вида деятельности общества                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Капиталовложения в собственность, ценные бумаги; инвестиционная деятельность; предоставление займов; консультирование по вопросам финансового управления и финансового посредничества; консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления; финансовый лизинг и т.п. |
| Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                 | Значение общества определяется его основными видами деятельности.                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества:</b>                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Не предусмотрен уставом общества                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:</b>                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Не предусмотрен уставом общества                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:</b>                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| ФИО                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Данилов Александр Игоревич                                                                                                                                                                                                                                                           |

|                                                                             |      |
|-----------------------------------------------------------------------------|------|
| Год рождения                                                                | 1987 |
| Доля в уставном капитале кредитной организации                              | -    |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации | -    |
|                                                                             |      |

**8.**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                           |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Общество с ограниченной ответственностью «Ткацкое»                                        |  |
| Сокращенное наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ООО «Ткацкое»                                                                             |  |
| Место нахождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 105187, г.Москва, ул.Ткацкая, д.46                                                        |  |
| Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту                                                                                                                                                                                                                           | Единственный участник Общества (100% участия в капитале).                                 |  |
| Размер доли участия кредитной организации - в уставном капитале (совокупном вкладе учредителя) дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации. | 100%                                                                                      |  |
| Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации, а в случае, когда кредитная организация является акционерным обществом, также доли обыкновенных акций кредитной организации, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу                                             | -                                                                                         |  |
| Описание основного вида деятельности общества                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Подготовка к продаже, покупка и продажа, сдача внаем собственного недвижимого имущества.. |  |
| Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                           | Значение общества определяется его основными видами деятельности.                         |  |
| <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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Хайрутдинов Равиль Инсафутдинович                                                         |  |
| Год рождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 1954                                                                                      |  |
| Доля в уставном капитале кредитной организации                                                                                                                                                                                                                                                                                | -                                                                                         |  |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации                                                                                                                                                                                                                                                   | -                                                                                         |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                           |  |

**3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента**

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

Отчетная дата: 01.07.2010

|              |           |           |
|--------------|-----------|-----------|
| Здания       | 5 124 699 | 609 078   |
| Земля        | 6 718     |           |
| Оборудование | 4 837 395 | 2 815 746 |
| Итого:       | 9 968 812 | 3 424 824 |

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

Амортизационные отчисления по группам объектов основных средств производятся линейным способом.

***Способ проведения переоценки основных средств***

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

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

Указанных планов нет.

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

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.)

| Номер<br>п/п | Наименование статьи                                                                                                                                                             | 01/07/2010 |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                               | 3          |
| 1            | Процентные доходы, всего,<br>в том числе:                                                                                                                                       | 19 262 328 |
| 1.1          | От размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                  | 580 710    |
| 1.2          | От ссуд, предоставленных клиентам<br>(некредитным организациям)                                                                                                                 | 16 009 184 |
| 1.3          | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)                                                                                                                                | 0          |
| 1.4          | От вложений в ценные бумаги                                                                                                                                                     | 2 672 434  |
| 2            | Процентные расходы, всего,<br>в том числе:                                                                                                                                      | 5 519 278  |
| 2.1          | По привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                 | 1 673 025  |
| 2.2          | По привлеченным средствам клиентов<br>(некредитных организаций)                                                                                                                 | 3 176 753  |
| 2.3          | По выпущенным долговым обязательствам                                                                                                                                           | 669 500    |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                       | 13 743 050 |
| 4            | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего,<br>в том числе: | -841 804   |
| 4.1          | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам                                                                                                         | -2 955 422 |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                            | 12 901 246 |
| 6            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                   | 570 826    |
| 7            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                                                                                  | 31 437     |
| 8            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                                                                        | 0          |
| 9            | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                 | 5 950 663  |
| 10           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                  | 982 138    |
| 11           | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                             | 1 780      |
| 12           | Комиссионные доходы                                                                                                                                                             | 3 454 594  |
| 13           | Комиссионные расходы                                                                                                                                                            | 655 059    |
| 14           | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи                                                                                        | 926        |
| 15           | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения                                                                                              | 11 849     |
| 16           | Изменение резерва по прочим потерям                                                                                                                                             | -1 757 228 |
| 17           | Прочие операционные доходы                                                                                                                                                      | 2 609 183  |
| 18           | Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                                         | 24 102 355 |
| 19           | Операционные расходы                                                                                                                                                            | 12 857 828 |
| 20           | Прибыль до налогообложения                                                                                                                                                      | 11 244 527 |
| 21           | Начисленные (уплаченные) налоги                                                                                                                                                 | 2 814 904  |

|    |                                     |           |
|----|-------------------------------------|-----------|
| 22 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 8 429 623 |
|----|-------------------------------------|-----------|

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

В первом полугодии 2010 основной и наиболее существенной статьей доходов оставались процентные доходы. Наибольшее падение в процентных доходах было отмечено по статье «Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)», на 30,4% по сравнению с первым полугодием 2009 года. Однако, при этом происходило одновременное уменьшение величины процентных расходов и, поэтому общее снижение чистых процентных доходов составило менее 20%, или 3 171 тыс. руб.

С учетом же уменьшения расходов на создание резервов под возможные потери, происходившего по мере улучшения ситуации в российской экономике Эмитент демонстрировал уверенный рост чистых процентных доходов после создания резервов, 12 901 тыс. руб. за первое полугодие 2010г. по сравнению с 5 276 тыс. руб. годом ранее.

Следует отметить, что по всем остальным статьям Эмитент продемонстрировал рост доходов.

Комиссионные доходы Эмитента, являющиеся одной из наиболее важных статей дохода, за вычетом комиссионных расходов возросли на 13.1%.

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

Чистые доходы от операций с иностранной валютой возросли на 73.7% и составили 5 950 663 тыс. руб. Кроме того, Банком получен доход от переоценки иностранной валюты в размере 982 138 тыс. руб. по сравнению с убытком в -2 340 416 тыс. руб. по этой статье аналогичном периоде 2009 г.

Помимо этого в течении всего прошедшего года Эмитент уделял самое серьезное внимание контролю за расходами. В результате ряда мероприятий, направленных на повышение эффективности операционных процессов и их оптимизации, операционные расходы Эмитента были сокращены на 6 757 тыс. руб, или на 33.8%.

По результатам первого полугодия 2010 г. чистая прибыль Эмитента составила 8 429 623 тыс. руб. по сравнению с чистой прибылью в 577 169 тыс. руб., полученной за первое полугодие 2009 г., превысив данный показатель на 1360,5%.

Таким образом, данные произведенного анализа свидетельствуют о том, что Эмитент успешно преодолевает трудности, связанные с не окончательно стабилизировавшейся экономической обстановкой и продолжает уверенно наращивать объемы и доходность своих операций.

***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**

Основными факторами, оказавшими существенное влияние на результаты деятельности кредитной организации – эмитента в первом полугодии 2010 года по сравнению с первым полугодием 2009 года стали укрепление курса рубля по отношению к доллару США и Евро, снижение валютных и рублевых процентных ставок, улучшение макроэкономической ситуации в России.

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

Мнение органов управления Банка относительно представленной информации совпадает.

#### **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 01/07/10 |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| H1                                     | Достаточности капитала                                                                                     | Min 10% (K>5 млн.евро)<br>Min 11% (K<5 млн.евро) | 17.89                                   |
| H2                                     | Мгновенной ликвидности                                                                                     | Min 15%                                          | 67.98                                   |
| H3                                     | Текущей ликвидности                                                                                        | Min 50%                                          | 114.62                                  |
| H4                                     | Долгосрочной ликвидности                                                                                   | Max 120%                                         | 59.31                                   |
| H5                                     | Общей ликвидности                                                                                          | Min 20%                                          | -                                       |
| H6                                     | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков                                | Max 25%                                          | 14.76                                   |
| H7                                     | Максимальный размер крупных кредитных рисков                                                               | Max 800%                                         | 115.93                                  |
| H9.1                                   | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50%                                          | -                                       |
| H10.1                                  | Совокупная величина риска по инсайдерам                                                                    | Max 3%                                           | 0.16                                    |
| H12                                    | Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц                               | Max 25%                                          | -                                       |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                             | Остаток на 01.07.2010 (тыс. руб.) |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                   | 3                                 |
| 000          | Собственные средства (капитал), итого, в том числе:                                                                                                                 | 68141598                          |
| 100          | Основной капитал                                                                                                                                                    | x                                 |
| 101          | Уставный капитал кредитной организации                                                                                                                              | 36711260                          |
| 102          | Эмиссионный доход кредитной организации                                                                                                                             | 620951                            |
| 103          | Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет                                                                    | 1377770                           |
| 104          | Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе:                                                                                                          | 0                                 |
| 104.1        | переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг | 0                                 |
| 105          | Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года                                                                              | 0                                 |
| 106          | Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)                                                                                                              | 17766649                          |
| 107          | Субординированный заем с дополнительными условиями                                                                                                                  | 0                                 |
| 108          | Источники основного капитала, итого                                                                                                                                 | 56476630                          |
| 109          | Нематериальные активы                                                                                                                                               | 33201                             |
| 110          | Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)                                                   | 0                                 |
| 111          | Непокрытые убытки предшествующих лет                                                                                                                                | 0                                 |
| 112          | Убыток текущего года, в том числе:                                                                                                                                  | 0                                 |
| 112.1        | переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг | 0                                 |
| 113          | Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов                              | 1202923                           |
| 114          | Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования        | 0                                 |

|       |                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
|       | которых инвесторами использованы ненадлежащие активы                                                                                                                                                                                                                          |          |
| 115   | Отрицательная величина дополнительного капитала                                                                                                                                                                                                                               | 0        |
| 116   | Основной капитал, итого                                                                                                                                                                                                                                                       | 55240506 |
| 200   | Дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                                                                        | x        |
| 201   | Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки                                                                                                                                                                                                          | 1846626  |
| 202   | Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года                                                                                                                                                                                           | 0        |
| 203   | Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе:                                                                                                                                                                                                               | 6181745  |
| 203.1 | переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг                                                                                                           | 0        |
| 204   | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости                                                                                                                                                                                          | 4872721  |
| 205   | Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке                                                                                                                                                                   | 0        |
| 206   | Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций                                                                                                                                                                                                                          | 0        |
| 207   | Нераспределенная прибыль предшествующих лет                                                                                                                                                                                                                                   | 0        |
| 208   | Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы                                                     | 0        |
| 209   | Источники дополнительного капитала, итого                                                                                                                                                                                                                                     | 12901092 |
| 210   | Дополнительный капитал, итого                                                                                                                                                                                                                                                 | 12901092 |
| 300   | Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала                                                                                                                                                                                                            | x        |
| 301   | Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества                                                                                                                                                                                       | 0        |
| 302   | Величина недосозданного резерва на возможные потери                                                                                                                                                                                                                           | 0        |
| 303   | Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон                                                                                                                                                                                                       | 0        |
| 304   | Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней                                                                                                                                                                                                | 0        |
| 305   | Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам                                                                                          | 0        |
| 400   | Промежуточный итог                                                                                                                                                                                                                                                            | 68141598 |
| 501   | Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России | 0        |
| 502   | Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов                                                    | 0        |
| 503   | Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику                                                                                                                 | 0        |

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

**Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного квартала.** Данный перечень представляется отдельно по эмиссионным ценным бумагам, неэмиссионным ценным бумагам и иным финансовым вложениям кредитной организации - эмитента (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.).

Вложения в ценные бумаги:

1.

| Вид ценных бумаг                                                                                                                          | Облигация                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам) | Центральный Банк Российской Федерации |

|                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)                                                                                                                                                          | Банк России                                                     |
| Место нахождения                                                                                                                                                                                                                              | Москва                                                          |
| Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг                                                                                                                                                       | 4-14-21BR1-0                                                    |
| Даты государственной регистрации                                                                                                                                                                                                              | 01.06.2010                                                      |
| Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг                                                                                                                                            | ЦБ РФ                                                           |
| Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.                                                                                                                                                    | 31 478 413                                                      |
| Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.                                                                                                                             | 31 478 413                                                      |
| Срок погашения - для облигаций и иных долговых неэмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента                                                                                                              | 15.12.2010                                                      |
| Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.       | 31 016 371                                                      |
| Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.                                                           | -                                                               |
| Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым неэмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты                                                                                      | По облигациям выпуска выплата купонного дохода не предусмотрена |
| Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - эмитента, срок выплаты                                                                             | -                                                               |
| Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году), срок выплаты        | -                                                               |
| Количество (шт.) и номинальная стоимость (тыс.руб.) (сумма увеличения номинальной стоимости), акций полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ | -                                                               |

## 2.

|                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Вид ценных бумаг                                                                                                                                                                                                                        | Облигация                                                            |
| Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)                                                                                               | Открытое акционерное общество 'Российский Сельскохозяйственный банк' |
| Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)                                                                                                                                                    | ОАО Россельхозбанк                                                   |
| Место нахождения                                                                                                                                                                                                                        | Москва                                                               |
| Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг                                                                                                                                                 | 40503349В                                                            |
| Даты государственной регистрации                                                                                                                                                                                                        | 05.02.2008                                                           |
| Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг                                                                                                                                      | ЦБ РФ                                                                |
| Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.                                                                                                                                              | 10 000 000                                                           |
| Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.                                                                                                                       | 10 000 000                                                           |
| Срок погашения - для облигаций и иных долговых неэмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента                                                                                                        | 27.11.2018                                                           |
| Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб. | 10 196 000                                                           |
| 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,<br>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 | 1 463  |
| Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала  | 20 232 |

**Иные финансовые вложения:**

Иных финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец отчетного квартала, нет.

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

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

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

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



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

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

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

| Наименование группы объектов нематериальных активов | Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. | Сумма начисленной амортизации, тыс. руб. |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Отчетная дата: <u>01.07.2010</u>                    |                                                         |                                          |
| Нематериальные активы                               | 33 718                                                  | 9 452                                    |
| Итого:                                              | 33 718                                                  | 9 452                                    |

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

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

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

Кредитная организация – эмитент не имеет принятой политики в области научно-технического развития. Расходы кредитной организации - эмитента в области научно-технического в течение 2 квартала 2010 г. за счет собственных средств не производились.

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

Лицензионный договор о предоставлении права на использование товарного знака

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

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

Срок действия: 23.05.2003г.-23.05.2013 г.

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

#### **4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента**

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

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

По данным Федеральной службы государственной статистики, реальный ВВП России в 2008 г. вырос на 5,6%, (в 2007 - на 8,1%, в 2006 г. – на 7,7% , в 2005 г. - на 6,4%), а в 2009 снизился на 7,9% (по предварительной оценке Федеральной службы государственной статистики).

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

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

### Активные операции

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

- (i) 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.

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

Высокими темпами в 2004-2007 гг. росло кредитование физических лиц. В соответствии с данными ЦБ РФ, объем кредитов физическим лицам-резидентам, выданных банками России, в 2004-2005 гг. ежегодно увеличивался почти вдвое, в 2006 г. его рост составил 75%, в 2007 г. – 43,90% достигнув 2963,6 млрд. руб. на 1 января 2008 года. Доля кредитов физическим лицам в общем объеме кредитования возросла с 15.9% на начало 2006 года до 24.3% на начало 2008 года, снизившись к 1 января 2010 г. до 22.2%.

Тем не менее, некоторые коррективы в развитие банковского сектора внес глобальный финансовый кризис, серьезно затронувший и Российскую экономику. Летом 2008 г. резко упали цены на сырьевые товары (и в первую очередь – нефть), а уже в августе-сентябре 2008 года, из-за резкого оттока капитала произошло

обрушение рыночных цен финансовых инструментов, приведшее к обесценению залогов по кредитам и существенной отрицательной переоценке торговых портфелей банков. В результате быстрого оттока капитала профицит финансового счета России, который в 2007 г. превышал 7% ВВП, сменился значительным дефицитом во 2-м полугодии 2008 г. (немногим менее 10% ВВП за полный год).

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

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

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

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

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

Стоит отметить, что российский банковский сектор по-прежнему обладает существенным потенциалом роста, который может возобновиться, по мере ослабления негативного влияния внешних факторов на отечественную экономику. Уровень проникновения банковских услуг в экономику (отношение кредитов резидентам к ВВП), по-прежнему остается относительно небольшим по сравнению с западноевропейскими странами – 39,3% на 1 января 2010 г. Доля кредитов населению в ВВП России составляла лишь 9,2% на 1 января 2010 г. Объем кредитования физических лиц в процентах от денежных доходов населения также находится на невысоком уровне - 12,6% на 1 января 2010 г

### Депозиты

Вклады населения быстро росли в 2004-2007 гг., хотя оставались относительно дорогостоящим источником фондирования. За 2004 год вклады физических лиц выросли на 30%, за 2005 – на 39%, за 2006 – на 38%, за 2007 – 35%. При этом продолжался процесс дедолларизации депозитов. Доля рублевых вкладов росла, и на 1 января 2008 г. достигла 87%. Однако темпы привлечения вкладов от населения резко замедлились во второй половине 2008 г., а с октября по декабрь 2008 г. наблюдался отток депозитов населения, и на 1 декабря объем депозитов составил 5523,8 млрд. руб., что на 6,2% меньше, чем на 1 октября 2008 г. Однако в декабре 2008 года отток депозитов приостановился, а с февраля 2009 возобновился рост вкладов населения – в июне 2009 года объем вкладов с исключением сезонности и курсовых колебаний превысил докризисный уровень. В результате девальвации доля иностранной валюты во вкладах населения значительно выросла с 15% в сентябре 2008 года до 25% в феврале 2009 года.

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

Депозиты и счета организаций (включая гос. органы и фонды) в последние годы также демонстрировали высокие темпы роста. За 2008 год рост составил 24,4%, за 2007 – 47,2%, за 2006 – 52,6%, за 2005 г. – 43,7%, за 2004 – 36,9%. В то же время на фоне кризиса в первые месяцы 2009 года наблюдалось падение корпоративных депозитов, однако с мая их умеренный рост возобновился. В итоге за 2009 год прирост корпоративных депозитов составил 8,9%. По данным агентства Fitch Ratings, для корпоративного фондирования продолжает быть характерной высокая концентрация, поскольку многие банки полагаются на небольшое количество клиентов. В крупных банках и банках среднего размера на долю 20 крупнейших депозитов, как правило, приходится 20-30% клиентского фондирования.

### **Привлечение средств на финансовых рынках**

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

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

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

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

Кризис резко ограничил доступ компаний и банков к внешним заимствованиям. В результате, корпоративный внешний долг, особенно банковского сектора, с четвертого квартала 2008 года начал снижаться. По состоянию на 1 января 2010 года внешний долг снизился по сравнению с 1 октября 2008 года на \$72 млрд. для банковского сектора и на \$8 млрд. для корпоративного. Компании и банки активно замещали внешние источники фондирования внутренними, большую помощь в этом им оказало государство с помощью различных антикризисных мер. В то же время начиная с лета 2009 года, для высококачественных заемщиков начал открываться внутренний рынок облигаций, объем размещений на нем в 2009 году превысил \$30 млрд (1 трл. руб.)

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

- Замедление роста экономики в первом квартале 2010 года на фоне продолжения падения инвестиций и вялой динамики внутреннего спроса. В то же время начавшийся с марта рост кредитования должен оказать определенное положительное воздействие на экономический рост во второй половине 2010 года.
- Цикл снижения ставок по ключевым инструментам Банка России завершается. В целом это уже привело к уменьшению стоимости фондирования для банковского сектора и соответственно к смягчению условий кредитования для всех экономических агентов.
- Избыточная краткосрочная банковская ликвидность, связанная с дефицитным бюджетом государства и валютными интервенциями Банка России
- Усиление роли банков с преобладающим государственным участием
- Возможности частных банков занимать на внешних рынках постепенно улучшаются, хотя и остаются ограниченными. Для многих появилась возможность размещать среднесрочные (1-3 года) облигационный выпуск на внутреннем рынке
- Постепенное сворачивание антикризисных мер и послаблений в регулировании Банком России, однако таким образом, чтобы не вызвать болезненных эффектов для банковского сектора

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

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

С момента основания и вплоть до момента ухудшения глобальной экономической ситуации в 2007 году Банк следовал стратегии активной экспансии на российском рынке. Эта стратегия позволила Банку воспользоваться благоприятной конъюнктурой 2000-2007 гг. и войти в число лидирующих игроков практически во всех сегментах банковского рынка, сохраняя при этом высокие качественные показатели. В результате слияния с ОАО «ИМПЭКСБАНК» в 2007 году, Банк существенно усилил свою рыночную позицию став обладателем одной из крупнейших в стране филиальных сетей, что позволило ему существенно расширить географию присутствия и занять уверенную позицию среди крупнейших российских банков федерального масштаба. На конец 4 квартала 2009 года количество филиалов и отделений Банка составило более 245.

Замедление темпов роста в течение последних двух лет было обусловлено началом негативной фазы экономического цикла.

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

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

Правильность данной стратегии в отношении управления активами подтверждается высоким уровнем достаточности капитала на протяжении всего 2009 года, который в среднем составил 15%.

Оптимизация структуры активов наряду с укреплением депозитной базы позволили Банку аккумулировать значительный объем ликвидных ресурсов в течение 2009 года. Таким образом несмотря на сложную ситуацию на долговых рынках, у банка не возникло проблем со своевременным погашением рыночных обязательств: в частности, в четвертом квартале Банк выплатил синдицированный кредит на сумму 625 млн долларов США, а также досрочно погасил синдицированный кредит, привлеченный в апреле 2008 года в сумме 1 млрд долларов США.

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

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

ЗАО «Райффайзенбанк» остается одним из самых надежных банков в России с одной из лучших композиций рейтингов от ведущих рейтинговых агентств. Текущие рейтинги Банка представлены в п. 8.1.7 настоящего отчета.

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

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

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

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

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

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

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

Конкурентные преимущества кредитной организации - эмитента:

- Широко узнаваемый, пользующийся доверием бренд, ассоциирующийся у корпоративных и розничных клиентов с высоким качеством услуг, профессионализмом и инновациями, надежностью;
- Сильная рыночная позиция. Эмитент является одним из крупнейших банков по величине активов в

- РФ, входит в первую десятку банков по величине активов, объему кредитов частному сектору, по величине депозитов от физических лиц;
- *Развитая филиальная сеть федерального масштаба*, дающая возможность расширять клиентскую базу как в корпоративном, так и в розничном сегментах;
- *Поддержка со стороны материнской банковской группы Райффайзен* в форме предоставления долгосрочного финансирования и капитала;
- *Адаптация европейских стандартов бизнеса и международного опыта Группы Райффайзен Интернациональ*, выражающаяся в широкой линейке банковских продуктов, в том числе инновационных для российского рынка, европейских стандартов в подходе к управлению рисками, высококачественных информационных технологиях;
- *Уникальный подход к управлению персоналом*, позволяющий привлекать и удерживать высокообразованных и инициативных работников (тренинги, международная ротация кадров)

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

#### **Усиление конкуренции**

В соответствии с исследованиями рейтингового агентства S&P, для российского банковского сектора характерна высокая концентрация в его верхнем эшелоне и раздробленность в среднем и нижнем эшелонах. Всего в системе насчитывалось 1066 действующих кредитных организаций на 1.12.2009, при этом у 67% 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 прошлом такие банки работали почти исключительно с ограниченным кругом иностранных клиентов и российских «голубых фишек», то сейчас они активно обслуживают российские компании среднего размера, а также частных лиц. По данным Интерфакс-ЦЭА, на конец 2009 г. помимо Райффайзенбанка, в тридцатку крупнейших кредитных организаций России входили следующие иностранные банки: ЮниКредитБанк (находится в 100-процентной собственности UniCredit S.p.A.), Нордеа (100% принадлежит Nordea Bank AB), Росбанк (около 65% принадлежит Societe Generale, Франция), банк Сосьете Женераль Восток (100% принадлежит Societe Generale, Франция), Ситибанк (100% которого принадлежит американской банковской группе Citi).

#### **Необходимость повышения капитализации**

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

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

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

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

Агентство Fitch отмечает, что в течение 2009 года возможности российских банков по поглощению убытков улучшались в последние месяцы в результате вливаний капитала, значительной прибыли до отчислений под обесценение, а также (в некоторых частных банках) существенного снижения левереджа. За 12 месяцев по конец 3 кв. 2009 г. банковский сектор получил 1,43 трлн. руб. (47 млрд. долл.) нового капитала, что способствовало увеличению совокупного показателя капитализации банковской системы с 14,5% до 20,3%. За тот же период, по оценкам Fitch, прибыль сектора до отчислений под обесценение составила 1,06 трлн. руб. (35 млрд. долл.), основная часть которых была направлена на увеличение отношения резервов к кредитам в банковской системе с 4% до 9,3%. Весьма важно, что взносы капитала в форме субординированного долга и акционерного капитала в большей степени относились к банкам в государственной собственности, в то время как прибыль до отчислений под обесценение и, следовательно, увеличение резервов, были более равномерно распределены по всему сектору. На конец 3

кв. 2009 г. приблизительно половина из рейтингуемых Fitch российских банков (26 из 54) имели возможности увеличить отношение резервов к кредитам до уровня более 20% без нарушения требований к минимальному размеру капитала, и все рейтингуемые банки могли поддерживать данное отношение выше 9%.

#### **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 вплоть до конца 2007 г.

В 2008 году чистая процентная маржа банков снижалась под давлением растущей стоимости фондирования и необходимости повышения резервов на возможные потери на фоне неблагоприятных явлений, начавших развиваться на локальном и международном рынках капитала и в экономике РФ.

По мнению рейтингового Moody's (Moody's Global Banking. Russian Banks: Major challenges amid the economic downturn. June 2009), доходы банков до создания резервов согласно МСФО снизятся по результатам 2009 года, из-за снижения операционного дохода и операционной эффективности по сравнению с предыдущими годами под влиянием а) потерь от торговых операций, которые, тем не менее, были частично компенсированы позитивной переоценкой этих инвестиций в течение 2009 года; б) возросшей доли высоколиквидных, но мало доходных активов; в) сокращающегося объема кредитных операций и г) роста стоимости фондирования. Таким образом, способность банков восполнять капитал за счет внутренних источников будет ограниченной

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

По оценке рейтингового агентства S&P в соответствии с базовым сценарием, приведенной в исследовании «Banking industry Country Risk Assessment: Russia» от 24 сентября 2009 г., в текущих условиях совокупный объем проблемных активов российских банков, включая реструктурированные кредиты, может составить 38% общего объема кредитов банковской системы по состоянию на конец 2008 г. в каждом из последующих трех лет (с 2009-го по 2011 г.) В денежном выражении это составляет около 213 млрд долл. Совокупные убытки по ссудам за этот же трехлетний период могут достичь 14% общего объема кредитов банковской системы, или 80 млрд долл. Значительный рост доли проблемных активов и убытков по ссудам может оказать негативное влияние как на кредитоспособность российского банковского сектора в целом, так и на кредитные характеристики и рейтинги отдельных финансовых организаций.

За 4 года доля просроченной задолженности в объеме выданных кредитов физическим лицам значительно возросла.

По данным ЦБ РФ на 1 декабря 2009 года доля просроченной задолженности в суммарных кредитах нефинансовым организациям и физическим лицам составила 6.4% по сравнению с 2.5% на 1 января 2009 года и 1.5% на 1 января 2006 года..

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

##### **Ухудшение ситуации на глобальных финансовых рынках**

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

##### **Ухудшение макроэкономической ситуации**

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

##### **Усиление конкуренции**

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

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

##### **Снижение темпов роста доходов и рентабельности**

Несмотря на растущее значение комиссионных доходов в общей структуре доходов российских банков,

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

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

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

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

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

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

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

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

Мнение органов управления Банка относительно представленной информации совпадает.



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

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

Органами управления ЗАО «Райффайзенбанк» являются:

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

***Общее собрание акционеров.***

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

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

***Наблюдательный совет.***

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

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции наблюдательного совета в

соответствии с требованиями, предусмотренными Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

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

### **Правление.**

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

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

ответственным исполнителям полномочия по рассмотрению, утверждению и подписанию документов Банка, по вопросам деятельности подразделений Банка согласно организационной структуре Правления Банка, а также в соответствии с внутренними документами и процедурами Банка;

- 11) вынесение на рассмотрение общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 12) создание комитетов, комиссий, групп и иных органов Банка, относящихся к его компетенции, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, необходимых для деятельности Банка, действующих в соответствии с внутренними документами и процедурами Банка, и досрочное прекращение их полномочий.

**Председатель правления.**

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

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

**Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента** 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**

Изменения №5 от 04.06.2010 г., внесенные в Устав ЗАО «Райффайзенбанк» в течение 2 квартала 2010 года, приводятся в **Приложении №1**.

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

www.raiffeisen.ru

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

**Наблюдательный совет ЗАО «Райффайзенбанк»:**

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

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

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

квалификация: присвоена академическая ученая степень «Магистр экономики и бизнес

администрирования», 1972 г., Доктор экономических наук

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

| С    | организация                                                        | должность                           |
|------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| 1    | 2                                                                  | 3                                   |
| 2001 | Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ, Австрия, Вена           | Председатель правления              |
| 2001 | Райффайзен Центральбанк Остеррайх Акциенгезелльшафт, Австрия, Вена | Заместитель Председателя правления  |
| 2007 | ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва                               | Председатель наблюдательного совета |
| н/д  | Груп Софтвэр Инвестмент АГ (GSI AG),                               | Член правления                      |

|      |                                                   |                                                 |
|------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|      | Швейцария, Цуг                                    |                                                 |
| 2004 | OMV Акциенгезелльшафт, Австрия, Вена              | Член наблюдательного совета                     |
| 2005 | Остеррайхише Контрольбанк АГ, Австрия, Вена       | Член наблюдательного совета                     |
| 2003 | Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена           | Заместитель председателя наблюдательного совета |
| 2005 | АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев         | Председатель наблюдательного совета             |
| 1994 | Райффайзенбанк Болгария ЕАД, Болгария, София      | Председатель наблюдательного совета             |
| 2007 | Райффайзен Банк о.о., 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 Банк АО, Словакия, Братислава               | Член наблюдательного совета                     |
| 2004 | Райффайзен Банк Зрт., Венгрия, Будапешт           | Председатель наблюдательного совета             |
| 2004 | Райффайзен Банк Sh.a. Тирана, Албания             | Член наблюдательного совета                     |
| 2007 | Райффайзен Банка о.о., Словения, Марибор          | Член наблюдательного совета                     |
| 2007 | Райффайзен Интернешнл Бетайлигунгс ГмбХ           | Член правления                                  |
| 2010 | Зуно Банк АО, Австрия, Вена                       | Председатель наблюдательного совета             |
| н/д  | РЗБ Файненс ЛЛС, Нью-Йорк                         | Председатель наблюдательного совета             |
| 2009 | Райффайзен Банк Косово ОАО, Приштина, Косово      | Член наблюдательного совета                     |
| 2010 | Зуно Банк АО, Австрия, Вена                       | Председатель наблюдательного совета             |
| 1997 | Эф Джей Элснер энд Ко ГмбХ Австрия, Инсбруг       | Председатель наблюдательного совета             |

|      |                                                            |                                     |
|------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| 2004 | РПН Вервальтунгс ГмбХ Австрия, Вена                        | Председатель наблюдательного совета |
| 1998 | Райффайзен Лизинг Интернешенл ГмбХ                         | Председатель наблюдательного совета |
| 2006 | Райффайзен Интернешенл Лигеншафтсбезитс ГмбХ Австрия, Вена | Член наблюдательного совета         |
| 2010 | Эф Джей Элснер Традинг ГмбХ Австрия, Вена                  | 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                                   |
| 2009 | 2010 | Райффайзен Интернациональ Директ Банк АГ, Австрия, Вена | Председатель наблюдательного совета |
| 2007 | 2010 | Сембра Бетайлигунгс ГмбХ                                | Член правления                      |
| 2009 | 2009 | РИ Проджект АГ, Вена, Австрия                           | Председатель наблюдательного совета |

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Виднер Хайнц, 1953 г.р.**

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

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

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

| С    | организация                                              | должность                                         |
|------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| 1    | 2                                                        | 3                                                 |
| 2001 | Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ, Австрия, Вена | Член правления, Директор операционного управления |
| 2007 | ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва                     | Член                                              |

|      |                                                                       |                                     |
|------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|      |                                                                       | наблюдательного совета              |
| 2007 | Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест                               | Член наблюдательного совета         |
| 2006 | Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава                          | Член наблюдательного совета         |
| 2004 | Райффайзен Банк Зрт., Венгрия, Будапешт                               | Член наблюдательного совета         |
| 2004 | Райффайзен Лизинг Зрт., Венгрия, Будапешт                             | Член наблюдательного совета         |
| 2005 | АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев                             | Член наблюдательного совета         |
| 2006 | Юкрейн Процесинг Центр, Украина                                       | Член наблюдательного совета         |
| 2007 | Централайзд Райффайзен Интернешенл Сервисез & Пейментс СРЛ., Бухарест | Председатель наблюдательного совета |
| 2008 | Региональный Кард Процесинг Центр с.р.о., Словакия, Братислава        | Председатель наблюдательного совета |
| н/д  | Райффайзен Лизинг ИФН АО Румыния, Бухарест                            | Член наблюдательного совета         |
| 2006 | Райффайзен Интернешенел Лигеншафтсбезитс Гмбх Австрия, Вена           | Член наблюдательного совета         |
| 2006 | РПН Вервальтунгс ГмБх Австрия, Вена                                   | Член наблюдательного совета         |
| 2006 | Райффайзен Проперти Менеджмент ГмБХ, Австрия, Вена                    | Член наблюдательного совета         |
| 2010 | Зуно Банк АО, Австрия, Вена                                           | Член наблюдательного совета         |

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

| С    | по   | организация                                        | должность                   |
|------|------|----------------------------------------------------|-----------------------------|
| 1    | 2    | 3                                                  | 4                           |
| н/д  | 2010 | Райффайзен Лизинг ИФИ АО Румыния, Бухарест         | Член наблюдательного совета |
| 2009 | 2010 | Райффайзен Интернешенел Директ Банк, Австрия, Вена | Член наблюдательного совета |

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

-

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

-

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

-

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

-

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

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации

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

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

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

Экономический Университет, г. Вена (Высшее учебное заведение Мировой торговли в Вене), 1982г., квалификация: присвоена академическая ученая степень «Магистр экономики и бизнес администрирования».

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

| С    | организация                                                 | должность                                   |
|------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1    | 2                                                           | 3                                           |
| 2005 | Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ, Австрия, Вена    | Член правления, главный финансовый директор |
| 2007 | ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва                        | Член наблюдательного совета                 |
| 2006 | Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава                | Член наблюдательного совета                 |
| 2005 | АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев                   | Член наблюдательного совета                 |
| 2007 | Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест                     | Член наблюдательного совета                 |
| 2007 | Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск                            | Член наблюдательного совета                 |
| 2007 | Райффайзен Банк о.о., Босния Герцеговина                    | Член наблюдательного совета                 |
| 2006 | Райффайзен Банк Косово ОАО, Приштина                        | Член наблюдательного совета                 |
| 2007 | Райффайзен Банк Sh.a. Албания, Тирана                       | Член наблюдательного совета                 |
| 2007 | Райффайзен банка АО, Белград                                | Член совета директоров                      |
| 2007 | Райффайзенбанк Австрия о.о., Загреб                         | Член наблюдательного совета                 |
| 2009 | РИРЕ Холдинг Б.В. , Нидерланды, Амстердам                   | Член наблюдательного совета                 |
| 2006 | Стефан Столицка Прайватштифтунг, Грац                       | Член правления                              |
| 2010 | Зуно Банк АО, Австрия, Вена                                 | Член наблюдательного совета                 |
| 2006 | Райффайзен Интернешенел Лигеншафтсбезитс ГмбХ Австрия, Вена | Член наблюдательного                        |

|  |  |        |
|--|--|--------|
|  |  | совета |
|--|--|--------|

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

| С    | по   | организация                                              | должность                      |
|------|------|----------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1    | 2    | 3                                                        | 4                              |
| 2009 | 2010 | Райффайзен Интернешенел<br>Директ Банк АГ, Австрия, Вена | Член наблюдательного<br>совета |
| 2007 | 2008 | Могидж Сервис Холдинг ГмбХ,<br>Вена                      | Член правления                 |
| 2007 | 2008 | ЛЕКСУС Сервисез Холдинг ГмбХ,<br>Вена                    | Член правления                 |
| 2009 | 2009 | РИ Проджект АГ, Австрия, Вена                            | Член наблюдательного<br>совета |

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

-

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

-

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

-

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

-

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

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

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

Не привлекался.

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

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

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

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

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

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

| С    | организация                                                 | должность                         |
|------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| 1    | 2                                                           | 3                                 |
| 2004 | Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ,<br>Австрия, Вена | Член правления                    |
| 2007 | ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва                        | Член<br>наблюдательного<br>совета |
| 2007 | Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск                            | Член<br>наблюдательного<br>совета |
| 2007 | Райффайзен Банк о.о., Босния Герцеговина,<br>Сараево        | Член<br>наблюдательного<br>совета |
| 2007 | Райффайзен Банк Косово ОАО, Косово,                         | Член                              |



|      |                                               |                             |
|------|-----------------------------------------------|-----------------------------|
|      | Приштина                                      | наблюдательного совета      |
| 2005 | Райффайзен банк о.о., Словения, Марибор       | Член наблюдательного совета |
| 2008 | Райффайзен Лизинг Польска АО, Польша, Варшава | Член наблюдательного совета |
| 2005 | Райффайзенбанк Болгария ЕАД, Болгария, София  | Член наблюдательного совета |
| 2006 | Райффайзен банк АО, Сербия, Белград           | Член совета директоров      |
| 2005 | Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия, Загреб | Член наблюдательного совета |
| 2005 | Райффайзен Банк Sh.a. Тирана, Албания         | Член наблюдательного совета |
| 2006 | Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава  | Член наблюдательного совета |
| 2006 | АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев     | Член наблюдательного совета |
| 2007 | Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест       | Член наблюдательного совета |
| н/д  | Райффайзен Лизинг Интернешнл ГмбХ             | Член наблюдательного совета |
| 2010 | РИРЕ Холдинг Б.В., Нидерланды, Амстердам      | Член наблюдательного совета |

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

| С                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | по   | организация                                                                                                                                                                  | должность      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 2    | 3                                                                                                                                                                            | 4              |
| 2006                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2006 | Райффайзен-Лизинг Интернациональ Гезелльшафт м. б. Х.                                                                                                                        | Член правления |
| 2007                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2008 | Райффайзен Риал Эстейт Менеджмент Зрт, Будапешт                                                                                                                              | Член правления |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |      |                                                                                                                                                                              | -              |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:                                                                                                       |      |                                                                                                                                                                              | -              |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                          |      |                                                                                                                                                                              | -              |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: |      |                                                                                                                                                                              | -              |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.                                                                                                                                                           |      | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. |                |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в                                                                                                                                                                             |      | Не привлекался.                                                                                                                                                              |                |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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: **Богданерис Арис, 1963 г.р.**

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

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

| С    | организация                                              | должность                                       |
|------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 1    | 2                                                        | 3                                               |
| 2004 | Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ, Австрия, Вена | Член правления                                  |
| 2007 | ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва                     | Член наблюдательного совета                     |
| 2005 | Райффайзен Банк Зрт., Венгрия, Будапешт                  | Член наблюдательного совета                     |
| 2007 | Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест                  | Член наблюдательного совета                     |
| 2005 | АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев                | Член наблюдательного совета                     |
| 2007 | Райффайзенбанк Sh.a. Тирана, Албания                     | Член наблюдательного совета                     |
| 2007 | Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага                          | Член наблюдательного совета                     |
| 2009 | Татра Банк АР, Словакия, Братислава                      | Член наблюдательного совета                     |
| 2010 | Зуно Банк АО, Австрия, Вена                              | Заместитель председателя наблюдательного совета |

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

| С    | по   | организация                                             | должность                                       |
|------|------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 1    | 2    | 3                                                       | 4                                               |
| 2007 | 2008 | Могидж Сервис Холдинг ГмбХ, Вена                        | Член наблюдательного совета                     |
| 2007 | 2008 | ЛЕКСУС Сервисез Холдинг ГмбХ, Вена                      | Член правления                                  |
| 2009 | 2009 | РИ Проджект АГ, Австрия, Вена                           | Заместитель председателя наблюдательного совета |
| 2009 | 2010 | Райффайзен Интернациональ Директ Банк АГ, Вена, Австрия | Заместитель председателя наблюдательного совета |

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

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

|   |
|---|
| - |
| - |

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

#### **Правление ЗАО «Райффайзенбанк»:**

#### **Председатель правления ЗАО «Райффайзенбанк»:**

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

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

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

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

| С          | организация                                            | должность                   |
|------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 1          | 2                                                      | 3                           |
| 01.10.2008 | ЗАО «Райффайзенбанк»                                   | Председатель Правления      |
| 28.02.2005 | ООО «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»         | Член наблюдательного совета |
| 10.01.2006 | ООО «Райффайзен-Лизинг»                                | Член наблюдательного совета |
| 24.03.2006 | НПФ «Райффайзен»                                       | Член попечительского совета |
| 2005 г.    | «Borskiy Glassmaking Works», г. Борск, Нижний Новгород | Член совета директоров      |

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

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

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Ушаков Александр Васильевич, 1948 г.р.**

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

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

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

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

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

| С          | по         | организация                  | должность                                                                                                                |
|------------|------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1          | 2          | 3                            | 4                                                                                                                        |
| 19.12.2007 | 13.09.2009 | ЗАО «Райффайзенбанк»         | Руководитель дирекции экономической безопасности, комплаенс-контроля и работы с проблемными активами, член Правления     |
| 04.07.2006 | 18.12.2007 | ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» | Заместитель председателя Правления; Начальник управления экономической безопасности и комплаенс-контроля; член Правления |
| 10.04.2006 | 03.07.2006 | ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» | Начальник управления экономической безопасности и комплаенс-контроля;                                                    |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |            |                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |            |                                                                                                                                                                                                                       | член Правления                                                                                    |
| 01.01.1998                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 09.04.2006 | ООО «Райффайзенбанк Австрия»;<br>На основании с-ва ЦБ РФ о гос. регистрации кред. организации № 3292 от 09.02.2001 ООО «Райффайзенбанк Австрия» переименован в Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия» | Советник Председателя правления, начальник административно-финансового управления, член Правления |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |            |                                                                                                                                                                                                                       | -                                                                                                 |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:                                                                                                       |            |                                                                                                                                                                                                                       | -                                                                                                 |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                          |            |                                                                                                                                                                                                                       | -                                                                                                 |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: |            |                                                                                                                                                                                                                       | -                                                                                                 |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.                                                                                                                                                           |            | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.                                          |                                                                                                   |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                                                                                                           |            | К административной ответственности не привлекался.                                                                                                                                                                    |                                                                                                   |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)                                                                                |            | Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.                                                                                                           |                                                                                                   |

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

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

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

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

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

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

| С          | по         | организация                  | должность                                                                              |
|------------|------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| 1          | 2          | 3                            | 4                                                                                      |
| 01.08.2007 | 18.12.2007 | ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» | Заместитель председателя Правления, руководитель дирекции казначейства, член Правления |
| 04.07.2006 | 31.07.2007 | ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» | Заместитель председателя правления,                                                    |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |            |                                                                                                                                                                              |                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |            |                                                                                                                                                                              | начальник управления<br>казначейства, член<br>Правления |
| 28.02.2003                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 03.07.2006 | ЗАО «Райффайзенбанк<br>Австрия»                                                                                                                                              | Начальник управления<br>казначейства, член<br>Правления |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |            |                                                                                                                                                                              | -                                                       |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:                                                                                                       |            |                                                                                                                                                                              | -                                                       |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                          |            |                                                                                                                                                                              | -                                                       |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: |            |                                                                                                                                                                              | -                                                       |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.                                                                                                                                                           |            | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. |                                                         |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                                                                                                           |            | Не привлекался.                                                                                                                                                              |                                                         |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)                                                                                |            | Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.                                                                  |                                                         |

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

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

Экономический университет, г. Вена (Высшее учебное заведение Мировой торговли в Вене), 1989, квалификация: присвоена академическая ученая степень «Магистр социальных и экономических наук», специальность: коммерческие науки

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

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

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

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                         |   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                         | - |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:                                                                                                       |                                                         | - |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                         | - |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: |                                                         | - |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или                                                                                                                                                                                                                                                       | 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                            | Не привлекался.                                                                                                      |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) | Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.          |

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

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):  
объединенный институт Вупперталь, отделение экономики, 1977г., Германия. Диплом выдан 13.05.1977г,  
квалификация: экономист.

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

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

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

| С          | по         | организация                                 | должность                                                                          |
|------------|------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| 1          | 2          | 3                                           | 4                                                                                  |
| 18.03.2008 | 12.10.2009 | ЗАО «Райффайзенбанк»                        | Член Правления, Руководитель дирекции розничных продаж и каналов дистрибуции       |
| 02.07.2007 | 17.03.2008 | ЗАО «Райффайзенбанк»                        | Исполнительный Советник Правления по вопросам дирекции обслуживания физических лиц |
| 01.03.2005 | 30.06.2007 | «Джи и мани Бэнк ГмбХ» г.Ганновер, Германия | Управляющий Директор и Член Совета Директоров Банка                                |
| 01.09.2004 | 29.02.2005 | «Джи и мани Бэнк ГмбХ» г.Ганновер, Германия | Управляющий по работе с индивидуальными клиентами                                  |

|                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                        | -                                                                                                                                                                            |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                   | -                                                                                                                                                                            |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента                                                                     | -                                                                                                                                                                            |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента                                                                                                                                               | -                                                                                                                                                                            |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                 | -                                                                                                                                                                            |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента | -                                                                                                                                                                            |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента                                                | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии                                                                                              | Не привлекался.                                                                                                                                                              |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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: **Панченко Оксана Николаевна, 1971 г.р.**

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

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

учитель немецкого и английского языков, специальность: иностранные языки;

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

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

| С          | организация             | должность                                                                                  |
|------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1          | 2                       | 3                                                                                          |
| 07.10.2008 | ЗАО «Райффайзенбанк»    | Руководитель дирекции обслуживания и финансирования корпоративных клиентов, член Правления |
| 01.10.2008 | ООО «Райффайзен Лизинг» | Член Наблюдательного совета                                                                |

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

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

-

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

-

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

-

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

-

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

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

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

Не привлекалась.

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Рехлинг Арндт Николай, 1967 г.р.**

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

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

квалификация: специалист по экономике и организации торговли

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

| С          | организация          | должность                                        |
|------------|----------------------|--------------------------------------------------|
| 1          | 2                    | 3                                                |
| 02.11.2009 | ЗАО «Райффайзенбанк» | Руководитель финансовой дирекции, член Правления |

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

| С           | по            | организация                          | должность                                                                                                                            |
|-------------|---------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1           | 2             | 3                                    | 4                                                                                                                                    |
| 01.11.2007  | 01.11.2009    | ЗАО «Райффайзенбанк»                 | Начальник управления финансового контроля                                                                                            |
| июнь 2006   | октябрь 2007  | Райффайзен Центральбанк Остейррах АГ | Руководитель интеграционного офиса по проекту реорганизации ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» путем присоединения к нему ОАО «Импэксбанк» |
| январь 2006 | июнь 2006     | Райффайзен Центральбанк Остейррах АГ | Начальник управления стратегического контроля РЦБ                                                                                    |
| июль 2002   | сентябрь 2003 | Райффайзен Центральбанк Остейррах АГ | Руководитель проекта «Повышение эффективности деятельности РЦБ»                                                                      |

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

-

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

-

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

-

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

-

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

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

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

Не привлекался.

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

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

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

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам наблюдательного совета ЗАО «Райффайзенбанк»:  
За 2009 год:

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

За 2 квартал 2010 года:

ЗАО «Райффайзенбанк» не выплачивало вознаграждение членам наблюдательного совета.

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

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

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам правления (суммарно) ЗАО «Райффайзенбанк» за 2 квартала 2010 года (накопленным итогом):

- заработная плата - 48 472 212,14 рублей
- премии - 64 904 588,38 рублей
- комиссионные - не предоставлялись
- льготы и/или компенсации расходов - 2 524 438,15 рублей
- иные имущественные предоставления - не предоставлялись

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

Контроль за финансово - хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией.

Ревизионная комиссия избирается общим собранием акционеров в соответствии с Уставом Банка и требованиями законодательства Российской Федерации. Компетенция и порядок деятельности ревизионной комиссии Банка определяется внутренним документом (положением о ревизионной комиссии Банка), утверждаемым общим собранием акционеров. Члены ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами наблюдательного совета, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

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

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

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

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

Система внутреннего контроля Банка комплексно охватывает всю банковскую деятельность и включает в себя: контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка; контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков; контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и сделок; контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности; контроль за полным,

достоверным и своевременным предоставлением финансовой отчетности заинтересованным пользователям; контроль за соблюдением законности при проведении банковских операций и сделок; мониторинг внутреннего контроля, т.е. постоянное наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля для оценки ее соответствия задачам и масштабам деятельности Банка, осуществление деятельности по ее совершенствованию.

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

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

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

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

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

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

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

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

1) управление внутреннего аудита осуществляет: контроль за соответствием должностных полномочий сотрудников при осуществлении операций и сделок от имени Банка; проверку деятельности подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля отдельных видов деятельности Банка; тестирование полноты, достоверности, объективности бухгалтерского учета и отчетности; оценку экономической

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

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

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

4) дирекция по управлению рисками осуществляет: участие во всех решениях, изменяющих объем риска для Банка; контроль за рисками посредством обеспечения соблюдения установленных лимитов; информирование руководства Банка о фактах превышения лимитов; обеспечение соответствия текста кредитной документации одобренным условиям сделки; последующая проверка выполнения клиентом всех условий кредитного соглашения; проверка фактического состояния предмета залога (количественных и качественных параметров);

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

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

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

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

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

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

#### ***Управление внутреннего аудита кредитной организации - эмитента.***

***Срок работы управления:*** с момента создания Банка.

#### ***Ключевые сотрудники:***

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

#### **Основные функции Управления внутреннего аудита:**

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

- оценка эффективности работы системы внутреннего контроля Банка;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и / или использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и составления бухгалтерской и финансовой отчетности, проверка надежности и обработки информации;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка требованиям законодательства и стандартам саморегулируемых организаций;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения
- оценка работы службы управления персоналом;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

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

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

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

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

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

#### **Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.**

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

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

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

-

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

#### **Ревизионная комиссия.**

Бабур Оксана Леонидовна – Председатель Ревизионной комиссии.

Варламова Светлана Константиновна – Член Ревизионной комиссии.

Кабанов Андрей Владимирович – Член Ревизионной комиссии.

|              |                         |
|--------------|-------------------------|
| ФИО          | Бабур Оксана Леонидовна |
| Год рождения | 1970                    |

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

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

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

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

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

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

|                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ФИО                                                                                     | <b>Варламова Светлана Константиновна</b>                                                                                                                                                                                                             |
| Год рождения                                                                            | 1965                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация) | Московский институт Управления им. С. Орджоникидзе/ 1988г./ Организация управления производством в химической промышленности / инженер-экономист<br>Московский экономико-финансовый институт/ 2003г./ Бухгалтерский учет, анализ и аудит / экономист |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                      |                  |                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                      |                  |                                                                                                                                                                                                        |
| С                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | организация          |                  | должность                                                                                                                                                                                              |
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 2                    | 3                |                                                                                                                                                                                                        |
| 04.07.2007                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | ЗАО «Райффайзенбанк» |                  | Менеджер по операционным рискам/ группа контроля за операционными рисками/ отдел по управлению рыночными рисками, операционными рисками и рисками финансовых институтов/Дирекция по управлению рисками |
| Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                      |                  |                                                                                                                                                                                                        |
| С                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | по                   | организация      | должность                                                                                                                                                                                              |
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 2                    | 3                | 4                                                                                                                                                                                                      |
| 16.03.2004                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 30.06.2005           | ОАО «Импэксбанк» | Начальник ревизионного отдела Контрольно-ревизионного управления Службы внутреннего контроля;                                                                                                          |
| 01.07.2005                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 03.07.2007           | ОАО «Импэксбанк» | Зам.начальника Управления- начальник отдела финансового контроля Контрольно-ревизионного управления Службы внутреннего контроля;                                                                       |
| 04.07.2007                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 31.10.2007           | ОАО «Импэксбанк» | По совместительству<br>Начальник отдела операционных рисков и методологического сопровождения Службы риск-менеджмента                                                                                  |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                      |                  | -                                                                                                                                                                                                      |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента                                                                                                                                               |                      |                  | -                                                                                                                                                                                                      |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                      |                  | -                                                                                                                                                                                                      |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента                                         |                      |                  | -                                                                                                                                                                                                      |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. |                      |                  | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.                           |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                                                                                                                                                  |                      |                  | К административной ответственности не привлекалась                                                                                                                                                     |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)                                                                                                                       |                      |                  | Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала.                                                                                           |

|                                                                                         |                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| ФИО                                                                                     | <b>Кабанов Андрей Владимирович</b>                              |
| Год рождения                                                                            | 1961                                                            |
| Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация) | Московская государственная юридическая академия, 1992 г., юрист |

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



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

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

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

#### Управление внутреннего аудита.

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

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

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

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

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

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

**Дмитриева Наталья Сергеевна**

Год рождения

1974

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

Белорусский государственный экономический университет, 1995, квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит

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

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

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

| С                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | по         | организация                      | должность                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 2          | 3                                | 4                                                                                                                                                                            |
| 02.05.2007                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 31.10.2007 | ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»     | Руководитель группы мониторинга отдела внутреннего контроля управления внутреннего контроля и аудита                                                                         |
| 01.06.2006                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 01.05.2007 | ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»     | Специалист отдела внутреннего контроля управления внутреннего контроля и аудита                                                                                              |
| 08.12.2003                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 10.04.2006 | ОАО Коммерческий банк «СДМ-Банк» | Руководитель службы внутреннего контроля                                                                                                                                     |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |            |                                  | -                                                                                                                                                                            |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента                                                                                                                                               |            |                                  | -                                                                                                                                                                            |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |            |                                  | -                                                                                                                                                                            |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента                                         |            |                                  | -                                                                                                                                                                            |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. |            |                                  | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                                                                                                                                                  |            |                                  | К административной ответственности не привлекалась                                                                                                                           |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)                                                                                                                       |            |                                  | Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала.                                                                 |

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

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

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

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

| С          | По         | организация                  | должность        |
|------------|------------|------------------------------|------------------|
| 1          | 2          | 3                            | 4                |
| 01.08.2007 | 20.08.2007 | ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» | Начальник отдела |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |            |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |            |                                                                                                                                                                                                | координации аудита филиальной сети управления внутреннего контроля и аудита                                                                                                  |
| 09.04.2007                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 31.07.2007 | ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»                                                                                                                                                                   | Руководитель группы аудита операций юридических лиц отдела внутреннего аудита управления внутреннего контроля и аудита                                                       |
| 19.10.2006                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 02.02.2007 | Акционерный Коммерческий Банк «Райффайзенбанк Украина» переименован на Закрытое акционерное общество «ОТП Банк» на основании решения общего собрания акционеров от 09.10.2006 г.(протокол №40) | Начальник отдела аудита главного офиса и отделений управления внутреннего аудита г. Киева                                                                                    |
| 17.01.2006                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 18.10.2006 | АКБ «Райффайзенбанк Украина»                                                                                                                                                                   | Начальник отдела аудита главного офиса и отделений управления внутреннего аудита                                                                                             |
| 01.03.2005                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 16.01.2006 | АКБ «Райффайзенбанк Украина»                                                                                                                                                                   | Аудитор сектора проверок отдела внутреннего аудита                                                                                                                           |
| 26.07.2004                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 28.02.2005 | АКБ «Райффайзенбанк Украина»                                                                                                                                                                   | Аудитор отдела внутреннего аудита                                                                                                                                            |
| 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                                                                                     | Константинова Алла Владимировна                                                                                                                                                                                         |           |
| Год рождения                                                                            | 1968                                                                                                                                                                                                                    |           |
| Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация) | Московский Ордена Трудового Красного Знамени академия управления им. Серго Орджоникидзе, 1991, квалификация: инженер-экономист по АСУ в химической промышленности, специальность: автоматизированные системы управления |           |
| Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:               |                                                                                                                                                                                                                         |           |
| С                                                                                       | организация                                                                                                                                                                                                             | должность |

|            |                      |                                                                               |
|------------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| 1          | 2                    | 3                                                                             |
| 21.08.2007 | ЗАО «Райффайзенбанк» | заместитель начальника управления, начальник отдела аудита центрального офиса |

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

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

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

|              |                                |
|--------------|--------------------------------|
| ФИО          | <b>Лобас Владимир Петрович</b> |
| Год рождения | 1976                           |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Сведения об образовании<br>(наименование учебного заведения,<br>дата окончания, квалификация)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Академия бюджета и казначейства МФ РФ, 2001, квалификация:<br>экономист, специальность: финансы и кредит;<br>Московский авиационный институт, 1999, квалификация:<br>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<br>аудита информационных<br>систем управления<br>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<br>деятельности СССР<br>(Внешэкономбанк СССР)<br>реорганизован в форме<br>преобразования в<br>государственную корпорацию<br>«Банк развития и<br>внешнеэкономической<br>деятельности (Внешэкономбанк)» | Заместитель начальника<br>отдела компьютерного<br>аудита департамента<br>внутреннего контроля и<br>аудита                                                                                          |
| 27.09.2004                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 22.01.2006                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Банк внешнеэкономической<br>деятельности СССР<br>(Внешэкономбанк СССР)                                                                                                                                                         | Эксперт 1 категории отдела<br>компьютерного аудита<br>департамента внутреннего<br>контроля и аудита                                                                                                |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                | -                                                                                                                                                                                                  |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества<br>акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть<br>приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной<br>организации – эмитента                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                | -                                                                                                                                                                                                  |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ<br>кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                | -                                                                                                                                                                                                  |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной<br>организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной<br>организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате<br>осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества<br>кредитной организации – эмитента                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                | -                                                                                                                                                                                                  |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной<br>организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной<br>деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета)<br>кредитной организации - эмитента, членами коллегиального<br>исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом,<br>занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной<br>организации - эмитента. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                | Родственных связей с<br>лицами, входящими в<br>состав органов управления<br>кредитной организации -<br>эмитента и органов<br>контроля за ее финансово-<br>хозяйственной<br>деятельностью не имеет. |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за<br>правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг<br>или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в<br>сфере экономики или за преступления против государственной власти                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                | К административной<br>ответственности не<br>привлекался                                                                                                                                            |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих<br>организаций в период, когда в отношении указанных организаций было<br>возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства,<br>предусмотренных законодательством Российской Федерации о<br>несостоятельности (банкротстве)                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                | Должностей в органах<br>управления коммерческих<br>организаций в период<br>возбуждения дел о<br>банкротстве не занимал.                                                                            |
| ФИО                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Чикида Александр Вадимович                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                    |
| Год рождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 1968                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                    |
| Сведения об образовании<br>(наименование учебного заведения,<br>дата окончания, квалификация)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по<br>финансово-банковским специальностям Финансовой академии при<br>Правительстве Российской Федерации, 1995, квалификация:<br>экономист по банковскому и страховому делу,<br>Московский институт радиотехники, электроники и автоматики, |                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                    |

|  |                                                                                |
|--|--------------------------------------------------------------------------------|
|  | 1991, квалификация: инженер-электрик, специальность: автоматика и телемеханика |
|--|--------------------------------------------------------------------------------|

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

| С          | организация          | должность                                                      |
|------------|----------------------|----------------------------------------------------------------|
| 1          | 2                    | 3                                                              |
| 26.11.2007 | ЗАО «Райффайзенбанк» | Начальник отдела аудита филиалов управления внутреннего аудита |

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

| С          | по         | организация                                 | должность                                                                 |
|------------|------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| 1          | 2          | 3                                           | 4                                                                         |
| 07.06.2006 | 23.11.2007 | Импортно-экспортный банк «Импэксбанк» (ОАО) | Начальник управления внутреннего аудита                                   |
| 01.07.2004 | 06.06.2006 | Импортно-экспортный банк «Импэксбанк» (ОАО) | Начальник управления внутрибанковского аудита службы внутреннего контроля |

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

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

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

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

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам ревизионной комиссии за 2 квартала 2010 года (накопленным итогом):

- заработная плата – 5 242 223,08 рублей
- премии – 3 050 676,00 рублей
- комиссионные – не предоставлялись



- льготы и/или компенсации расходов – 116 916,59 рублей
- иные имущественные предоставления – не предоставлялись

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

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

иные имущественные предоставления – не предоставлялись

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам управления внутреннего аудита за 2 квартала 2010 года (накопленным итогом):

- заработная плата - 27 252 329,10 рублей
- премии – 4 121 397,00 рублей
- комиссионные – не предоставлялись
- льготы и/или компенсации расходов – 962 681,81 рублей

иные имущественные предоставления – не предоставлялись

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

| Наименование показателя                                                                           | Отчетный период |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Среднесписочная численность работников, чел.                                                      | 9 276           |
| Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, % | 78%             |
| Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.                                   | 3 822 958       |
| Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.                         | 84 661          |
| Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.                                           | 3 907 620       |

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

Существенных изменений численности сотрудников кредитной организации – эмитента не было

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

Гурин Павел Викторович, Председатель правления

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

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

Монин Сергей Александрович, Член правления, руководитель дирекции казначейства

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

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

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

Рехлинг Арндт Николай, Член правления, руководитель финансовой дирекции

***Информация о профсоюзном органе.***

Профсоюз не создан.

Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается, а в ежеквартальном отчете за первый квартал указывается за последний заверченный финансовый год, а также за первый квартал текущего финансового года.

**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 |
| 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) | <b>Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ<br/>(Raiffeisen International Bank-Holding AG)</b> |  |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)                                                                          | -                                                                                               |  |
| Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)                                                                                                        | -                                                                                               |  |
| 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) | <b>Сембра Бетайлигунгс ГмбХ (Cembra Beteiligungs GmbH)</b> |  |
| 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             | 72,8 %                                                     |  |
| В том числе: доля обыкновенных акций                                                                                                               | 72,8 %                                                     |  |
| 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.<br/>(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%                                                                                                         |
| <b>Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера - Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт м.б.Х.:</b> |                                                                                                                  |
| Полное фирменное наименование                                                                                                                   | Сальвелинус Хандельс-унд Бетайлигунгсгезельшафт м.б.Х. (Salvelinus Handels- und Beteiligungsgesellschaft m.b.H.) |
| Сокращенное наименование                                                                                                                        | -                                                                                                                |
| ИНН                                                                                                                                             | Не присвоен (нерезидент)                                                                                         |
| Место нахождения                                                                                                                                | Австрия, А-1030, Вена, Ам Штадтпарк 9                                                                            |
| Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций          | 100%                                                                                                             |
| В том числе: доля обыкновенных акций                                                                                                            | -                                                                                                                |
| Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                       | 0%                                                                                                               |
| В том числе: доля обыкновенных акций                                                                                                            | 0%                                                                                                               |

### 6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности                                                                                                                                      | - |
| Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или Наименование (для юридического лица - некоммерческой организации)                                                                                                                                                  | - |
| Место нахождения                                                                                                                                                                                                                                                                                        | - |
| Фамилия, имя, отчество (для физического лица) управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента. | - |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства. Не допускается оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку. Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.
- 2) Унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.
- 3) Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее в настоящем пункте – приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.
- 4) Предварительное согласие Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации должно быть получено юридическим или физическим лицом либо группой лиц (далее в настоящем пункте - приобретатель) при приобретении, в том числе на вторичном рынке, и (или) получении в доверительное управление акций (долей) кредитной организации в результате одной или нескольких сделок, в том числе:
  - сделок, в результате которых акции (доли) кредитной организации окажутся в собственности приобретателей - акционеров (участников) кредитной организации;
  - сделок, в результате которых акции (доли) кредитной организации перейдут во владение или распоряжение иных лиц (группы лиц), включая приобретение более 50 процентов голосующих акций (долей в уставном капитале) хозяйственного общества (хозяйственных обществ), оказывающего(их) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации;
  - конвертации эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции кредитной организации;
  - исполнения обязательств по опционам, решением о выпуске которых предусмотрено право их конвертации в акции кредитной организации;
  - приобретения права собственности на акции (доли) кредитной организации в порядке правопреемства в результате реорганизации акционеров (участников) кредитных организаций в формах присоединения, выделения, разделения, слияния;
  - внесения акций (долей) кредитной организации в уставный капитал юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.
- 5) Предварительное согласие Банка России должно быть получено до момента совершения сделки (сделок), в результате которой (которых) юридическое или физическое лицо (группа лиц) окажется приобретателем акций (долей) кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных Инструкцией ЦБ РФ от 21.02.2007 N 130-И «О порядке получения предварительного согласия Банка России на приобретение и (или) получение в доверительное управление акций (долей) кредитной

- организации».
- 6) Банк России выдает приобретателю предварительное согласие, на основании которого приобретатель вправе приобретать акции (доли) кредитной организации в следующих размерах:
- свыше 20 процентов акций, но не более 25 процентов акций кредитной организации (включительно);
  - свыше 25 процентов акций кредитной организации, но не более 50 процентов акций (включительно);
  - свыше 50 процентов акций кредитной организации, но не более 75 процентов акций (включительно);
  - свыше 75 процентов акций кредитной организации, но менее 100 процентов акций;
  - 100 процентов акций (долей) кредитной организации.
- 7) Юридическое или физическое лицо (группа лиц) обязано получить предварительное согласие Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации (с учетом ранее приобретенных) в следующих случаях:
- при превышении одного из пределов приобретения, указанных в пункте 6 выше;
  - при превышении предела приобретения, установленного в ранее полученном предварительном согласии Банка России;
  - по истечении одного года с даты принятия решения Банка России о предварительном согласии, если данное согласование не было реализовано или реализовано частично.

**6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций**

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

|            |                                           |   |          |          |
|------------|-------------------------------------------|---|----------|----------|
| 02.02.2009 | Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ | - | 99,96718 | 99,96718 |
| 12.05.2009 | Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ | - | 99,96718 | 99,96718 |
| 10.07.2009 | Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ | - | 99,96718 | 99,96718 |
| 16.12.2009 | Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ | - | 99,96718 | 99,96718 |
| 20.05.2010 | Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ | - | 99,96718 | 99,96718 |

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

| Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                                                                             | Отчетная дата |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась 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                                         | На 01.07.2010 год        |               |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------|
|                                                                       | Срок наступления платежа |               |
|                                                                       | До 30 дней               | Свыше 30 дней |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами                               | 0                        | 3 982 278     |
| в том числе просроченная                                              | 0                        | X             |
| Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты           | 0                        | 0             |
| в том числе просроченная                                              | 0                        | X             |
| Требования по аккредитивам по иностранным операциям                   | 0                        | 22 461        |
| в том числе просроченная                                              | 0                        | X             |
| Операции по продаже и оплате лотерей                                  | 0                        | 0             |
| в том числе просроченная                                              | 0                        | X             |
| Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты | 0                        | 2 791         |
| в том числе просроченная                                              | 0                        | X             |

|                                                                    |           |           |
|--------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения           | 134       | 0         |
| в том числе просроченная                                           | 0         | X         |
| Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)                   | 0         | 0         |
| в том числе просроченная                                           | 0         | X         |
| Расчеты с бюджетом по налогам                                      | 7 618     | 690 715   |
| в том числе просроченная                                           |           | X         |
| Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату | 0         | 0         |
| в том числе просроченная                                           | 0         | X         |
| Расчеты с работниками по оплате труда                              | 0         | 0         |
| в том числе просроченная                                           | 0         | X         |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам                        | 2 678     | 2 396     |
| в том числе просроченная                                           | 0         | X         |
| Налог на добавленную стоимость уплаченный                          | 6 126     | 0         |
| в том числе просроченная                                           | 0         | X         |
| Прочая дебиторская задолженность                                   | 1 552 875 | 1 452 275 |
| в том числе просроченная                                           | 169 067   | X         |
| Итого                                                              | 1 569 431 | 6 152 916 |
| в том числе итого просроченная                                     | 169 067   | X         |

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

|                                                                                                                |                                                                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.                                                                                                             |                                                                                                    |
| Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество       | Закрытое акционерное общество<br>Акционерный коммерческий банк<br>«Национальный клиринговый центр» |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)                                      | ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр»                                                           |
| Место нахождения (для юридического лица)                                                                       | 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., дом 13                                                 |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.                                                                      | 3 934 380 т.р.                                                                                     |
| Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени) | -                                                                                                  |
| Является/не является аффилированным лицом                                                                      | нет                                                                                                |
| 2.                                                                                                             |                                                                                                    |
| Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество       | Общество с ограниченной ответственностью «Р1»                                                      |
| Сокращенное наименование                                                                                       | ООО «Р1».                                                                                          |



|                                                                                                                |                                                               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| Место нахождения (для юридического лица)                                                                       | 630000, Новосибирская обл, Новосибирск<br>г,Димитрова пр-кт,2 |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.                                                                      | 1 131 313 т.р                                                 |
| Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени) | -                                                             |
| Является/не является аффилированным лицом                                                                      | нет                                                           |

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

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

а) **Приложение №2.** Годовой бухгалтерский отчет ЗАО «Райффайзенбанк» за 2009 год, составленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России.

б) **Приложение №3** Неконсолидированная финансовая отчетность ЗАО «Райффайзенбанк» за 2009 год, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

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

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

Последним заверченным отчетным кварталом перед утверждением данного ежеквартального отчета является 2 квартал 2010 г. Отчетность ЗАО «Райффайзенбанк» за 2 квартал 2010 г. приводится в **Приложении №4** к настоящему ежеквартальному отчету.

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

Консолидированная годовая бухгалтерская отчетность ЗАО «Райффайзенбанк» за 2009 год, составленная в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, находится в **Приложении №5**.

Последним заверченным финансовым годом перед утверждением данного ежеквартального отчета является 2009 г. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, приводится в **Приложении №5** к настоящему ежеквартальному отчету.

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

Изменений в Учетную политику ЗАО «Райффайзенбанк» в течение 2 квартала 2010 года не вносилось.

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

тыс.руб.

| Наименование показателя                                                    | На <u>01.07.2010</u> года |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| 1                                                                          | 2                         |
| Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала | 5 193 101                 |
| Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала      | 609 078                   |

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

**Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает**

***5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.***

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

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

Существенных изменений не было.

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

Банк не участвует в судебных процессах, которые могли бы существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка

**VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте  
и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах**

**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 РФ не обращаются

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

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

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

На 01.07.2010 (отчетная дата)

| Название фонда | Размер фонда, установленный учредительными документами | Размер фонда на начало года     |           | Размер отчислений в фонд | Размер израсходованных средств | Остаток на 01.07.2010           |           |
|----------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------|--------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-----------|
|                | тыс. руб.                                              | в денежном выражении, тыс. руб. | в % от УК | тыс. руб.                | тыс. руб.                      | в денежном выражении, тыс. руб. | в % от УК |
| 1              | 2                                                      | 3                               | 4         | 5                        | 6                              | 7                               | 8         |
| Резервный фонд |                                                        | 1 199 442                       | 3.27      | 178 328                  | -                              | 1 377 770                       | 3.75      |

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

Средства фонда в отчетном периоде не расходовались.

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

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

Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров.

Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными (пп. 1,2 ст.21 Устава Банка).

#### **Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:**

Порядок сообщения акционерам о проведении годового общего собрания акционеров, перечень предоставляемой акционерам информации при подготовке к проведению собрания, повестка дня устанавливаются наблюдательным советом и указываются в сообщении акционерам о проведении годового общего собрания, направляемом акционерам Банка по факсу или электронной почте в сроки, установленные действующим законодательством. Сообщение о проведении годового общего собрания должно содержать информацию, подлежащую предоставлению лицам, имеющим право участвовать в общем собрании, а также другие сведения в соответствии с действующим законодательством (п. 1 ст. 25 Устава Банка).

Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению наблюдательного совета Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

По требованию ревизионной комиссии, аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров, наблюдательный совет в течение 5 дней с даты предъявления требования должен принять решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе от созыва и направить его по факсу или электронной почте лицам, требующим созыва внеочередного собрания, не позднее трех дней с момента принятия решения (пп. 5,9 ст. 25 Устава Банка).

Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения (п.1 ст.52 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов наблюдательного совета или вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании наблюдательного совета общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения (п.1 ст.52, пп. 2,8 ст.53 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

В сообщении о проведении общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;

- форма проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- повестка дня общего собрания акционеров; и
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться (п.2 ст.52 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров направляется по адресу номинального держателя акций, если в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не указан иной почтовый адрес, по которому должно направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров. В случае, если сообщение о проведении общего собрания акционеров направлено номинальному держателю акций, он обязан довести его до сведения своих клиентов в порядке и сроки, которые установлены правовыми актами Российской Федерации или договором с клиентом (п.4 ст.52 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии, аудитора или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров, осуществляется наблюдательным советом не позднее 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров (п.8 ст.25 Устава Банка).

***Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:***

Внеочередное общее собрание акционеров может проводиться по решению наблюдательного совета на основании его собственной инициативы, требованию ревизионной комиссии, аудитора, а также требованию акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Содержание требования определяется в соответствии с действующим законодательством. Указанное требование должно быть направлено по электронной почте или факсу наблюдательному совету Банка, который принимает решение о дате проведения общего собрания и уведомляет об этом акционеров (п. 5 ст.25 Устава Банка).

***Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:***

Решением наблюдательного совета должны быть определены: форма проведения общего собрания акционеров (совместное присутствие или заочное голосование); дата и порядок проведения внеочередного общего собрания; перечень предоставляемой акционерам информации при подготовке к проведению собрания, повестка дня и иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (п. 6, ст. 25 Устава Банка).

Созыв внеочередного общего собрания по требованию ревизионной комиссии, аудитора, а также требованию акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров осуществляется наблюдательным советом не позднее 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров. Внеочередное общее собрание акционеров может проводиться по решению наблюдательного совета на основании его собственной инициативы. Решением наблюдательного совета должна быть определена дата проведения внеочередного общего собрания акционеров (п. 8 ст. 25 Устава Банка).

***Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок внесения таких предложений:***

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в наблюдательный совет, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года (п. 2 ст. 25 Устава Банка).

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов наблюдательного совета Банка, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в наблюдательный совет Банка, число которых не может превышать количественный состав наблюдательного совета Банка.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении

кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами Банка. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу (п. 4 ст.53 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

В случае, если предлагаемая повестка дня общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании совета директоров (наблюдательного совета) общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, акционер или акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов в совет директоров (наблюдательный совет) создаваемого общества, его коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию или кандидата в ревизоры, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, указываемый в сообщении о проведении общего собрания акционеров Банка в соответствии с проектом устава создаваемого общества, а также выдвинуть кандидата на должность единоличного исполнительного органа создаваемого общества.

В случае, если предлагаемая повестка дня общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, акционер или акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов для избрания в совет директоров (наблюдательный совет) создаваемого путем реорганизации в форме слияния общества, число которых не может превышать число избираемых соответствующим обществом членов совета директоров (наблюдательного совета) создаваемого общества, указываемое в сообщении о проведении общего собрания акционеров Банка в соответствии с договором о слиянии.

Предложения о выдвижении кандидатов должны поступить в Банк не позднее чем за 45 дней до дня проведения общего собрания акционеров Банка.

Решение о включении лиц, выдвинутых акционерами или наблюдательным советом Банка кандидатами, в список членов коллегиального исполнительного органа, ревизионной комиссии или решения об утверждении ревизора и об утверждении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа каждого общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, разделения или выделения, принимаются большинством в три четверти голосов членов наблюдательного совета Банка. При этом не учитываются голоса выбывших членов наблюдательного совета Банка (п. 8 ст.53 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

Наблюдательный совет обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня в соответствии с действующим законодательством (п. 3 ст. 25 Устава Банка).

***Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):***

Решением наблюдательного совета должны быть определены: форма проведения общего собрания акционеров (совместное присутствие или заочное голосование); дата и порядок проведения внеочередного общего собрания; перечень предоставляемой акционерам информации при подготовке к проведению собрания, повестка дня и иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (п. 6 ст. 25 Устава Банка).

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии (ревизора) Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в наблюдательный совет, ревизионную комиссию (ревизоры) Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений общего собрания акционеров, предусмотренная Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная уставом Банка (п. 3 ст.52 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

Указанная информация (материалы) в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы)

должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

В сообщении о проведении годового общего собрания акционеров должна быть указана информация, подлежащая предоставлению лицам, имеющим право участвовать в общем собрании, а также другие сведения в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (п. 1 ст. 25 Устава Банка).

Лицами, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения общего собрания акционеров Банка, являются лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров Банка. Порядок ознакомления с указанной информацией (материалами) определен Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

**Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:**

Протокол общего собрания акционеров составляется в соответствии с требованиями законодательства не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров.

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

**1.**

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

**2.**

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

**3.**

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

**4.**



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

**5.**

|                                                                                                                |                                                                  |      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------|
| Полное фирменное наименование                                                                                  | <b>Общество с ограниченной ответственностью<br/>«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                |                                                                  | -    |

**6.**

|                                                                                                                |                                                               |      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------|
| Полное фирменное наименование                                                                                  | <b>Общество с ограниченной ответственностью<br/>«ТоргМаш»</b> |      |
| Сокращенное наименование                                                                                       | ООО «ТоргМаш»                                                 |      |
| Место нахождения                                                                                               | 115477, г. Москва, ул. Кантемировская, д. 25                  |      |
| Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации |                                                               | 100% |
| Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества            |                                                               | -    |
| Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента                             |                                                               | -    |
| Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента                |                                                               | -    |

**7.**

|                                                                                                                |                                                               |      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------|
| Полное фирменное наименование                                                                                  | <b>Общество с ограниченной ответственностью<br/>«Ткацкое»</b> |      |
| Сокращенное наименование                                                                                       | ООО «Ткацкое»                                                 |      |
| Место нахождения                                                                                               | 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 46                         |      |
| Место нахождения                                                                                               | Единственный участник Общества (100% участия в капитале).     |      |
| 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 ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией – эмитентом за отчетный квартал, нет.

### 8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

1.

#### *Объект присвоения кредитного рейтинга*

Кредитная организация – эмитент.

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

| Рейтинговое агентство                          | Шкала                                                                                | Дата       | Рейтинг         | Прогноз    |
|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------|------------|
| Moody's Investors Service Ltd                  | Долгосрчный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте                        | 01.04.2009 | <b>Baa3</b>     | Негативный |
|                                                | Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте                      | 01.04.2009 | <b>P-3</b>      | -          |
|                                                | Долгосрчный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте                       | 01.04.2009 | <b>Baa3</b>     | Негативный |
|                                                | Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте                     | 01.04.2009 | <b>P-3</b>      | -          |
|                                                | Рейтинг финансовой устойчивости банка                                                | 28.06.2010 | <b>D+</b>       | Стабильный |
| Standard & Poor's International Services, Inc. | Долгосрчный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте                 | 24.06.2010 | <b>BBB</b>      | Стабильный |
|                                                | Краткосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте               | 08.12.2008 | <b>A-3</b>      | -          |
|                                                | Долгосрчный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте                | 24.06.2010 | <b>BBB</b>      | Стабильный |
|                                                | Краткосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте              | 08.12.2008 | <b>A-3</b>      | -          |
|                                                | Кредитный рейтинг по национальной шкале                                              | 25.09.2007 | <b>ruAAA</b>    | -          |
| ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»    | Долгосрчный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте по национальной шкале | 12.07.2005 | <b>Aaa.ru</b>   | -          |
| ЗАО «Рус-Рейтинг»                              | Кредитный рейтинг                                                                    | 01.04.2010 | <b>A</b>        | Стабильный |
| Fitch Ratings Ltd.                             | Долгосрчный РДЭ* в иностранной валюте                                                | 22.01.2010 | <b>BBB+</b>     | Стабильный |
|                                                | Краткосрочный РДЭ* в иностранной валюте                                              | 13.09.2007 | <b>F2</b>       | -          |
|                                                | Индивидуальный рейтинг                                                               | 08.04.2009 | <b>D</b>        | -          |
|                                                | Рейтинг поддержки                                                                    | 04.02.2009 | <b>2</b>        | -          |
|                                                | Национальный долгосрочный рейтинг                                                    | 13.09.2007 | <b>AAA(rus)</b> | Стабильный |

\*Рейтинг дефолта эмитента

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

| Рейтинговое агентство         | Шкала                                                         | Дата       | Рейтинг     | Прогноз    |
|-------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------|-------------|------------|
| Moody's Investors Service Ltd | Долгосрчный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте | 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>       | -              |
|                                                | Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте         | 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>   | -              |
|                                                | Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте         | 01.04.2009 | <b>Baa3</b>      | Негативный     |
|                                                |                                                                         | 31.10.2007 | <b>Baa1</b>      | Стабильный     |
|                                                |                                                                         | 19.10.2007 | <b>Baa1</b>      | Стабильный     |
|                                                | Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте        | 01.04.2009 | <b>Prime-3</b>   | -              |
|                                                |                                                                         | 31.10.2007 | <b>Prime-2</b>   | -              |
| Standard & Poor's International Services, Inc. | Долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте   | 28.06.2010 | <b>D+</b>        | Стабильный     |
|                                                |                                                                         | 31.10.2007 | <b>D+</b>        | -              |
|                                                |                                                                         | 17.06.2009 | <b>BBB-</b>      | Стабильный     |
|                                                |                                                                         | 08.12.2008 | <b>BBB</b>       | Негативный     |
|                                                | Краткосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте  | 16.10.2008 | <b>BBB+</b>      | Негативный     |
|                                                |                                                                         | 21.09.2007 | <b>BBB+</b>      | Стабильный     |
|                                                |                                                                         | 08.12.2008 | <b>A-3</b>       | -              |
|                                                |                                                                         | 16.10.2008 | <b>A-2</b>       | -              |
|                                                | Долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте  | 21.09.2007 | <b>A-2</b>       | -              |
|                                                |                                                                         | 17.06.2009 | <b>BBB-</b>      | Стабильный     |
|                                                |                                                                         | 08.12.2008 | <b>BBB</b>       | Негативный     |
|                                                |                                                                         | 16.10.2008 | <b>BBB+</b>      | Негативный     |
|                                                | Краткосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте | 21.09.2007 | <b>BBB+</b>      | Стабильный     |
|                                                |                                                                         | 08.12.2008 | <b>A-3</b>       | -              |
|                                                |                                                                         | 16.10.2008 | <b>A-2</b>       | -              |
|                                                |                                                                         | 21.09.2007 | <b>A-2</b>       | -              |
|                                                | Кредитный рейтинг по национальной шкале                                 | 25.09.2007 | <b>ruAAA</b>     | -              |
| ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»    | Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной шкале          | 12.07.2005 | <b>Aaa.ru</b>    | -              |
|                                                |                                                                         | 11.03.2005 | <b>Aaa (rus)</b> | -              |
| ЗАО «Рус-Рейтинг»                              | Кредитный рейтинг                                                       | 01.04.2009 | <b>A</b>         | Стабильный     |
|                                                |                                                                         | 01.01.2009 | <b>A</b>         | Неопределенный |
|                                                |                                                                         | 01.10.2008 | <b>A</b>         | Не присвоен    |
|                                                |                                                                         | 26.02.2006 | <b>A</b>         | Стабильный     |
| Fitch Ratings Ltd.                             | Долгосрочной РДЭ* в иностранной валюте                                  | 22.01.2010 | <b>BBB+</b>      | Стабильный     |
|                                                |                                                                         | 04.02.2009 | <b>BBB+</b>      | Негативный     |
|                                                |                                                                         | 10.11.2008 | <b>A-</b>        | Негативный     |
|                                                |                                                                         | 13.09.2007 | <b>A-</b>        | Стабильный     |
|                                                | Краткосрочной РДЭ* в иностранной валюте                                 | 13.09.2007 | <b>F2</b>        | -              |
|                                                | Индивидуальный рейтинг                                                  | 08.04.2009 | <b>D</b>         | -              |
|                                                |                                                                         | 13.09.2007 | <b>C/D</b>       | -              |
|                                                | Рейтинг поддержки                                                       | 04.02.2009 | <b>2</b>         | -              |
|                                                |                                                                         | 13.09.2007 | <b>1</b>         | -              |

|  |                                   |            |          |            |
|--|-----------------------------------|------------|----------|------------|
|  | Национальный долгосрочный рейтинг | 13.09.2007 | AAA(rus) | Стабильный |
|--|-----------------------------------|------------|----------|------------|

**\*Рейтинг дефолта эмитента**

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

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

<http://www.moodyys.ru>

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

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

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

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

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

<http://www.moodyys.ru>

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

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

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

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

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

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

**Иные сведения о кредитном рейтинге:**

Иных сведений нет.

**2.**

**Объект присвоения кредитного рейтинга:**

ценные бумаги кредитной организации-эмитента:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Иные сведения о кредитном рейтинге:**

Иных сведений нет.

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

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

|               |            |              |   |           |
|---------------|------------|--------------|---|-----------|
| 10103292B005D | 01.09.2008 | Обыкновенные | - | 1 004 000 |
|---------------|------------|--------------|---|-----------|

**Количество акций, находящихся в обращении:**

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

**Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:**

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

**Количество объявленных акций:**

| Индивидуальный государственный регистрационный номер | Количество объявленных, шт. |
|------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 1                                                    | 2                           |
| 10103292B                                            | 50 000                      |

**Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:**

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

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

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

**Права, предоставляемые акциями их владельцам:**

| Индивидуальный государственный регистрационный номер | Права, предоставляемые акциями их владельцам                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                    | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 10103292B                                            | <p>Акционеры-владельцы обыкновенных именных акций Банка вправе:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества;</li> <li>2) требовать созыва внеочередного собрания акционеров;</li> <li>3) передавать все или часть своих прав своему представителю на основании доверенности,</li> <li>4) требовать выкупа принадлежащих им акций в порядке и в случаях, установленных уставом и законодательством;</li> <li>5) получать информацию о деятельности</li> </ol> |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>Банка;</p> <p>6) продать или иным образом уступить свои акции (часть акций) одному или нескольким акционерам Банка и (или) третьим лицам в порядке, предусмотренном уставом;</p> <p>7) обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства, в случае, если он не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.</p> <p>Акционеры Банка имеют также другие права, определяемые уставом Банка и (или) действующим законодательством.</p> |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

***Иные сведения об акциях***

Иные сведения отсутствуют.

**8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента**

**8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)**

**1.**

|                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вид                                                                                                                                      | Облигации                                                                                                                                                                                                 |
| Форма                                                                                                                                    | Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением                                                                                                                                   |
| Серия                                                                                                                                    | 01                                                                                                                                                                                                        |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг                                                                                             | Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг                                                                | 40103292В                                                                                                                                                                                                 |
| Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг                                                                                    | 03.03.2008                                                                                                                                                                                                |
| а в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг: Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг   | Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют                                                                                                                                                           |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг | Центральный Банк Российской Федерации                                                                                                                                                                     |
| Количество ценных бумаг выпуска, шт.                                                                                                     | 7 500 000                                                                                                                                                                                                 |

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

## 2.

| Вид                                                                                                                                                                                                                        | Облигации                                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Форма                                                                                                                                                                                                                      | Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением                                                                                                                                   |
| Серия                                                                                                                                                                                                                      | 02                                                                                                                                                                                                        |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг                                                                                                                                                                               | Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг                                                                                                                                                  | 40203292B                                                                                                                                                                                                 |
| Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг                                                                                                                                                                      | 03.03.2008                                                                                                                                                                                                |
| а в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг: Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг                                                                                     | Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют                                                                                                                                                           |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг                                                                                   | Центральный Банк Российской Федерации                                                                                                                                                                     |
| Количество ценных бумаг выпуска, шт.                                                                                                                                                                                       | 7 500 000                                                                                                                                                                                                 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено" | 7 500 000                                                                                                                                                                                                 |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска                                                                                                                                                                                 | Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций                                                                                         |
| Основания для погашения ценных бумаг выпуска                                                                                                                                                                               | признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным                                                                                                                                        |

## 3.

| Вид | Облигации |
|-----|-----------|
|-----|-----------|



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

#### 4.

|                                                                           |                                                                                                                                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вид                                                                       | Облигации                                                                                                                                                                                                 |
| Форма                                                                     | Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением                                                                                                                                   |
| Серия                                                                     | 05                                                                                                                                                                                                        |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг                              | Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг | 40503292В                                                                                                                                                                                                 |
| Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг                     | 05.05. 2008                                                                                                                                                                                               |

|                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| а в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг: Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг                                                                                            | Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют                                                                   |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг                                                                                          | Центральный Банк Российской Федерации                                                                             |
| Количество ценных бумаг выпуска, шт.                                                                                                                                                                                              | 10 000 000                                                                                                        |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"        | 10 000 000                                                                                                        |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска                                                                                                                                                                                        | Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций |
| Основания для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам; конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска; признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным; иное). | признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным                                                |

## 5.

|                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вид                                                                                                                                      | Облигации                                                                                                                                                                                                 |
| Форма                                                                                                                                    | Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением                                                                                                                                   |
| Серия                                                                                                                                    | 06                                                                                                                                                                                                        |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг                                                                                             | Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг                                                                | 40603292В                                                                                                                                                                                                 |
| Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг                                                                                    | 05.05.2008                                                                                                                                                                                                |
| Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг                                                            | Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют                                                                                                                                                           |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг | Центральный Банк Российской Федерации                                                                                                                                                                     |
| Количество ценных бумаг выпуска, шт                                                                                                      | 10 000 000                                                                                                                                                                                                |

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

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

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

По каждому выпуску:

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вид                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Облигации                                                                                                                                                                                                 |
| Форма                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением                                                                                                                                   |
| Серия                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 04                                                                                                                                                                                                        |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг                                                                                                                                                                                                                                                      | 40403292В                                                                                                                                                                                                 |
| Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг                                                                                                                                                                                                                                                                          | 05.05.2008                                                                                                                                                                                                |
| в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг                                                                                                                                                                                          | Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют                                                                                                                                                           |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг                                                                                                                                                                                                                                                         | 30.12.2008 г.                                                                                                                                                                                             |
| в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена.» и объясняющие это обстоятельства | Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют                                                                                                                                                           |

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

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

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

|                                                                         |                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование депозитария                               | 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.

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

#### ***выплаты***

##### ***Размер дохода по облигациям.***

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

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

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Cj - 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 цифра за округляемой цифрой равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо нерезидент, дополнительно указывается

код иностранной организации (КИО) при наличии.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

*Место выплаты доходов.*

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

Платежным агентом является:

Полное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное наименование: НДЦ

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

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

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

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

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

**- Вид предоставленного обеспечения**

поручительство

**Категория акций** (обыкновенные, привилегированные), для привилегированных акций - **тип, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации – эмитента.**

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации – эмитента.

### 8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Выпусков ценных бумаг, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт), у кредитной организации – эмитента нет.

### 8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

|                                                                                                                              |                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование, для физического лица - Фамилия, имя, отчество) | Общество с ограниченной ответственностью «Современные инвестиции Плюс» |
| Сокращенное наименование                                                                                                     | ООО «СиПлюс»                                                           |
| Место нахождения                                                                                                             | 119071, Россия, г. Москва, Ленинский пр-кт, д. 15А                     |

### 8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

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

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

Для облигаций, обеспеченных поручительством, указывается:

***Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям***

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

#### ***Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.***

В случае если поручительство предоставляется юридическим лицом, указывается:

|                                                                                                                                                                                                                                                                                    |            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.                                                                                                                                              | 65 837 017 |
| Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб. | 19         |
| Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс.руб.                                                                                                                                                 | 20         |

### 8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Облигации кредитной организации – эмитента не являются облигациями с ипотечным покрытием.

## 8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

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

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

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

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

Иных сведений нет

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

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

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

- 1) Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- 2) Закон РСФСР от 26.06.1991 № 1488-1 «Об инвестиционной деятельности в РСФСР»;
- 3) Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений»;
- 4) Федеральный закон от 09.07.1999 № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;
- 5) Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- 6) Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;
- 7) Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 8) Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- 9) Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке

России)»;

10) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ;

11) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ; и

Международные договоры Российской Федерации по вопросам налогообложения, а также федеральные законы Российской Федерации об их ратификации.

## 8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Налоговые ставки

| Вид дохода                       | Юридические лица                             |               | Физические лица |             |
|----------------------------------|----------------------------------------------|---------------|-----------------|-------------|
|                                  | Резиденты                                    | Нерезиденты   | Резиденты       | Нерезиденты |
| Купонный доход                   | 20% (2% - фед.б-т; 18% - бюджет субъекта РФ) | 20%*          | 13%             | 30%         |
| Доход от реализации ценных бумаг | 20% (2% - фед.б-т; 18% - бюджет субъекта РФ) | не облагается | 13%             | 30%         |
| Доход в виде дивидендов          | 9%                                           | 15%*          | 9%              | 15%         |

\* ставка приведена без учета норм Международных договоров об избежании двойного налогообложения.

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

### ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (НДФЛ)

К доходам, полученным на финансовых рынках от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от эмитента российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.
- доходы от операций с финансовыми инструментами срочных сделок (ФИСС)
- доход в натуральной форме в виде полученных безвозмездно либо с частичной оплатой ценных бумаг.
- материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок (далее – ФИСС).

Налоговая база:

- По дивидендам доходом признается сумма фактически полученных дивидендов от эмитента.
- По процентам доходом признается сумма фактически полученных процентов.
- Налоговая база по иным доходам, полученным от совершения операций с ценными бумагами (включая инвестиционные паи ПИФов) и ФИСС определяется отдельно по каждой категории операций:
  - 1) с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
  - 2) с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
  - 3) с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке;
  - 4) с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке (не обращающиеся опционные контракты).

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг:

- 1) ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже;
- 2) инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании;
- 3) ценные бумаги иностранных эмитентов, допущенные к торгам на иностранных фондовых биржах.

Ценные бумаги (за исключением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании) в целях настоящей главы относятся к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, если по ним рассчитывается рыночная котировка ценной бумаги. Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается:

1) средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, на фондовой бирже;

2) цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через такую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам на иностранной фондовой бирже.

Иные ценные бумаги относятся к необращающимся ценным бумагам.

### Доходы

Доходами по операциям с ценными бумагами признаются доходы от купли-продажи (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговом периоде.

Доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде по ценным бумагам, включаются в доходы по операциям с ценными бумагами.

Доходами по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок признаются доходы от реализации финансовых инструментов срочных сделок, полученные в налоговом периоде, включая полученные суммы вариационной маржи и премии по контрактам. При этом доходами по операциям с базисным активом финансовых инструментов срочных сделок признаются доходы, полученные от поставки базисного актива при исполнении таких сделок.

Доходы по операциям с базисным активом финансовых инструментов срочных сделок включают:

1) в доходы по операциям с ценными бумагами, если базисным активом финансовых инструментов срочных сделок являются ценные бумаги;

2) в доходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, если базисным активом финансовых инструментов срочных сделок являются другие финансовые инструменты срочных сделок;

3) в другие доходы налогоплательщика в зависимости от вида базисного актива, если базисным активом финансового инструмента срочных сделок не являются ценные бумаги или финансовые инструменты срочных сделок.

Доход по операциям купли - продажи (погашения) ценных бумаг определяется как документально подтвержденная, полученная в налоговом периоде сумма доходов.

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

### Дата фактического получения дохода:

1. при получении доходов в денежной форме - день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц ;

2. дата перехода права собственности на ценные бумаги – по доходам в виде стоимости безвозмездно полученных либо с частичной оплатой ценных бумаг на дату фактического получения ценных бумаг (перехода права собственности на ценные бумаги)

3. при получении дохода в виде материальной выгоды - день приобретения ценных бумаг, ФИСС;

### Расходы

Расходами по операциям с ценными бумагами и расходами по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок признаются документально подтвержденные и фактически осуществленные налогоплательщиком расходы, связанные с приобретением, реализацией, хранением и погашением ценных бумаг, с совершением операций с финансовыми инструментами срочных сделок, с исполнением и прекращением обязательств по таким сделкам.

1) суммы, уплачиваемые эмитенту ценных бумаг (управляющей компании паевого инвестиционного фонда) в оплату размещаемых (выдаваемых) ценных бумаг, а также суммы, уплачиваемые в соответствии с договором купли-продажи ценных бумаг, в том числе суммы купона;

2) суммы уплаченной вариационной маржи и (или) премии по контрактам, а также иные периодические или разовые выплаты, предусмотренные условиями финансовых инструментов срочных сделок;

3) оплата услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также биржевыми посредниками и клиринговыми центрами;

4) надбавка, уплачиваемая управляющей компании паевого инвестиционного фонда при приобретении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с

законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;

5) скидка, уплачиваемая управляющей компанией паевого инвестиционного фонда при погашении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;

6) расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг, управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд;

7) биржевой сбор (комиссия);

8) оплата услуг лиц, осуществляющих ведение реестра;

9) налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им ценных бумаг в порядке наследования;

10) налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им в порядке дарения акций, паев в соответствии с пунктом 18.1 статьи 217 настоящего Кодекса;

11) суммы процентов, уплаченные налогоплательщиком по кредитам и займам, полученным для совершения сделок с ценными бумагами (включая проценты по кредитам и займам для совершения маржинальных сделок), в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - для кредитов и займов, выраженных в рублях, и исходя из 9 процентов - для кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте;

12) другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами, с финансовыми инструментами срочных сделок, а также расходы, связанные с оказанием услуг профессиональными участниками рынка ценных бумаг, управляющими компаниями, осуществляющими доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, в рамках их профессиональной деятельности.

#### Финансовый результат

Финансовый результат по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов. Расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по операциям с ценными бумагами или по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися или не обращающимися на организованном рынке, либо на уменьшение соответствующего вида дохода, распределяются пропорционально доле каждого вида дохода.

Финансовый результат определяется

- по окончании налогового периода
- на дату вывода активов.

Налогооблагаемая база по налогу на доходы физических лиц до окончания налогового периода определяется в следующем порядке:

- если размер выводимого актива в денежной форме не превышает финансовый результат, исчисленный в вышеуказанном порядке на дату вывода активов, то налогооблагаемой базой признается размер выводимого денежного актива;
- если размер выводимого денежного актива в денежной форме превышает финансовый результат, исчисленный на дату вывода активов в вышеуказанном порядке, то налогооблагаемой базой признается финансовый результат;

При выплате дохода в натуральной форме сумма выплаты определяется в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на приобретение передаваемых налогоплательщику ценных бумаг.

Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, финансовыми инструментами срочных сделок, уменьшает финансовый результат, полученный в налоговом периоде по совокупности соответствующих операций. При этом по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, сумма отрицательного финансового результата, уменьшающая финансовый результат по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения относились к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, может уменьшать финансовый результат, полученный в налоговом периоде по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

Суммы, уплаченные налогоплательщиком за приобретение ценных бумаг, в отношении которых предусмотрено частичное погашение номинальной стоимости ценной бумаги в период ее обращения, признаются расходами при таком частичном погашении пропорционально доле доходов, полученных от частичного погашения, в общей сумме, подлежащей погашению.

Налоговой базой по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок за налоговый период признается положительный финансовый результат, по совокупности соответствующих операций исчисленный за этот период.

Если в налоговом периоде налогоплательщиком получен убыток по совокупности операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и убыток по совокупности операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, такие убытки учитываются отдельно.

Учет убытков, подлежащих вычету, в соответствии с нормами Налогового кодекса РФ, осуществляется налогоплательщиком при представлении налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода.

Доверительный управляющий, брокер, лицо, осуществляющее операции по договору поручения, договору комиссии, агентскому договору в пользу налогоплательщика, иное лицо, признаваемое налоговым агентом, признается налоговым агентом по суммам налога, недоудержанным эмитентом ценных бумаг, в том числе в случае совершения операций займа ценных бумаг и операций РЕПО в пользу налогоплательщика.

Налогоплательщик вправе осуществлять перенос убытка на будущие периоды в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток.

Налогоплательщик вправе перенести на текущий налоговый период сумму полученных в предыдущих налоговых периодах убытков. При этом убыток, не перенесенный на ближайший следующий год, может быть перенесен полностью или частично на следующий год из последующих девяти лет с учетом положений настоящего пункта.

Если налогоплательщик понес убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущие периоды производится в той очередности, в которой они понесены.

Налогоплательщик обязан хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка, в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

Основные правила зачета убытков по операциям с ценными бумагами и ФИСС:

- Убытки по необращающимся ЦБ и по необращающимся ФИСС не зачитываются с прочими налогооблагаемыми базами (далее – НОБ) и не переносятся на будущее
- Убытки по обращающимся ЦБ могут уменьшать НОБ по обращающимся ФИСС базовым активом которых являются обращающиеся ЦБ, фондовые индексы или иные обр. ФИСС базовым активом по которым являются ценные бумаги.
- Убытки по обращающимся ФИСС базовым активом которых являются обращающиеся ЦБ, фондовые индексы или иные обр. ФИСС базовым активом по которым являются ценные бумаги уменьшают НОБ по другим обращающимся ФИСС.
- Убытки по обращающимся ФИСС (итого предыдущего пункта) могут уменьшать НОБ по обращающимся ЦБ.
- Если по итогам сложений в предыдущих пунктах остался убыток, то он хранится в разрезе категории (обращающиеся ЦБ или обращающиеся ФИСС) и в последующие налоговые периоды в первую очередь уменьшают НОБ соответствующей категории
- Убытки могут учитываться в течение 10 лет. В первую очередь зачитываются те убытки, которые возникли ранее.

В целях определения налогооблагаемой базы по налогу на доходы физических лиц зачет встречных однородных требований (в том числе, при осуществлении клиринга в соответствии с законодательством РФ) приравнивается к реализации (приобретению) ценных бумаг. Однородные требования – требования, имеющие одинаковый объем прав ценных бумаг одного эмитента, одного вида, одной категории (типа), одного ПИФа, и подтвержденные отчетами клиринговой организации или лиц, осуществляющих брокерскую деятельность, управляющих компаний, доверительного управляющего.

Обязанности налогового агента (брокера, доверительного управляющего и т.д.)

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного

месяца с даты окончания налогового периода в письменной форме уведомляет налогоплательщика и налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика по установленной Форме<sup>2</sup>.

Уплата налога в этом случае производится физическим лицом самостоятельно в соответствии со статьей 228 НК.

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

В случае если между Российской Федерацией заключен действующий Международный договор об избежании двойного налогообложения, и налоговому агенту до даты выплаты дохода представлено подтверждение налогового резидентства страны инкорпорации получателя дохода физического лица с отметкой налогового органа о принятии комплекта документов, подтверждающее право на льготное налогообложение, то при осуществлении выплаты дохода учитываются нормы, установленные Международным соглашением.

## **ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (Налог на прибыль организаций).**

К доходам по ценным бумагам относятся:

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

К расходам относятся:

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

Налоговая база:

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

Ценные бумаги также признаются реализованными (приобретенными) в случае прекращения обязательств налогоплательщика передать (принять) соответствующие ценные бумаги зачетом встречных однородных требований, в том числе в случае прекращения таких обязательств при осуществлении клиринга.

**Доходы** налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются **по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения.**

При выбытии (реализации, погашении или обмене) необращаемого инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, рыночной ценой признается расчетная стоимость инвестиционного пая, определяемая в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах.

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

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

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

---

<sup>2</sup> В настоящий момент форма находится в стадии разработки Министерством Финансов РФ.



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

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

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

1) если они допущены к обращению, хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним в течение последних трех месяцев, предшествующих дате совершения налогоплательщиком сделки с этими ценными бумагами, рассчитывалась рыночная котировка, если это предусмотрено применимым законодательством.

Под применимым законодательством понимается законодательство государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение налогоплательщиком гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги).

В случаях невозможности однозначно определить, на территории какого государства заключались сделки с ценными бумагами вне организованного рынка ценных бумаг, включая сделки, заключаемые посредством электронных торговых систем, территорией такого государства признается место нахождения покупателя ценных бумаг<sup>2</sup>.

Под рыночной котировкой ценной бумаги в целях настоящей главы понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, такой фондовой биржи, или цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение торгового дня через такую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такой фондовой биржи. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае, если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то в целях настоящей главы за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству календарных дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если она находится в интервале цен (min-max) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату заключения сделки. В случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, то есть дата подписания договора.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы налогоплательщиком для целей налогообложения.

При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки налогоплательщик принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.

---

<sup>2</sup> Указанный порядок закреплен Банком в учетной политике для целей налогообложения

В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

По операциям с инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в том числе в случае их приобретения (погашения) у управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим данный открытый паевой инвестиционный фонд, фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если она соответствует расчетной стоимости инвестиционного пая, определенной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах.

По ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, если иное не установлено настоящим пунктом.

В целях настоящей статьи предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

По операциям с инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в том числе в случае их приобретения (погашения) у управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим данный открытый паевой инвестиционный фонд, в целях налогообложения принимается фактическая цена сделки, если она соответствует расчетной стоимости инвестиционного пая, определенной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах.

По операциям с инвестиционными паями закрытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в случае их приобретения у управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим соответствующий паевой инвестиционный фонд, для целей налогообложения принимается фактическая цена сделки, если она соответствует расчетной стоимости инвестиционного пая, определенной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах.

Если в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах выдача инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, ограниченных в обороте, осуществляется не по расчетной стоимости инвестиционного пая, для целей налогообложения принимается фактическая цена сделки, если она соответствует сумме денежных средств, на которую выдается один инвестиционный пай и которая определена в соответствии с правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом без учета предельной границы колебаний.

Для определения расчетной цены акции налогоплательщик самостоятельно или с привлечением оценщика использует методы оценки стоимости, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Налогоплательщик-акционер, реализующий акции, полученные им при увеличении уставного капитала акционерного общества, определяет доход как разницу между ценой реализации и первоначально оплаченной стоимостью акции, скорректированной с учетом изменения количества акций в результате увеличения уставного капитала.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг установлен метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);

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

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

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

Отдельно регламентированы операции РЕПО и операции займа ценными бумагами. Финансовый результат от операций РЕПО и займа рассматривается как доход в виде процентов по размещенным средствам либо как расход в виде процентов по займу, полученному ценными бумагами.

#### Обязанности налогового агента (брокера, доверительного управляющего и т.д.)

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

В отношении доходов в виде дивидендов, выплачиваемых покупателю по первой части РЕПО, эмитент выступает налоговым агентом.

В случае, если операция РЕПО совершена между иностранной организацией (продавец по первой части РЕПО) и российской организацией (покупатель по первой части РЕПО) и в период между датами исполнения первой и второй частей РЕПО по акциям (депозитарным распискам, дающим право на получение дивидендов), являющимся объектом операции РЕПО, выплачены дивиденды, российская организация признается налоговым агентом в отношении доходов в виде дивидендов, по которым у источника выплаты дивидендов налоговым агентом не был удержан налог или налог был удержан в сумме меньшей, чем сумма налога, исчисленная с доходов в виде дивидендов для указанной иностранной организации.

В случае, если покупателем по первой части РЕПО является Центральный банк Российской Федерации или управляющая компания паевого инвестиционного фонда, действующая в интересах этого фонда, обязанность по уплате налога на дивиденды возлагается на продавца по первой части РЕПО, который признается получателем такого дохода в соответствии с настоящим пунктом, за исключением случаев, когда налог был удержан эмитентом.

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

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

#### **1.**

|                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Категория акций                                                                                                                                                          | обыкновенные                                                                                                                                     |
| Тип                                                                                                                                                                      | бездокументарные именные                                                                                                                         |
| Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию                                   | 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.             |

## 2.

|                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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.                                                                                                          |

## 3.

|                                                                                                                                                                     |                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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                                                                           |
| <b>4.</b>                                                                                                                                                                |                                                                                                               |
| Категория акций                                                                                                                                                          | обыкновенные                                                                                                  |
| Тип                                                                                                                                                                      | бездокументарные именные                                                                                      |
| Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию                                   | 863,67 евро                                                                                                   |
| Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)      | В рублевом эквиваленте 31 580 038,39 евро по официальному курсу, установленному Банком России на дату выплаты |
| Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента        | Годовое Общее собрание акционеров                                                                             |
| Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов                    | 1 июня 2009 г.                                                                                                |
| Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов | Протокол № 46 от 01 июня 2009 г.                                                                              |
| Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента                                                                           | Не позднее 2 рабочих дней после принятия решения                                                              |
| Форма выплаты                                                                                                                                                            | Безналичная                                                                                                   |
| Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента                                                                                   | Выплату произвести в евро                                                                                     |
| Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента                                | <b>2008 год</b>                                                                                               |
| Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду                                 | 31 580 038,39 евро                                                                                            |

|                                                                                                                                                                          |                                                                                                               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Причины невыплаты объявленных дивидендов                                                                                                                                 | Дивиденды выплачены в полном объеме.                                                                          |
| <b>5.</b>                                                                                                                                                                |                                                                                                               |
| Категория акций                                                                                                                                                          | обыкновенные                                                                                                  |
| Тип                                                                                                                                                                      | бездокументарные именные                                                                                      |
| Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию                                   | 863,67 евро                                                                                                   |
| Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)      | В рублевом эквиваленте 31 580 038,39 евро по официальному курсу, установленному Банком России на дату выплаты |
| Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента        | Годовое Общее собрание акционеров                                                                             |
| Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов                    | 9 июня 2010г.                                                                                                 |
| Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов | Протокол № 49 от 09 июня 2010 г.                                                                              |
| Срок, отведенный для выплаты объявленных 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>2009 год</b>                                                                                               |
| Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду                                 | 31 580 038,39 евро                                                                                            |
| Причины невыплаты объявленных дивидендов                                                                                                                                 | Дивиденды выплачены в полном объеме.                                                                          |

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

Иных сведений нет.

**1.**

|                                                                        |                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вид ценных бумаг (облигации)                                           | облигации                                                                                                                                                                                                 |
| Форма                                                                  | Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением                                                                                                                                   |
| Серия                                                                  | 04                                                                                                                                                                                                        |
| Иные идентификационные признаки выпуска облигаций                      | Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций | 40403292 В                                                                                                                                                                                                |
| Дата государственной регистрации выпуска облигаций                     | 05 мая 2008 г.                                                                                                                                                                                            |

|                                                                                                                                                                                                           |                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства | 30 декабря 2008 г.                                                    |
| Количество облигаций выпуска, шт.                                                                                                                                                                         | 10 000 000                                                            |
| Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.                                                                                                                                                      | 1000                                                                  |
| Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.                                                                                                                                                | 10 000 000                                                            |
| Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость; процент (купон), дисконт, иное)                                                                                                    | купон                                                                 |
| Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.                                                                                        | 67.32                                                                 |
| Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.                                                                                                                                         | 673 200                                                               |
| Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска                                                                                                                                                | 9 июня 2009 г.                                                        |
| Форма выплаты дохода по облигациям выпуска                                                                                                                                                                | денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке |
| Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска                                                                                                                                                         | -                                                                     |
| Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска                                                                                                                             | <b>09.12.2008-09.06.2009</b>                                          |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.                                                                                                                 | 673 200                                                               |
| Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме                          | Выплата доходов была произведена                                      |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению                                                                                  | Иных сведений нет                                                     |

## 2.

|                                                                        |                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вид ценных бумаг (облигации)                                           | облигации                                                                                                                                                                                                 |
| Форма                                                                  | Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением                                                                                                                                   |
| Серия                                                                  | 04                                                                                                                                                                                                        |
| Иные идентификационные признаки выпуска облигаций                      | Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций | 40403292 В                                                                                                                                                                                                |

|                                                                                                                                                                                                              |                                                                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| Дата государственной регистрации выпуска облигаций                                                                                                                                                           | 05 мая 2008 г.                                                        |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций<br>указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства | 30 декабря 2008 г.                                                    |
| Количество облигаций выпуска, шт.                                                                                                                                                                            | 10 000 000                                                            |
| Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.                                                                                                                                                         | 1000                                                                  |
| Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.                                                                                                                                                   | 10 000 000                                                            |
| Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость; процент (купон), дисконт, иное)                                                                                                       | купон                                                                 |
| Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.                                                                                           | 67.32                                                                 |
| Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.                                                                                                                                            | 673 200                                                               |
| Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска                                                                                                                                                   | 8 декабря 2009 г.                                                     |
| Форма выплаты дохода по облигациям выпуска                                                                                                                                                                   | денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке |
| Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска                                                                                                                                                            | -                                                                     |
| Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска                                                                                                                                | <b>09.06.2009-08.12.2009</b>                                          |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.                                                                                                                    | 673 200                                                               |
| Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме                             | Выплата доходов была произведена                                      |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению                                                                                     | Иных сведений нет                                                     |

### 3.

|                                                   |                                                                                                                                                                                                           |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вид ценных бумаг (облигации)                      | облигации                                                                                                                                                                                                 |
| Форма                                             | Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением                                                                                                                                   |
| Серия                                             | 04                                                                                                                                                                                                        |
| Иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке |



|                                                                                                                                                                                                           |                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций                                                                                                                                    | 40403292 В                                                            |
| Дата государственной регистрации выпуска облигаций                                                                                                                                                        | 05 мая 2008 г.                                                        |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства | 30 декабря 2008 г.                                                    |
| Количество облигаций выпуска, шт.                                                                                                                                                                         | 10 000 000                                                            |
| Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.                                                                                                                                                      | 1000                                                                  |
| Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.                                                                                                                                                | 10 000 000                                                            |
| Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость; процент (купон), дисконт, иное)                                                                                                    | купон                                                                 |
| Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.                                                                                        | 67.32                                                                 |
| Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.                                                                                                                                         | 673 200                                                               |
| Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска                                                                                                                                                | 8 июня 2010 г.                                                        |
| Форма выплаты дохода по облигациям выпуска                                                                                                                                                                | денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке |
| Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска                                                                                                                                                         | -                                                                     |
| Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска                                                                                                                             | <b>08.12.2009 – 08.06.2010</b>                                        |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.                                                                                                                 | 673 200                                                               |
| Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме                          | Выплата доходов была произведена                                      |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению                                                                                  | Иных сведений нет                                                     |

#### 8.10. Иные сведения

Документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 04 с обеспечением без возможности досрочного погашения (государственный регистрационный номер 40403292В от 05.05.2008 г.) включены в котировальный список ЗАО «ФБ ММВБ» «Б» (распоряжение Генерального Директора ЗАО «ФБ ММВБ» от 19.03.2010 № 186-р).

#### 8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Кредитная организация – эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.

**Приложение 1.** Изменения №5 от 04.06.2010 г., внесенные в Устав ЗАО «Райффайзенбанк» в течение 2 квартала 2010 года



СОГЛАСОВАНО

Заместитель начальника Московского  
филиала территориального управления  
Центрального банка Российской Федерации

(подпись) (фамилия, инициалы)

04 ИЮНЯ 2010 года

М.П. территориального учреждения Банка России

**Изменения № 5, вносимые в устав  
Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»  
ЗАО «Райффайзенбанк»**

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

Изложить подпункт 13 пункта 11 статьи 1 устава Банка в следующей редакции:

«13. Филиал в городе Белгороде.  
Полное наименование филиала:  
Филиал «Белгородский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Белгороде.  
Сокращенное наименование филиала:  
Белгородский филиал ЗАО «Райффайзенбанк».  
Местонахождение Филиала:  
Российская Федерация, 308024, Белгородская область, г. Белгород, ул. Щорса, дом 26 а.».

Изложить подпункт 45 пункта 11 статьи 1 устава Банка в следующей редакции:

«45. Филиал в городе Туле.  
Полное наименование филиала:  
Филиал «Тульский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Туле.  
Сокращенное наименование филиала:  
Тульский филиал ЗАО «Райффайзенбанк».  
Местонахождение филиала:  
Российская Федерация, 300041, г. Тула, ул. Фридриха Энгельса, дом 6.».

Подпункты 11, 18, 21, 32, 36, 40 и 43 пункта 11 статьи 1 устава Банка исключить.

Подпункты 12-50 пункта 11 статьи 1 устава Банка считать соответственно подпунктами 11-43 пункта 11 статьи 1 устава Банка.

Изменения внесены решением Наблюдательного Совета ЗАО "Райффайзенбанк", протокол № 122 от 20.05.2010 года.

Председатель Правления  
ЗАО «Райффайзенбанк»



Гурин П.В.

(на основании протокола № 122 заседания  
Наблюдательного Совета ЗАО "Райффайзенбанк"  
от 20.05.2010 года)

**Приложение 2.** Годовой бухгалтерский отчет ЗАО «Райффайзенбанк» за 2009 год, составленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2010 года

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

ЗАО Райффайзенбанк

0409806

Код формы

Квартальная/Годовая

тыс. руб.

| Номер<br>п/п                       | Наименование статьи                                                                                                                                | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату<br>прошлого года |
|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------|
| 1                                  | 2                                                                                                                                                  | 3                       | 4                                                        |
| I. АКТИВЫ                          |                                                                                                                                                    |                         |                                                          |
| 1                                  | Денежные средства                                                                                                                                  | 19334458                | 20926323                                                 |
| 2                                  | Средства кредитных организаций в Центральном банке<br>Российской Федерации                                                                         | 18115889                | 80868052                                                 |
| 2.1                                | Обязательные резервы                                                                                                                               | 2608971                 | 484645                                                   |
| 3                                  | Средства в кредитных организациях                                                                                                                  | 8460974                 | 5164037                                                  |
| 4                                  | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по<br>справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                 | 49503733                | 26474446                                                 |
| 5                                  | Чистая ссудная задолженность                                                                                                                       | 360976211               | 396708369                                                |
| 6                                  | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые<br>активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                     | 1332609                 | 3477605                                                  |
| 6.1                                | Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                                                                      | 1062969                 | 694132                                                   |
| 7                                  | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые<br>до погашения                                                                                      | 75263                   | 845245                                                   |
| 8                                  | Основные средства, нематериальные активы и материальные<br>запасы                                                                                  | 7874615                 | 7538566                                                  |
| 9                                  | Прочие активы                                                                                                                                      | 8761372                 | 13139578                                                 |
| 10                                 | Всего активов                                                                                                                                      | 474435124               | 555142221                                                |
| II. ПАССИВЫ                        |                                                                                                                                                    |                         |                                                          |
| 11                                 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка<br>Российской Федерации                                                                     | 0                       | 46100000                                                 |
| 12                                 | Средства кредитных организаций                                                                                                                     | 144546060               | 179860309                                                |
| 13                                 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                          | 255584296               | 256214569                                                |
| 13.1                               | Вклады физических лиц                                                                                                                              | 141818599               | 109426759                                                |
| 14                                 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой<br>стоимости через прибыль или убыток                                                        | 0                       | 0                                                        |
| 15                                 | Выпущенные долговые обязательства                                                                                                                  | 10000000                | 10001128                                                 |
| 16                                 | Прочие обязательства                                                                                                                               | 2970615                 | 3947831                                                  |
| 17                                 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам<br>кредитного характера, прочим возможным потерям и<br>операциям с резидентами офшорных зон | 1774223                 | 1881375                                                  |
| 18                                 | Всего обязательств                                                                                                                                 | 414875194               | 498005212                                                |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |                                                                                                                                                    |                         |                                                          |
| 19                                 | Средства акционеров (участников)                                                                                                                   | 36711260                | 36711260                                                 |
| 20                                 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров<br>(участников)                                                                                 | 0                       | 0                                                        |
| 21                                 | Эмиссионный доход                                                                                                                                  | 620951                  | 620951                                                   |
| 22                                 | Резервный фонд                                                                                                                                     | 1199442                 | 1091448                                                  |

|                                 |                                                                                      |           |           |
|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| 23                              | Переоценка по справедливой стоимости ценных<br> бумаг, имеющих в наличии для продажи | 51822     | -175600   |
| 24                              | Переоценка основных средств                                                          | 1984020   | 1984020   |
| 25                              | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)<br> прошлых лет                         | 15425882  | 14745050  |
| 26                              | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                                 | 3566553   | 2159880   |
| 27                              | Всего источников собственных средств                                                 | 59559930  | 57137009  |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |                                                                                      |           |           |
| 28                              | Возотзывные обязательства кредитной организации                                      | 180714349 | 221611507 |
| 29                              | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                            | 26612058  | 31256121  |

Председатель Правления

П. В. Гурин

М.П.

Руководитель финансовой дирекции

А. Н. Рехлинг

Исполнитель  
Телефон:721-1337

О. А. Горбунова

15.06.2010  
Контрольная сумма :42261  
Версия файла описателей (.PAK) :04.03.2010

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2009 год

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

Код формы

0409807

Квартальная/Годовая  
тыс.

руб.

| Номер<br>п/п | Наименование статьи                                                                                                                                                                                          | Данные за отчетный<br>период | Данные за соответствующий<br>период прошлого<br>года |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                            | 3                            | 4                                                    |
| 1            | Процентные доходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                       | 48549246                     | 45444634                                             |
| 1.1          | От размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                               | 1415129                      | 2820402                                              |
| 1.2          | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                    | 42518133                     | 38325594                                             |
| 1.3          | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)                                                                                                                                                             | 0                            | 0                                                    |
| 1.4          | От вложений в ценные бумаги                                                                                                                                                                                  | 4615984                      | 4298638                                              |
| 2            | Процентные расходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                      | 16081268                     | 16307680                                             |
| 2.1          | По привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                              | 5898884                      | 8366072                                              |
| 2.2          | По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)                                                                                                                                                 | 8832277                      | 7858782                                              |
| 2.3          | По выпущенным долговым обязательствам                                                                                                                                                                        | 1350107                      | 82826                                                |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                                                    | 32467978                     | 29136954                                             |
| 4            | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | -16035362                    | -5585112                                             |
| 4.1          | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам                                                                                                                                      | -57906                       | -52567                                               |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                                                         | 16432616                     | 23551842                                             |
| 6            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                | 1104579                      | -3643112                                             |
| 7            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                                                                                                               | -76194                       | 137230                                               |
| 8            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                                                                                                     | 625                          | -1427                                                |
| 9            | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                                              | 7969079                      | 3177102                                              |
| 10           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                                               | -4545782                     | -2848425                                             |
| 11           | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                                                          | 99950                        | 246272                                               |
| 12           | Комиссионные доходы                                                                                                                                                                                          | 6762002                      | 6272721                                              |
| 13           | Комиссионные расходы                                                                                                                                                                                         | 1211735                      | 1808278                                              |
| 14           | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи                                                                                                                     | -882                         | 24187                                                |
| 15           | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения                                                                                                                           | -10848                       | 0                                                    |
| 16           | Изменение резерва по прочим потерям                                                                                                                                                                          | 70014                        | -816690                                              |
| 17           | Прочие операционные доходы                                                                                                                                                                                   | 13485165                     | 14545002                                             |
| 18           | Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                                                                      | 40078589                     | 38836424                                             |

|         |                                                          |  |          |          |
|---------|----------------------------------------------------------|--|----------|----------|
| 19      | Операционные расходы                                     |  | 33960453 | 31929379 |
| +-----+ |                                                          |  |          |          |
| 20      | Прибыль (убыток) до налогообложения                      |  | 6118136  | 6907045  |
| +-----+ |                                                          |  |          |          |
| 21      | Начисленные (уплаченные) налоги                          |  | 2551583  | 4747165  |
| +-----+ |                                                          |  |          |          |
| 22      | Прибыль (убыток) после налогообложения                   |  | 3566553  | 2159880  |
| +-----+ |                                                          |  |          |          |
| 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     |  | 3566553  | 2159880  |
| +-----+ |                                                          |  |          |          |

Председатель Правления

П. В. Гурин

М.П.

Руководитель финансовой дирекции

А. Н. Рехлинг

Исполнитель  
Телефон:721-1337

О. А. Горбунова

15.06.2010  
Контрольная сумма :37704  
Версия файла описателей (.PAK) :04.03.2010

*Приложение №3.* Неконсолидированная финансовая отчетность ЗАО «Райффайзенбанк», составленная в соответствии с МСФО за 2009 год

## **ЗАО «Райффайзенбанк»**

### **Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности**

**31 декабря 2009 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

|                                                                             |   |
|-----------------------------------------------------------------------------|---|
| Неконсолидированный отчет о финансовом положении .....                      | 1 |
| Неконсолидированный отчет о совокупном доходе .....                         | 2 |
| Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств ..... | 3 |
| Неконсолидированный отчет о движении денежных средств .....                 | 4 |

### Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

|    |                                                                                              |     |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1  | Введение .....                                                                               | 5   |
| 2  | Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....                     | 5   |
| 3  | Краткое изложение принципов учетной политики .....                                           | 6   |
| 4  | Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....                | 21  |
| 5  | Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....                          | 23  |
| 6  | Новые учетные положения .....                                                                | 26  |
| 7  | Денежные средства и их эквиваленты .....                                                     | 30  |
| 8  | Торговые ценные бумаги .....                                                                 | 33  |
| 9  | Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков ..... | 36  |
| 10 | Средства в других банках .....                                                               | 37  |
| 11 | Кредиты и авансы клиентам .....                                                              | 39  |
| 12 | Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги .....                     | 48  |
| 13 | Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....                                | 49  |
| 14 | Инвестиции в ассоциированную компанию .....                                                  | 51  |
| 15 | Основные средства .....                                                                      | 52  |
| 16 | Нематериальные активы .....                                                                  | 53  |
| 17 | Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы .....                          | 54  |
| 18 | Прочие активы .....                                                                          | 55  |
| 19 | Средства других банков .....                                                                 | 55  |
| 20 | Средства клиентов .....                                                                      | 56  |
| 21 | Выпущенные долговые ценные бумаги .....                                                      | 57  |
| 22 | Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов .....          | 57  |
| 23 | Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства .....                   | 59  |
| 24 | Прочие обязательства .....                                                                   | 59  |
| 25 | Уставный капитал .....                                                                       | 59  |
| 26 | Добавочный капитал и прочие резервы .....                                                    | 60  |
| 27 | Процентные доходы и расходы .....                                                            | 60  |
| 28 | Коммиссионные доходы и расходы .....                                                         | 61  |
| 29 | Административные и прочие операционные расходы .....                                         | 61  |
| 30 | Налог на прибыль .....                                                                       | 62  |
| 31 | Дивиденды .....                                                                              | 65  |
| 32 | Сегментный анализ .....                                                                      | 65  |
| 33 | Управление финансовыми рисками .....                                                         | 70  |
| 34 | Управление капиталом .....                                                                   | 93  |
| 35 | Условные обязательства .....                                                                 | 94  |
| 36 | Производные финансовые инструменты .....                                                     | 97  |
| 37 | Справедливая стоимость финансовых инструментов .....                                         | 100 |
| 38 | Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....                            | 105 |
| 39 | Операции со связанными сторонами .....                                                       | 109 |



**ЗАО «Райффайзенбанк»**  
**Неконсолидированный отчет о финансовом положении**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                | <b>Прим.</b> | <b>31 декабря<br/>2009 года</b> | <b>31 декабря<br/>2008 года</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                       |              |                                 |                                 |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                  | 7            | 144 065 527                     | 152 060 611                     |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации                             |              | 2 608 971                       | 484 645                         |
| Торговые ценные бумаги                                                                              | 8            | 39 334 913                      | 14 495 678                      |
| Дебиторская задолженность по сделкам репо - торговые ценные бумаги                                  | 12           | -                               | 4 405 733                       |
| Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков              | 9            | 10 245 108                      | 10 838 695                      |
| Средства в других банках                                                                            | 10           | 30 509 029                      | 7 426 118                       |
| Кредиты и авансы клиентам                                                                           | 11           | 239 639 471                     | 353 862 018                     |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                                       |              | 578 745                         | 337 162                         |
| Основные средства                                                                                   | 15           | 9 324 706                       | 9 212 077                       |
| Нематериальные активы                                                                               | 16           | 11 604 730                      | 11 290 992                      |
| Текущий налоговый актив                                                                             |              | 1 089 152                       | 1 413 271                       |
| Отложенный налоговый актив                                                                          | 30           | 3 898                           | 138 439                         |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                             | 13           | 137 256                         | 3 960 068                       |
| Дебиторская задолженность по сделкам репо – инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения |              | -                               | 298 195                         |
| Производные инструменты и прочие финансовые активы                                                  | 17           | 12 522 507                      | 33 619 496                      |
| Инвестиции в ассоциированную компанию                                                               | 14           | 538 097                         | 248 097                         |
| Инвестиции в дочерние компании                                                                      |              | 527 504                         | 449 408                         |
| Прочие активы                                                                                       | 18           | 1 668 091                       | 1 089 676                       |
| <b>ИТОГО АКТИВОВ</b>                                                                                |              | <b>504 397 705</b>              | <b>605 630 379</b>              |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                |              |                                 |                                 |
| Средства других банков                                                                              | 19           | 19 851 034                      | 59 353 487                      |
| Средства клиентов                                                                                   | 20           | 257 188 341                     | 258 452 556                     |
| Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка                                          | 22           | 123 036 036                     | 121 439 321                     |
| Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов                                | 22           | 3 096 120                       | 52 177 015                      |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                   | 21           | 10 078 975                      | 10 076 515                      |
| Производные инструменты и прочие финансовые обязательства                                           | 23           | 9 085 772                       | 26 215 875                      |
| Прочие обязательства                                                                                | 24           | 2 845 985                       | 2 611 846                       |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>                                                                           |              | <b>425 182 263</b>              | <b>530 326 615</b>              |
| <b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>                                                                         |              |                                 |                                 |
| Уставный капитал                                                                                    | 25           | 43 268 888                      | 43 268 888                      |
| Эмиссионный доход                                                                                   |              | 591 083                         | 591 083                         |
| Добавочный капитал                                                                                  |              | 1 520 016                       | 1 520 016                       |
| Нераспределенная прибыль и прочие резервы                                                           |              | 33 835 455                      | 29 923 777                      |
| <b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                                                                    |              | <b>79 215 442</b>               | <b>75 303 764</b>               |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                                                     |              | <b>504 397 705</b>              | <b>605 630 379</b>              |

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 22 марта 2010 года.

Павел Гурин  
Председатель Правления

Ардт Рёхлинг  
Финансовый директор

Примечания на страницах с 5 по 115 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

**ЗАО «Райффайзенбанк»**  
**Неконсолидированный отчет о совокупном доходе**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                                               | <b>Прим.</b> | <b>2009</b>       | <b>2008</b>        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|--------------------|
| Процентные доходы                                                                                                                                                  | 27           | 45 484 847        | 44 073 119         |
| Процентные расходы                                                                                                                                                 | 27           | (15 520 782)      | (15 563 551)       |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                                                                                                                                    |              | <b>29 964 065</b> | <b>28 509 568</b>  |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля                                                                                                                         | 11           | (15 163 924)      | (6 700 953)        |
| <b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>                                                                         |              | <b>14 800 141</b> | <b>21 808 615</b>  |
| Комиссионные доходы                                                                                                                                                | 28           | 7 570 536         | 6 678 809          |
| Комиссионные расходы                                                                                                                                               | 28           | (1 162 463)       | (1 329 535)        |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами                                                                  |              | 1 789 609         | (3 093 788)        |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков |              | 262 296           | (224 581)          |
| Доходы от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи                                                                                     |              | -                 | 422 092            |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой                                                                                                      |              | 4 161 813         | 2 995 944          |
| Нереализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами                                                                    | 36           | (2 964 133)       | 10 038 708         |
| Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами                                                                      |              | 2 812 929         | 407 256            |
| Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты                                                                                                        |              | (4 696 123)       | (4 334 828)        |
| Неэффективность учета хеджирования                                                                                                                                 | 36           | (260 630)         | (9 225)            |
| Резервы по обязательствам кредитного характера                                                                                                                     | 35           | (510 131)         | (160 063)          |
| Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения                                                                                      |              | (2 836)           | -                  |
| Прибыль от продажи кредитов                                                                                                                                        |              | 457 079           | 41 467             |
| Прочие операционные доходы и расходы                                                                                                                               |              | 72 894            | 65 550             |
| <b>Операционные доходы</b>                                                                                                                                         |              | <b>22 330 981</b> | <b>33 306 421</b>  |
| Административные и прочие операционные расходы                                                                                                                     | 29           | (16 479 954)      | (16 864 600)       |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                                                                                                                  |              | <b>5 851 027</b>  | <b>16 441 821</b>  |
| Расходы по налогу на прибыль                                                                                                                                       | 30           | (1 185 931)       | (4 490 520)        |
| <b>Прибыль за год</b>                                                                                                                                              |              | <b>4 665 096</b>  | <b>11 951 301</b>  |
| Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи                                                                                              |              | 241 583           | 759 254            |
| Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи                                                                                               |              | -                 | (422 092)          |
| (Расходы)/возмещение по налогу на прибыль                                                                                                                          | 30           | (154 410)         | 265 692            |
| Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств                                                                                                            | 36           | 530 463           | (1 764 749)        |
| <b>Прочий совокупный доход/ (расход) за год за вычетом налогов</b>                                                                                                 |              | <b>617 636</b>    | <b>(1 161 895)</b> |
| <b>Итого совокупный доход за год за вычетом налогов</b>                                                                                                            |              | <b>5 282 732</b>  | <b>10 789 406</b>  |

| <i>(в тысячах<br/>российских рублей)</i>           | Прим. | Уставный<br>капитал | Эмиссион-<br>ный доход | Добавочный<br>капитал | Нераспре-<br>деленная<br>прибыль | Прочие<br>резервы  | Итого             |
|----------------------------------------------------|-------|---------------------|------------------------|-----------------------|----------------------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Остаток на<br/>1 января<br/>2008 года</b>       |       | <b>28 386 596</b>   | <b>591 083</b>         | <b>1 520 016</b>      | <b>21 100 611</b>                | <b>11 574</b>      | <b>51 609 880</b> |
| Итого совокупного<br>дохода,<br>отраженного за год |       | -                   | -                      | -                     | 11 951 301                       | (1 161 895)        | 10 789 406        |
| Эмиссия акций                                      | 25    | 14 882 292          | -                      | -                     | -                                | -                  | 14 882 292        |
| Дивиденды<br>объявленные                           | 31    | -                   | -                      | -                     | (1 977 814)                      | -                  | (1 977 814)       |
| <b>Остаток на 31<br/>декабря 2008 года</b>         |       | <b>43 268 888</b>   | <b>591 083</b>         | <b>1 520 016</b>      | <b>31 074 098</b>                | <b>(1 150 321)</b> | <b>75 303 764</b> |
| Итого совокупного<br>дохода,<br>отраженного за год |       | -                   | -                      | -                     | 4 665 096                        | 617 636            | 5 282 732         |
| Дивиденды                                          | 31    | -                   | -                      | -                     | (1 371 054)                      | -                  | (1 371 054)       |
| <b>Остаток на 31<br/>декабря 2009 года</b>         |       | <b>43 268 888</b>   | <b>591 083</b>         | <b>1 520 016</b>      | <b>34 368 140</b>                | <b>(532 685)</b>   | <b>79 215 442</b> |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                                           | <b>Прим.</b> | <b>2009</b>         | <b>2008</b>        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------|--------------------|
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>                                                                                                          |              |                     |                    |
| Проценты полученные                                                                                                                                            |              | 45 577 871          | 42 876 203         |
| Проценты уплаченные                                                                                                                                            |              | (12 344 330)        | (10 204 068)       |
| Комиссии полученные                                                                                                                                            |              | 7 570 536           | 6 678 809          |
| Комиссии уплаченные                                                                                                                                            |              | (1 147 260)         | (1 310 811)        |
| Реализованные расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами                                                                             |              | (436 938)           | (145 236)          |
| Реализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков |              | 4 345               | (224 581)          |
| Реализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами                                                                  |              | 3 760 286           | (2 097 246)        |
| Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой                                                                                    |              | 4 161 813           | 3 232 366          |
| Доходы, полученные от продажи кредитов и авансов клиентам                                                                                                      |              | 457 079             | 41 467             |
| Прочие полученные операционные доходы                                                                                                                          |              | 256 580             | 65 550             |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы                                                                                                      |              | (15 599 129)        | (14 700 924)       |
| Уплаченный налог на прибыль                                                                                                                                    |              | (813 075)           | (3 058 037)        |
| <b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах</b>                                        |              | <b>31 447 778</b>   | <b>21 153 492</b>  |
| Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации                                                          |              | (2 124 326)         | 5 728 013          |
| Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам                                                                                                           |              | (22 301 296)        | 3 658 223          |
| Чистый (прирост)/снижение по прочим ценным бумагам, отраженным по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков                                           |              | 854 581             | (9 475 693)        |
| Чистый прирост по средствам в других банках                                                                                                                    |              | (22 421 732)        | (3 343 987)        |
| Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам                                                                                                       |              | 102 199 168         | (42 726 145)       |
| Чистое снижение по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, и дебиторской задолженности по сделкам репо по ценным бумагам, удерживаемым до погашения         |              | 4 100 396           | 408 591            |
| Чистое снижение по дебиторской задолженности по сделкам репо                                                                                                   |              | 4 405 733           | -                  |
| Чистый прирост по производным финансовым инструментам и прочим финансовым активам                                                                              |              | (87 311)            | (137 319)          |
| Чистый прирост по прочим активам                                                                                                                               |              | (759 624)           | (576 681)          |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков                                                                                                           |              | (39 035 156)        | 12 059 841         |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов                                                                                                                |              | (7 502 474)         | 36 412 693         |
| Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам                                                                                                |              | (1 261)             | 10 022 030         |
| Чистое (снижение)/прирост по производным финансовым инструментам и прочим финансовым обязательствам                                                            |              | 8 799               | (1 426 067)        |
| Чистый прирост по прочим обязательствам                                                                                                                        |              | 766 045             | 1 258 538          |
| <b>Чистые денежные средства от операционной деятельности</b>                                                                                                   |              | <b>49 549 320</b>   | <b>33 015 529</b>  |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>                                                                                                        |              |                     |                    |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов                                                                                                         |              | (2 037 988)         | (2 895 936)        |
| Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи                                                                             |              | -                   | 422 092            |
| Прирост денежных средств и их эквивалентов при объединении компаний                                                                                            |              | 99 054              | 174 618            |
| Инвестиции в зависимые и ассоциированную компании                                                                                                              | 14           | (368 096)           | (130 211)          |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>                                                                                  |              | <b>(2 307 030)</b>  | <b>(2 429 437)</b> |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>                                                                                                            |              |                     |                    |
| Поступление от срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов                                                        |              | -                   | 36 976 546         |
| Погашение срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов                                                             |              | (53 020 065)        | (21 130 797)       |
| Проценты, уплаченные по срочным заемным средствам, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов                                             |              | (3 961 522)         | (4 011 568)        |
| Эмиссия акций                                                                                                                                                  | 25           | -                   | 14 882 292         |
| Дивиденды уплаченные                                                                                                                                           | 31           | (1 371 054)         | (1 977 814)        |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от /(использованные в) финансовой деятельности</b>                                                                     |              | <b>(58 352 641)</b> | <b>24 738 659</b>  |
| Изменения в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам                                                                                      |              | 15 806              | (15 618)           |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты                                                                                        |              | 3 099 461           | 14 971 048         |
| <b>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>                                                                                            |              | <b>(7 995 084)</b>  | <b>70 280 181</b>  |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года                                                                                                              |              | 152 060 611         | 81 780 430         |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>                                                                                                        | <b>7</b>     | <b>144 065 527</b>  | <b>152 060 611</b> |

Примечания на страницах с 5 по 115 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

## **1 Введение**

Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, для ЗАО «Райффайзенбанк» (в дальнейшем – «Банк») и дочерних компаний (совместно именуемых «Группа»).

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

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

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имел 50 филиалов в Российской Федерации и 161 отделение (2008 г.: 54 филиала и 179 отделений).

По состоянию на 31 декабря 2009 года численность персонала Банка составила 8 490 человек (2008 г.: 10 147 человек).

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

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

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки. Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась начиная с середины 2008 года. Мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику:

- Снижение цен на сырьевые товары привело к снижению дохода от экспорта и, соответственно, к снижению внутреннего спроса. В 2009 году в российской экономике отмечался спад.
- Увеличение премии за риск на российском рынке и на развивающихся рынках привело к резкому росту затрат на внешнее финансирование.
- Девальвация российского рубля по отношению к конвертируемым валютам (относительно курса 25,3718 рублей за один доллар США по состоянию на 1 октября 2008 года) привела к увеличению долгового бремени по валютным корпоративным займам, сумма которых в последние годы значительно выросла.
- В качестве превентивных мер, предпринимаемых для ослабления влияния финансового кризиса на экономику, Правительство отразило значительный дефицит бюджета в 2009 году.

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

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на конец отчетного периода после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

Заемщики Банка пострадали от изменений финансовой и экономической ситуации, что, в свою очередь, повлияло на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение экономических условий заемщиков нашло свое отражение в пересмотре оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения объектами недвижимости, подвергся существенному влиянию неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации продажи залогового обеспечения после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение на конец отчетного периода. В соответствии с МСФО убытки от обесценения финансовых активов, которые могут быть понесены в результате будущих событий, независимо от степени их вероятности, не могут быть признаны.

Объем доступных рынков финансирования юридических лиц, особенно иностранного финансирования, за период, прошедший с августа 2007 года, значительно сократился. Такие обстоятельства могут повлиять на способность Банка и более обширный круг банков, в целом, получать новые и рефинансировать существующие заимствования на условиях, которые были применимы к операциям, осуществленным в более ранние периоды.

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

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

**3 Краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в неконсолидированной финансовой отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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

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

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

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



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

**Торговые ценные бумаги.** Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Банк может в редких случаях перенести непроемодный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

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

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

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

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

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

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

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

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

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

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

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

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

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

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

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

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения (см. учетную политику в отношении неконсолидации).

**Обязательства кредитного характера.** В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, финансовые гарантии, обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Основным критерий, используемый для определения объективного доказательства того, что расходы, связанные с расчетами по обязательствам, будут понесены, аналогичен основным критериям, которые используются для определения наличия обесценения по финансовым активам, оцениваемых по амортизированной стоимости.

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

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

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

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

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в неконсолидированной финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Средства других банков».

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

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

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

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

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

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

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

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

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

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

|                                     | Срок полезного использования в годах                      |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Здания                              | 40                                                        |
| Офисное и компьютерное оборудование | 5 - 7                                                     |
| Улучшение арендованного имущества   | в течение срока действия соответствующего договора аренды |

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

**Нематериальные активы.** Все нематериальные активы Банка (за исключением гудвила) имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии.

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

Стоимость клиентской базы амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

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

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

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

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

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

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из неконсолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

**Производные финансовые инструменты и учет хеджирования.** Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы, валютные опционы и прочие производные финансовые инструменты, учитываются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами), за исключением случаев, когда производные финансовые инструменты отнесены к категории хеджирования. В случае если, по мнению руководства, существует вероятность, что контрагент полностью не выполнит свои договорные обязательства по обеспечению денежных потоков, то руководство оценивает наиболее вероятную сумму денежных потоков, а также стоимость обеспечения, с применением указанных методов оценки.

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

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

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

Для хеджирования справедливой стоимости Банк корректирует хеджируемую статью с учетом изменения справедливой стоимости, обусловленной хеджируемым риском, и отражает изменение справедливой стоимости в неконсолидированном отчете о совокупном доходе. Прибыли или убытки, относящиеся к производному инструменту хеджирования, взаимозачитываются в прибыли или убытке за год с прибылями и убытками от переоценки хеджируемой статьи по справедливой стоимости, в той степени, в которой хеджирование является эффективным. Неэффективная часть изменений справедливой стоимости отражается в прибыли или убытке за год в момент возникновения. В случае если хеджирование не отвечает больше критериям учета хеджирования, корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи, для которой используется метод эффективной процентной ставки, списывается в прибыли или убытки за год в течение периода до исполнения сделки и учитывается как чистый процентный доход. Корректировка балансовой стоимости хеджируемых вложений в акции включается в неконсолидированный отчет о совокупном доходе в случае продажи акций как часть доходов или расходов от продажи.

Банк применяет процентные свопы в качестве инструментов хеджирования рисков по денежным потокам с переменным процентом по привлеченным заимствованиям. Банк получает проценты по процентным свопам по плавающей ставке и выплачивает проценты по фиксированной ставке. Банк не относит кредитные риски, возникающие по задолженности, на отношения хеджирования. Кредитный риск контрагента по процентным свопам незначителен, так как контрагентам Банка присвоен рейтинг «АА» и выше, и по мнению руководства, ставки Libor уже включают данный риск. В случае, когда инструмент хеджирования истекает или продан либо хеджирование не отвечает больше критериям учета хеджирования, любой накопленный доход или расход, указанный в прочем совокупном доходе на дату, продолжает учитываться в прочем совокупном доходе и признается в неконсолидированных доходах или расходах, когда запланированная сделка полностью осуществляется. В случае, если исполнение запланированной сделки не ожидается, накопленный доход или расход, который учитывался в прочем совокупном доходе, незамедлительно учитывается в неконсолидированном отчете о совокупном доходе по строке «Неэффективность учета хеджирования».

Процентная ставка по инструменту хеджирования отражается в прибыли или убытке за год в то время как изменение чистой приведенной стоимости производных финансовых инструментов (в той степени, в которой они определяются как часть эффективного хеджирования) отражается непосредственно в прочем совокупном доходе. Эффективная часть хеджирования рассчитывается как меньшая в абсолютном выражении из двух сумм: (а) накопленные прибыли или убытки по инструменту хеджирования, полученные в течение периода после начала хеджирования (начиная с 1 июля 2008 года); и (б) совокупное изменение справедливой стоимости (приведенной стоимости) ожидаемых будущих денежных потоков по хеджируемой статье с даты начала хеджирования (с 1 июля 2008 года). Эффективная часть хеджирования денежных потоков отражается в составе прочего совокупного дохода по строке «Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств».

Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые представляют неэффективную часть отношения хеджирования, отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе по строке «Неэффективность учета хеджирования».

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

Хеджирование считается высокоэффективным при соблюдении следующих двух условий:

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



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

**Налог на прибыль.** В неконсолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

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

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

**Расчеты с поставщиками и прочая начисленные расходы.** Кредиторская задолженность и прочие начисленные расходы признаются при выполнении контрагентом своих обязательств и отражаются по амортизированной стоимости.

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

**Добавочный капитал.** Любая сумма, предоставленная акционерами в дополнение к выпущенным акциям, учитывается как добавочный капитал в составе собственных средств.

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

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

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

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

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

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются в течение длительного периода времени.

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

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

**Активы, находящиеся на хранении.** Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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

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

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх единого социального налога.

**Отчетность по сегментам.** Отчетность по сегментам составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

**Изменения в представлении неконсолидированной финансовой отчетности.** Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Реклассификации, выполненные в неконсолидированном отчете о совокупном доходе, не оказали воздействие на прочие статьи неконсолидированного отчета о финансовом положении и раскрытие информации в соответствующих примечаниях. Изменение в представлении неконсолидированной финансовой отчетности, принятые в 2009 году, не оказали воздействия на неконсолидированный отчет о финансовом положении, и поэтому Банк не представил в примечаниях информацию по состоянию на 1 января 2009 года.

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации соответствующих сумм 2008 года для целей представления неконсолидированной финансовой отчетности:

| (в тысячах российских рублей)                                                                   |         | Первоначально<br>представленная<br>сумма | Реклассифика-<br>ция | Сумма после<br>реклассифика-<br>ции |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------|
| Процентные доходы                                                                               | (1)     | 43 961 123                               | 111 996              | 44 073 119                          |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля                                                      | (1)     | (6 588 957)                              | (111 996)            | (6 700 953)                         |
| Комиссионные доходы                                                                             | (2)     | 6 720 276                                | (41 467)             | 6 678 809                           |
| Прибыль от продажи кредитов                                                                     | (2)     | -                                        | 41 467               | 41 467                              |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами                            | (3)     | (2 630 230)                              | (463 558)            | (3 093 788)                         |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой                                   | (5)     | 3 231 549                                | (235 605)            | 2 995 944                           |
| Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами | (3)     | 9 755 343                                | 283 365              | 10 038 708                          |
| Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами   | (4)     | (1 296 322)                              | 1 703 578            | 407 256                             |
| Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты                                     | (3;4;5) | (3 047 048)                              | (1 287 780)          | (4 334 828)                         |

- (1) Эффект от роспуска дисконта, использованного при расчете амортизированной стоимости обесцененных кредитов, в сумме 111 996 тысяч рублей реклассифицирован из резерва под обесценение кредитного портфеля в процентные доходы.
- (2) В неконсолидированном отчете о совокупном доходе за 2009 год Банк отдельно показывает прибыль от продажи кредитов. В предыдущем отчетном периоде данная прибыль в сумме 41 467 тысяч рублей была включена в комиссионные доходы. Соответствующая реклассификация была сделана в неконсолидированном отчете о движении денежных средств.

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

- (3) Изменение в справедливой стоимости опциона на продажу ценных бумаг реклассифицировано из доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами в сумме 463 558 тысяч рублей.

Отрицательная сумма 180 193 тысячи рублей реклассифицирована из расходов за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты в нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами.

- (4) Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами были пересчитаны как разница между переоценкой первой и второй части сделки валютного свопа, с учетом того, что переоценка первой части не должна учитываться. Суммарное изменение в сумме 1 365 454 тысячи рублей, которое относится к переоценке первой части сделки валютного свопа, было перенесено из расходов за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты в нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами.

Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами увеличились на сумму 338 124 тысячи рублей, в связи с учетом реализованного результата по валютным форвардным контрактам, которые являются краткосрочными. Данная сумма перенесена из доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами.

- (5) Отрицательная сумма в размере 235 605 тысяч рублей, относящаяся к сделкам по движению денежных средств, перенесена из расходов за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Соответствующая реклассификация была сделана в неконсолидированном отчете о движении денежных средств.

**Представление статей прочего совокупного дохода в отчете об изменениях в составе собственных средств.** Пересмотренный МСФО (IAS) 1, вступивший в силу с 1 января 2009 года, требует, чтобы для всех компонентов собственных средств компания представляла сверку балансовой стоимости на конец и на начало периода и раскрывало информацию отдельно по каждому изменению. Это может включать в себя представление прибыли и убытка по каждой статье прочего совокупного дохода в неконсолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств. Руководство рассмотрело существенность этого вопроса и пришло к выводу, что достаточно представлять такую информацию только в неконсолидированном отчете о совокупном доходе, и что повторное представление той же самой информации в отчете об изменениях в составе собственных средств не является существенным отсутствием информации. Этот вывод был сделан руководством после изучения примеров, представленных в руководстве по внедрению, прилагаемому к пересмотренному МСФО (IAS) 1, но не являющемуся обязательной частью данного стандарта.

**Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска.** Руководство имеет право вносить изменения в данную неконсолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

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

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

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

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

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 1 248 091 тысячу рублей (2008 г.: 538 255 тысяч рублей), соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 730 247 тысяч рублей (2008 г.: 40 507 тысяч рублей), соответственно.

В течение 2009 года Банк внес изменения в оценки, используемые в методике расчета резерва под обесценение однородных портфелей кредитов и авансов корпоративным клиентам.

Изменения в расчете резерва под обесценение относятся к:

- Применению более точных внутренних статистик потерь вместо использования региональных статистик однородных групп заемщиков;
- Улучшению методики расчета справедливой стоимости залога, который принимается во внимание при расчете дисконтируемых будущих денежных потоков;
- Рассмотрению риска экономической отрасли при расчете резерва портфеля на основании недавнего развития в экономической ситуации.

Изменения в модели расчета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам корпоративным клиентам в течение 2009 года привели к уменьшению резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в сумме 1 123 693 тысячи рублей (см. Примечание 11).

**Справедливая стоимость производных инструментов.** Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов применяется к процентным свопам в одной валюте, процентным свопам в разных валютах и валютным форвардным контрактам. Справедливая стоимость этих производных финансовых инструментов определяется как разница между текущей стоимостью требования с фиксированной ставкой и текущей стоимостью обязательства с плавающей ставкой, или наоборот. Банк применяет коэффициенты дисконтирования, рассчитанные на основе кривой доходности с нулевым купоном, для определения дисконтированной стоимости обязательства с плавающей ставкой. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в неконсолидированной финансовой отчетности справедливую стоимость. Завышенная или заниженная оценка будущих денежных потоков может привести к существенным корректировкам балансовой стоимости этих производных инструментов.

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

*Гудвил.* Возмещаемая стоимость гудвила была оценена на основе расчета стоимости полезного использования (см. Примечание 16).

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

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2009 года.

**МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».** Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевыми инструментами которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов, причем сегментная информация должна быть представлена на такой же основе, которая использовалась для целей составления внутренней отчетности. Принятие МСФО (IFRS) 8 привело к введению сегмента «Россия» в соответствии с тем, что Материнский банк осуществляет управление и мониторинг бизнеса Банка как географического сегмента.

**МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам», пересмотренный в марте 2007 года.** Основным изменением является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, которые относятся к активам, требующим значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Затраты по займам, непосредственно относимые на приобретение, строительство или производство актива, который не учитывается по справедливой стоимости и для подготовки которого для его целевого использования или продажи требуется значительный срок (квалифицируемый актив), входят в состав стоимости такого актива, если начало капитализации приходится на 1 января 2009 года или на последующую дату. Прочие затраты по займам признаются в составе расходов с применением метода эффективной процентной ставки. Пересмотренный МСФО (IAS) 23 не оказал воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

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

**МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года).** Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупном доходе, который включает все изменения доли несобственников в собственных средствах, такие как переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. В качестве альтернативы организации смогут представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе. Банк принял решение о представлении только отчета о совокупном доходе. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда компания корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал воздействие на представление неконсолидированной финансовой отчетности Банка, но при этом не оказал воздействия на признание или оценку отдельных операций и остатков.

**Совершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2008 года).** В 2008 году Правление КМСФО (Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности) приняло решение о выполнении ежегодных проектов по совершенствованию стандартов как метода внесения необходимых, но не срочных изменений к МСФО. Изменения представляют собой сочетание существенных изменений, разъяснений и изменений в терминологии различных стандартов. Существенные изменения относятся к следующим областям: классификация статей в качестве удерживаемых для продажи согласно МСФО (IFRS) 5 в случае утраты контроля над дочерней компанией, возможность представления финансовых инструментов, удерживаемых для продажи, в качестве долгосрочных в соответствии с МСФО (IAS) 1, учет в соответствии с МСФО (IAS) 16 как предназначенных для продажи активов, ранее удерживаемых для целей аренды, и классификация соответствующих потоков денежных средств в соответствии с МСФО (IAS) 7 как потоков денежных средств от операционной деятельности, разъяснение определения секвестра в соответствии с МСФО (IAS) 19, учет государственных займов, выданных под процентную ставку ниже рыночной, в соответствии с МСФО (IAS) 20, приведение определения затрат по займам в МСФО (IAS) 23 в соответствии с методом эффективной процентной ставки, разъяснение учета дочерних компаний, удерживаемых для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 27 и МСФО 5, снижение требований к раскрытию информации относительно ассоциированных компаний и участия в совместной деятельности в соответствии с МСФО (IAS) 28 и МСФО (IAS) 31, расширение требований к раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 36, разъяснение учета рекламных расходов в соответствии с МСФО (IAS) 38, корректировка определения категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков для приведения в соответствие с учетом при хеджировании в соответствии с МСФО (IAS) 39, введение учета инвестиционной собственности в стадии незавершенного строительства в соответствии с МСФО (IAS) 40, снижение ограничений для способов определения справедливой стоимости биологических активов в соответствии с МСФО (IAS) 41. Введены дальнейшие изменения к МСФО (IAS) 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 и МСФО (IFRS) 7, представляющие собой только терминологические и редакторские изменения, которые, по мнению Правления КМСФО не окажут воздействия на учет или окажут минимальное воздействие. Данные изменения не оказали воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

**Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – изменение к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1.** Данное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансовых обязательств, классифицировались как долевыми инструментами. Данное изменение не оказало воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

**Условия вступления в долевого права и аннулирования - изменение к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях».** Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевого права представляют собой только условия предоставления услуг и условия достижения определенных результатов. Прочие характеристики выплат на основе акций не являются условиями вступления в долевого права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Данное изменение не оказало воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.



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

**ПКИ 13 «Программы формирования лояльности клиентов».** ПКИ 13 разъясняет, что в тех случаях, когда товары или услуги продаются совместно с инструментом формирования лояльности клиентов (например, начисляются баллы или предоставляются бесплатные продукты), такая схема взаимоотношений считается многокомпонентной, а сумма, причитающаяся к оплате клиентом, распределяется на компоненты этой схемы с использованием справедливой стоимости. Данное изменение не оказало воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

**ПКИ 15 «Соглашения о строительстве объектов недвижимости».** Данная интерпретация применяется для учета доходов и соответствующих расходов компаниями, осуществляющих непосредственно или через субподрядчиков строительство объектов недвижимости, а также содержит рекомендации, помогающие определить, входят соглашения о строительстве объектов недвижимости в область применения МСФО (IAS) 11 или МСФО (IAS) 18. ПКИ также устанавливает критерии для определения момента признания компаниями доходов от таких операций. Данное изменение не оказало существенного воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

**Стоимость инвестиций в дочернюю компанию, совместно контролируемое предприятие или ассоциированную компанию - изменение к МСФО 1 и МСФО (IAS) 27, выпущенное в мае 2008 года.** В соответствии с данным изменением компании, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние компании, совместно контролируемые предприятия или ассоциированные компании по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися ОПБУ, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения в прибыли или убытке за год, а не как возмещение инвестиций. Данное изменение не оказало воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

**Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах – изменение к МСФО 7, Финансовые инструменты: Раскрытие информации, выпущено в марте 2009 года.** Данное изменение требует раскрытия большего объема информации относительно оценки по справедливой стоимости и риска ликвидности. Компании должны представлять анализ финансовых инструментов, используя трехуровневую иерархию оценки справедливой стоимости. Данное изменение (а) разъясняет, что анализ обязательств по срокам погашения должен включать выпущенные договоры финансовой гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована; (б) требует раскрытие информации о договорных сроках, оставшихся до погашения финансовых производных инструментов, если договорные сроки погашения имеют большое значение для понимания временных сроков денежных потоков. Компании должны, кроме того, представить анализ по срокам погашения финансовых инструментов, удерживаемых с целью управления риском ликвидности, если эта информация необходима для оценки пользователями финансовой отчетности характера и уровня риска ликвидности. В данной неконсолидированной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

**Встроенные производные инструменты – изменения к ПКИ 9 и МСФО (IAS) 39, выпущены в марте 2009 года.** В изменениях разъясняется, что при переносе финансового актива из категории «отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков» все встроенные производные инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно. Данное изменение не оказало воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

**ПКИ 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную компанию».** В данной интерпретации разъясняется, в отношении каких валютных рисков применяется учет хеджирования, а также говорится о том, что в результате пересчета функциональной валюты в валюту отчетности не возникают риски, в отношении которых применяется учет хеджирования. Данная интерпретация разрешает удерживать инструмент хеджирования компании или компаниям в составе группы, за исключением зарубежной компании, являющейся объектом хеджирования. Интерпретация также разъясняет, как рассчитывается сумма прибыли или убытка, перенесенная из состава прочего совокупного дохода в состав прибылей или убытков, при выбытии хеджируемой зарубежной компании. Компании, составляющие отчетность, должны применять МСФО (IAS) 39 для перспективного прекращения учета хеджирования в тех случаях, когда операции хеджирования не отвечают критериям учета хеджирования, изложенным в ПКИ 16. ПКИ 16 не оказала воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

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

**Международный стандарт финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса (выпущен в июле 2009 года) является отдельным стандартом, адаптированным к потребностям и возможностям небольших компаний.** Многие принципы полного комплекта стандартов МСФО по отражению и оценке активов, обязательств, доходов и расходов были упрощены, также были упрощены и значительно сокращены требования к раскрываемой информации. МСФО для малого и среднего бизнеса может применяться компаниями, публикующими финансовую отчетность общего назначения для внешних пользователей, но не обязанных публично представлять свою отчетность. Банк не может применять МСФО для малого и среднего бизнеса, т.к. к ее банковской деятельности применяются требования публичного представления отчетности.

Если выше не указано иное, данные изменения и интерпретации не оказали существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

## **6 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

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

**ПКИ 18, «Передача активов от клиентов»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет вопросы учета передачи активов от клиентов, а именно, обстоятельства, при которых соблюдается определение актива; признание актива и оценка его стоимости при первоначальном признании; идентификация отдельно идентифицируемых услуг (одна или несколько услуг, оказываемых в обмен на переданный актив); признание выручки, а также учет передачи денежных средств от клиентов. Не ожидается, что ПКИ 18 окажет какое-либо влияние на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

**«Классификация выпуска прав на приобретение акций» - Изменения к МСФО 32** (выпущен 8 октября 2009 года; (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты)). Данное изменение освобождает некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте от классификации в качестве финансовых производных инструментов.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

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

**МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»** (пересмотрен в 2008 году; вступает в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки доли участия, не обеспечивающей контроль: они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединениям бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь в случае поэтапного объединения бизнеса компания-покупатель должна произвести переоценку ранее принадлежавшей ей доли в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения и отразить полученные прибыль или убыток (если прибыль или убыток получены) в прибыли или убытке за год. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО (IFRS) 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора. МСФО (IFRS) 3 не применяется к Банку, так как Банк не предполагает осуществление объединений бизнеса.

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

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

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**«Внутригрупповые операции по выплатам, основанным на акциях с выплатами денежными средствами» – Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения создают четкую основу для классификации выплат, основанных на акциях, в неконсолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вводят в стандарт рекомендации, изложенные в отмененных интерпретациях ПКИ 8 и ПКИ 11. Изменения расширяют объем рекомендаций ПКИ 11, и охватывают планы, которые не рассматривались в этой интерпретации. Изменения также разъясняют определение терминов, приведенных в Приложении к данному стандарту. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность.

**ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами»** (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). ПКИ разъясняет порядок учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевыми инструментами. Прибыль или убыток отражаются по счетам прибылей или убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевого инструмента и балансовой стоимостью долга. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

**Предоплата по минимальным требованиям к финансированию – Изменения к ПКИ 14,** (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия ПКИ 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная измененная интерпретация повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

**Ограниченные исключения в отношении представления сравнительной информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 для компаний, впервые использующих МСФО – изменения к МСФО (IFRS) 1** (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Компании, которые уже составляли финансовую отчетность по МСФО, были освобождены от представления сравнительных данных в рамках раскрытия информации, которое требуется в соответствии с изменениями к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации». Данное изменение к МСФО (IFRS) 1 предоставляет компаниям, впервые использующим МСФО, возможность использовать те же переходные положения, которые включены в данное изменение к МСФО (IFRS) 7. Банк не предполагает, что данное изменение повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

**Дополнительные исключения для компаний, впервые использующих МСФО – изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»** (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения освобождают компании, применяющие метод полной стоимости, от ретроспективного применения МСФО для нефтегазовых активов и компании, имеющие действующие договоры лизинга, от пересмотра классификации этих договоров в соответствии с ПКИ 4 «Порядок определения наличия в договоре признаков лизинга» в том случае когда использование национальных стандартов учета приводит к получению такого же результата. Данные изменения не окажут воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в апреле 2009 года; изменения к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IAS) 38, ПКИ 9 и ПКИ 16 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; изменения к МСФО (IFRS) 5, МСФО (IFRS) 8, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 39 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты).** Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: разъяснение, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО (IFRS) 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), относимых к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО (IFRS) 8, только если такие суммы регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСФО (IAS) 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСФО (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признанного актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности; разрешение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; включение дополнительных указаний в МСФО (IAS) 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала или агента; разъяснение в МСФО (IAS) 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до объединения; внесение дополнения в МСФО (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединений бизнеса; внесение изменения в МСФО (IAS) 39 в отношении (i) включения в его сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединениям бизнеса, (ii) разъяснения периода перевода прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год, и (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает экономический убыток кредитора; внесение изменения в ПКИ 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность.

**Изменения к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»** (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка».** МСФО (IFRS) 9 выпущен в ноябре 2009 года и заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Ниже приведены основные положения данного стандарта:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.
- Все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для продажи, будут оцениваться и отражаться на счете прибылей и убытков. Для остальных долевых инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Принятие МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2013 года является обязательным, досрочное применение разрешается.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

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

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                         | <b>2009</b>        | <b>2008</b>        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Наличные средства                                                                                                                            | 19 319 797         | 20 977 722         |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)                                                                                      | 14 540 451         | 74 328 091         |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках                                                                                |                    |                    |
| - Российской Федерации                                                                                                                       | 5 388 363          | 6 689 001          |
| - других стран                                                                                                                               | 12 817 441         | 13 095 287         |
| Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев                                                                | 82 820 166         | 35 694 809         |
| Сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 9 179 309          | 1 275 701          |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>                                                                                              | <b>144 065 527</b> | <b>152 060 611</b> |

По состоянию на 31 декабря 2009 года эквиваленты денежных средств сумме 9 179 309 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 1 275 701 тысяча рублей) были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо со справедливой стоимостью 10 436 442 тысячи рублей (31 декабря 2008 г.: 1 283 679 тысяч рублей).

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

## 7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлены инвестиционные сделки, которые не требовали использования денежных средств и их эквивалентов и были исключены денежных средств и их эквивалентов:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>             | 2009    | 2008   |
|--------------------------------------------------|---------|--------|
| <b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>    |         |        |
| Полученное обеспечение по задолженности клиентов | 159 492 | 20 220 |

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, учитывается в составе прочих активов (см. Примечание 18).

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

|                                                | Остатки по<br>счетам в<br>ЦБ РФ<br>(кроме<br>обязатель-<br>ных<br>резервов) | Корреспондентские счета<br>и депозиты «овернайт» в<br>других банках |                   | Депозиты в<br>других<br>банках с<br>первоначальным<br>сроком<br>погашения<br>менее трех<br>месяцев | Сделки с<br>ценными<br>бумагами,<br>приобре-<br>тенными по<br>договорам<br>обратного<br>репо с<br>другими<br>банками с<br>первоначальным<br>сроком<br>погашения<br>менее трех<br>месяцев | Итого              |
|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах<br/>российских рублей)</i>       |                                                                             | Российская<br>Федерация                                             | Другие<br>страны  |                                                                                                    |                                                                                                                                                                                          |                    |
| <b>Непросроченные и<br/>необесцененные</b>     |                                                                             |                                                                     |                   |                                                                                                    |                                                                                                                                                                                          |                    |
| Минимальный риск                               | 14 540 451                                                                  | -                                                                   | 233 770           | -                                                                                                  | 1 235 774                                                                                                                                                                                | 16 009 995         |
| Отличная<br>кредитоспособность                 | -                                                                           | -                                                                   | 11 381 894        | 82 738 042                                                                                         | 549 596                                                                                                                                                                                  | 94 669 532         |
| Очень высокая<br>кредитоспособность            | -                                                                           | -                                                                   | 1 196 227         | -                                                                                                  | 355 201                                                                                                                                                                                  | 1 551 428          |
| Высокая<br>кредитоспособность                  | -                                                                           | 5 178 539                                                           | -                 | 868                                                                                                | 4 703 938                                                                                                                                                                                | 9 883 345          |
| Средняя<br>кредитоспособность                  | -                                                                           | -                                                                   | -                 | 80 132                                                                                             | 1 528 508                                                                                                                                                                                | 1 608 640          |
| Посредственная<br>кредитоспособность           | -                                                                           | 67 087                                                              | 3 289             | 939                                                                                                | 759 465                                                                                                                                                                                  | 830 780            |
| Низкая<br>кредитоспособность                   | -                                                                           | -                                                                   | 2 238             | 185                                                                                                | 46 827                                                                                                                                                                                   | 49 250             |
| Очень низкая<br>кредитоспособность             | -                                                                           | 141 358                                                             | -                 | -                                                                                                  | -                                                                                                                                                                                        | 141 358            |
| Не имеющие рейтинга                            | -                                                                           | 1 479                                                               | 23                | -                                                                                                  | -                                                                                                                                                                                        | 1 502              |
| <b>Итого эквивалентов<br/>денежных средств</b> | <b>14 540 451</b>                                                           | <b>5 388 363</b>                                                    | <b>12 817 441</b> | <b>82 820 166</b>                                                                                  | <b>9 179 309</b>                                                                                                                                                                         | <b>124 745 730</b> |

## 7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

|                                                | Остатки по<br>счетам в<br>ЦБ РФ<br>(кроме<br>обязатель-<br>ных<br>резервов) | Корреспондентские счета<br>и депозиты «овернайт» в<br>других банках |                   | Депозиты в<br>других<br>банках с<br>первоначальным<br>сроком<br>погашения<br>менее трех<br>месяцев | Сделки с<br>ценными<br>бумагами,<br>приобре-<br>тенными по<br>договорам<br>обратного<br>репо с<br>другими<br>банками с<br>первоначальным<br>сроком<br>погашения<br>менее трех<br>месяцев | Итого              |
|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
|                                                |                                                                             | Российская<br>Федерация                                             | Другие<br>страны  |                                                                                                    |                                                                                                                                                                                          |                    |
| <i>(в тысячах<br/>российских рублей)</i>       |                                                                             |                                                                     |                   |                                                                                                    |                                                                                                                                                                                          |                    |
| <i>Непросроченные и<br/>необесцененные</i>     |                                                                             |                                                                     |                   |                                                                                                    |                                                                                                                                                                                          |                    |
| Минимальный риск                               | 74 328 091                                                                  | -                                                                   | 804 484           | 305 020                                                                                            | -                                                                                                                                                                                        | 75 437 595         |
| Отличная                                       |                                                                             |                                                                     |                   |                                                                                                    |                                                                                                                                                                                          |                    |
| кредитоспособность                             | -                                                                           | -                                                                   | 12 050 802        | 30 908 488                                                                                         | 1 275 701                                                                                                                                                                                | 44 234 991         |
| Очень высокая                                  |                                                                             |                                                                     |                   |                                                                                                    |                                                                                                                                                                                          |                    |
| кредитоспособность                             | -                                                                           | -                                                                   | 228 100           | -                                                                                                  | -                                                                                                                                                                                        | 228 100            |
| Высокая                                        |                                                                             |                                                                     |                   |                                                                                                    |                                                                                                                                                                                          |                    |
| кредитоспособность                             | -                                                                           | 6 654 406                                                           | -                 | 298                                                                                                | -                                                                                                                                                                                        | 6 654 704          |
| Средняя                                        |                                                                             |                                                                     |                   |                                                                                                    |                                                                                                                                                                                          |                    |
| кредитоспособность                             | -                                                                           | -                                                                   | 5 757             | 500 901                                                                                            | -                                                                                                                                                                                        | 506 658            |
| Посредственная                                 |                                                                             |                                                                     |                   |                                                                                                    |                                                                                                                                                                                          |                    |
| кредитоспособность                             | -                                                                           | 11 546                                                              | -                 | 9 101                                                                                              | -                                                                                                                                                                                        | 20 647             |
| Низкая                                         |                                                                             |                                                                     |                   |                                                                                                    |                                                                                                                                                                                          |                    |
| кредитоспособность                             | -                                                                           | -                                                                   | 5 391             | 355 420                                                                                            | -                                                                                                                                                                                        | 360 663            |
| Очень низкая                                   |                                                                             |                                                                     |                   |                                                                                                    |                                                                                                                                                                                          |                    |
| кредитоспособность                             | -                                                                           | 10 871                                                              | -                 | 469 798                                                                                            | -                                                                                                                                                                                        | 480 669            |
| Не имеющие рейтинга                            | -                                                                           | 12 178                                                              | 753               | 3 145 931                                                                                          | -                                                                                                                                                                                        | 3 158 862          |
| <b>Итого эквивалентов<br/>денежных средств</b> | <b>74 328 091</b>                                                           | <b>6 689 001</b>                                                    | <b>13 095 287</b> | <b>35 694 809</b>                                                                                  | <b>1 275 701</b>                                                                                                                                                                         | <b>131 082 889</b> |

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

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



## 8 Торговые ценные бумаги

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                   | 2009              | 2008              |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Корпоративные облигации                                                | 14 876 257        | 8 875 536         |
| Корпоративные еврооблигации                                            | 8 003 763         | 1 334 011         |
| Облигации федерального займа (ОФЗ)                                     | 5 882 603         | -                 |
| Облигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР) | 4 479 384         | 2 452 817         |
| Муниципальные облигации                                                | 3 173 598         | 1 654 115         |
| Облигации Центрального банка Российской Федерации                      | 2 915 404         | -                 |
| Еврооблигации Российской Федерации                                     | -                 | 272               |
| <b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>                            | <b>39 331 009</b> | <b>14 316 751</b> |
| Корпоративные акции                                                    | 3 904             | 178 927           |
| <b>Итого торговых ценных бумаг</b>                                     | <b>39 334 913</b> | <b>14 495 678</b> |

Корпоративные акции представлены акциями международных компаний, которые свободно обращаются на международном рынке.

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

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Банк отдельно не анализирует и не отслеживает признаки обесценения этих бумаг. Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

|                                                     | Корпора-<br>тивные<br>облигации | Корпора-<br>тивные<br>еврообли-<br>гации | Облига-<br>ции феде-<br>рального<br>займа | Облига-<br>ции ЕБРР | Муници-<br>пальные<br>облигации | Облига-<br>ции Цент-<br>рального<br>банка<br>Россий-<br>ской<br>Федера-<br>ции | Итого             |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах<br/>российских рублей)</i>            |                                 |                                          |                                           |                     |                                 |                                                                                |                   |
| <i>Непросроченные и<br/>необесцененные</i>          |                                 |                                          |                                           |                     |                                 |                                                                                |                   |
| Минимальный риск                                    | 181 482                         | -                                        | 5 882 603                                 | 4 479 384           | 3 173 598                       | 2 915 404                                                                      | 16 632 471        |
| Отличная                                            |                                 |                                          |                                           |                     |                                 |                                                                                |                   |
| кредитоспособность                                  | 2 090 607                       | 395 954                                  | -                                         | -                   | -                               | -                                                                              | 2 486 561         |
| Очень высокая                                       |                                 |                                          |                                           |                     |                                 |                                                                                |                   |
| кредитоспособность                                  | 1 867 851                       | 593 727                                  | -                                         | -                   | -                               | -                                                                              | 2 461 578         |
| Высокая                                             |                                 |                                          |                                           |                     |                                 |                                                                                |                   |
| кредитоспособность                                  | 7 436 032                       | 6 983 817                                | -                                         | -                   | -                               | -                                                                              | 14 419 849        |
| Средняя                                             |                                 |                                          |                                           |                     |                                 |                                                                                |                   |
| кредитоспособность                                  | 2 232 228                       | 30 265                                   | -                                         | -                   | -                               | -                                                                              | 2 262 493         |
| Посредственная                                      |                                 |                                          |                                           |                     |                                 |                                                                                |                   |
| кредитоспособность                                  | 531 191                         | -                                        | -                                         | -                   | -                               | -                                                                              | 531 191           |
| Низкая                                              |                                 |                                          |                                           |                     |                                 |                                                                                |                   |
| кредитоспособность                                  | 365 222                         | -                                        | -                                         | -                   | -                               | -                                                                              | 365 222           |
| Очень низкая                                        |                                 |                                          |                                           |                     |                                 |                                                                                |                   |
| кредитоспособность                                  | 171 644                         | -                                        | -                                         | -                   | -                               | -                                                                              | 171 644           |
| <b>Итого долговых<br/>торговых ценных<br/>бумаг</b> | <b>14 876 257</b>               | <b>8 003 763</b>                         | <b>5 882 603</b>                          | <b>4 479 384</b>    | <b>3 173 598</b>                | <b>2 915 404</b>                                                               | <b>39 331 009</b> |

## 8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>        | Корпоративные облигации | Корпоративные еврооблигации | Облигации ЕБРР   | Муниципальные облигации | Еврооблигации Российской Федерации | Итого             |
|---------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|------------------|-------------------------|------------------------------------|-------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i>      |                         |                             |                  |                         |                                    |                   |
| Минимальный риск                            | -                       | -                           | 2 452 817        | 1 162 760               | 272                                | 3 615 849         |
| Отличная кредитоспособность                 | 70 062                  | 202 087                     | -                | -                       | -                                  | 272 149           |
| Очень высокая кредитоспособность            | 897 096                 | 737 729                     | -                | -                       | -                                  | 1 634 825         |
| Высокая кредитоспособность                  | 2 136 672               | 373 591                     | -                | 169 397                 | -                                  | 2 679 660         |
| Средняя кредитоспособность                  | 3 633 186               | 20 604                      | -                | 31 659                  | -                                  | 3 685 449         |
| Посредственная кредитоспособность           | 1 069 345               | -                           | -                | 290 299                 | -                                  | 1 359 644         |
| Низкая кредитоспособность                   | 1 069 175               | -                           | -                | -                       | -                                  | 1 069 175         |
| <b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b> | <b>8 875 536</b>        | <b>1 334 011</b>            | <b>2 452 817</b> | <b>1 654 115</b>        | <b>272</b>                         | <b>14 316 751</b> |

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

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

На 31 декабря 2009 года в портфеле Банка отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. На 31 декабря 2008 года также отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. Торговые долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

В течение 2008 года Банк перенес следующие финансовые активы из категории удерживаемых для продажи (см. Примечание 13). В таблице ниже представлена информация на дату реклассификации 1 июля 2008 года.

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

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

## 8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

В таблице ниже представлены балансовая стоимость и справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2009 года всех финансовых активов, перенесенных из категории торговых ценных бумаг, которые еще не проданы или признание которых не прекращено на 31 декабря 2009 года каким-либо иным образом:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>     | <b>Балансовая<br/>стоимость</b> | <b>Справедливая<br/>стоимость</b> |
|------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| <i>Активы, удерживаемые до погашения</i> | -                               | -                                 |
| Корпоративные еврооблигации              | 62 452                          | 62 818                            |
| <b>Итого</b>                             | <b>62 452</b>                   | <b>62 818</b>                     |

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

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

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

|                                  | Доходы /(расходы)<br>от переоценки по<br>справедливой<br>стоимости,<br>отраженные до<br>даты<br>реклассификации<br>(в 2008 году) | Доходы/(расходы),<br>отраженные в составе<br>прибыли или убытка после<br>реклассификации* |          | Доходы/(расходы) от<br>переоценки по справедливой<br>стоимости, которые были бы<br>отражены, если бы активы<br>не<br>были реклассифицированы |           |
|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| (в тысячах российских<br>рублей) |                                                                                                                                  | 2009                                                                                      | 2008     | 2009                                                                                                                                         | 2008      |
| Корпоративные<br>облигации       | 10 511                                                                                                                           | 62 953                                                                                    | (80 321) | 112 614                                                                                                                                      | (170 727) |
| Муниципальные<br>облигации       | (14 176)                                                                                                                         | 10 368                                                                                    | (6 800)  | 3 832                                                                                                                                        | (11 795)  |
| Корпоративные<br>еврооблигации   | 24                                                                                                                               | 68 810                                                                                    | 319 864  | 180 449                                                                                                                                      | 208 452   |
| Итого                            | (3 641)                                                                                                                          | 142 131                                                                                   | 232 743  | 296 895                                                                                                                                      | 25 930    |

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

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

**9 Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                        | <b>2009</b>       | <b>2008</b>       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Корпоративные облигации                                                                                     | 10 185 477        | 10 838 695        |
| Бумаги, обеспеченные активами                                                                               | 59 631            | -                 |
| <b>Итого прочих долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков</b> | <b>10 245 108</b> | <b>10 838 695</b> |
| Корпоративные акции                                                                                         | -                 | -                 |
| <b>Итого прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков</b>          | <b>10 245 108</b> | <b>10 838 695</b> |

Банк в безотзывном порядке классифицировал вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Данные ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что Комитет по управлению активами и пассивами Банка оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии («КУАП») с документально закреплённой в бизнес-плане стратегией.

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

Ценные бумаги, отнесенные к категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Ниже приводится анализ прочих долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                        | <b>Корпоративные облигации</b> | <b>Бумаги, обеспеченные активами</b> | <b>Итого</b>      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|-------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i>                                                                      |                                |                                      |                   |
| Высокая кредитоспособность                                                                                  | 10 185 477                     | 59 631                               | 10 245 108        |
| <b>Итого прочих долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков</b> | <b>10 185 477</b>              | <b>59 631</b>                        | <b>10 245 108</b> |

**9 Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков(продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                        | <b>Корпоративные облигации</b> | <b>Итого</b>      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i>                                                                      |                                |                   |
| Очень высокая кредитоспособность                                                                            | 210 833                        | 210 833           |
| Высокая кредитоспособность                                                                                  | 10 437 285                     | 10 437 285        |
| Посредственная кредитоспособность                                                                           | 190 577                        | 190 577           |
| <b>Итого прочих долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков</b> | <b>10 838 695</b>              | <b>10 838 695</b> |

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

На 31 декабря 2009 года в портфеле Банка отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. На 31 декабря 2008 года также отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. Прочие долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ по срокам погашения, а также анализ процентных ставок по прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, представлены в Примечании 33.

**10 Средства в других банках**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                               | <b>2009</b>       | <b>2008</b>      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года | 30 444 750        | 7 111 219        |
| Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года                          | 64 279            | 314 899          |
| <b>Итого средств в других банках</b>                                                                               | <b>30 509 029</b> | <b>7 426 118</b> |

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

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>       | <b>Краткосрочные<br/>депозиты в других<br/>банках с<br/>первоначальным<br/>сроком погашения<br/>свыше трех месяцев и<br/>не более одного года</b> | <b>Долгосрочные<br/>депозиты в других<br/>банках с<br/>первоначальным<br/>сроком погашения<br/>свыше одного года</b> | <b>Итого</b>      |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <i>Непросроченные и<br/>необесцененные</i> |                                                                                                                                                   |                                                                                                                      |                   |
| Отличная кредитоспособность                | 30 444 377                                                                                                                                        | 34 478                                                                                                               | 30 478 855        |
| Низкая кредитоспособность                  | 373                                                                                                                                               | -                                                                                                                    | 373               |
| Не имеющие рейтинга                        | -                                                                                                                                                 | 29 801                                                                                                               | 29 801            |
| <b>Итого средств в других банках</b>       | <b>30 444 750</b>                                                                                                                                 | <b>64 279</b>                                                                                                        | <b>30 509 029</b> |

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

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

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка были остатки денежных средств в одном банке-контрагенте (2008 г.: в трех банках) с общей суммой средств, превышающей 200 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла 30 478 855 тысяч рублей (2008 г.: 7 014 482 тысячи рублей), или 99,76% от общей суммы средств в других банках (2008 г.: 94,46%).

В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 141 912 635 тысяч рублей (2008 г.: 65 566 691 тысяча рублей), куда входят денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие средства в других банках и производные финансовые инструменты.

Раскрытие справедливой стоимости средств в других банках представлено в Примечании 37.

Географический анализ, анализ средств в других банках по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

**11 Кредиты и авансы клиентам**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                             | <b>2009</b>        | <b>2008</b>        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты                                           | 183 105 809        | 258 385 901        |
| Кредиты физическим лицам – розничные кредиты                                                     | 74 024 388         | 94 995 607         |
| Кредиты малому и среднему бизнесу – кредиты малому и среднему бизнесу                            | 5 161 418          | 6 500 342          |
| Кредиты государственным и муниципальным организациям – государственный сектор                    | 2 917 618          | 7 894 747          |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b> | <b>265 209 233</b> | <b>367 756 597</b> |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля                                           | (25 569 762)       | (13 894 579)       |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>                                                         | <b>239 639 471</b> | <b>353 862 018</b> |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2009 года:

|                                                                           | <b>Корпоратив-<br/>ные<br/>кредиты</b> | <b>Кредиты<br/>физическим<br/>лицам</b> | <b>Кредиты<br/>МСБ</b> | <b>Государст-<br/>венный<br/>сектор</b> | <b>Дебиторская<br/>задолжен-<br/>ность по<br/>финансово<br/>й аренде</b> | <b>Итого</b>      |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах<br/>российских рублей)</i>                                  |                                        |                                         |                        |                                         |                                                                          |                   |
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года</b>   | <b>8 294 725</b>                       | <b>4 776 607</b>                        | <b>711 251</b>         | <b>-</b>                                | <b>-</b>                                                                 | <b>13 782 583</b> |
| Списание резерва после изменений в методологии (см. Примечание 4)         | (1 123 693)                            | -                                       | -                      | -                                       | -                                                                        | (1 123 693)       |
| Резерв под обесценение в течение года                                     | 9 793 977                              | 5 787 889                               | 665 078                | 40 673                                  | -                                                                        | 16 287 617        |
| Резервы по выбывшим кредитам                                              | (358 385)                              | (2 664 497)                             | (91 755)               | -                                       | -                                                                        | (3 114 637)       |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные                        | (56 678)                               | (102 598)                               | (100 832)              | -                                       | -                                                                        | (262 108)         |
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года</b> | <b>16 547 946</b>                      | <b>7 797 401</b>                        | <b>1 183 742</b>       | <b>40 673</b>                           | <b>-</b>                                                                 | <b>25 569 762</b> |

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2008 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                      | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам | Кредиты МСБ    | Государственный сектор | Дебиторская задолженность по финансово й аренде | Итого             |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------|----------------|------------------------|-------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года.</b>  | <b>5 144 177</b>      | <b>1 990 710</b>         | <b>580 643</b> | <b>5 551</b>           |                                                 | <b>7 721 081</b>  |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные                        | 3 202 556             | 3 304 596                | 199 352        | (5 551)                |                                                 | 6 700 953         |
| Резерв под обесценение в течение года                                     | (24 406)              | (1 686)                  | (30 104)       | -                      | -                                               | (56 196)          |
| Резервы по выбывшим кредитам                                              | -                     | (466 259)                | (5 000)        | -                      | -                                               | (471 259)         |
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года</b> | <b>8 322 327</b>      | <b>4 827 361</b>         | <b>744 891</b> | <b>-</b>               | <b>-</b>                                        | <b>13 894 579</b> |

В резерве под обесценение 2009 года отсутствует сумма (2008 г: 581 600 тысяч рублей) по кредитам, выданным бывшим филиалом «Импексбанка», вопреки обычным процедурам Банка по осуществлению контроля.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                             | 2009               |                | 2008               |                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
|                                                                                                  | Сумма              | %              | Сумма              | %              |
| Физические лица                                                                                  | 74 024 388         | 27.91%         | 94 995 607         | 25.83%         |
| Недвижимость                                                                                     | 62 100 143         | 23.42%         | 74 260 163         | 20.19%         |
| Производство                                                                                     | 56 280 618         | 21.22%         | 85 105 908         | 23.14%         |
| Торговля                                                                                         | 27 930 703         | 10.53%         | 46 850 540         | 12.74%         |
| Транспорт, хранение и связь                                                                      | 12 437 447         | 4.69%          | 17 604 826         | 4.79%          |
| Горнодобывающая промышленность                                                                   | 10 801 704         | 4.07%          | 15 988 040         | 4.35%          |
| Финансовые услуги                                                                                | 5 917 694          | 2.23%          | 7 690 436          | 2.09%          |
| Электро-, газо- и водоснабжение                                                                  | 4 997 362          | 1.88%          | 8 584 867          | 2.33%          |
| Муниципальные и городские органы                                                                 | 2 886 437          | 1.09%          | 7 894 747          | 2.15%          |
| Прочее                                                                                           | 7 832 737          | 2.96%          | 8 781 463          | 2.39%          |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b> | <b>265 209 233</b> | <b>100.00%</b> | <b>367 756 597</b> | <b>100.00%</b> |

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка был один заемщик (2008 г.: не было заемщиков) с общей суммой выданных кредитов, превышающей 8 000 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 9 023 230 тысяч рублей (2008 г.: ноль), или 3,35% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2008 г.: ноль).



## **11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Основные принципы оценки справедливой стоимости обеспечения изложены в Политике по оценке обеспечения, утвержденной Банком.

Принимаемое во внимание обеспечение имеет следующие характеристики:

- Действующее право собственности, которое должно быть надлежащим образом задокументировано и иметь юридическую силу в соответствующей юрисдикции;
- Стабильная внутренняя стоимость по меньшей мере для максимального срока действия кредитного договора, которая регулярно контролируется и отслеживается Банком. В случае уменьшения стоимости Банк незамедлительно принимает надлежащие меры для отражения данного уменьшения;
- Возможность реализации и желание реализовать обеспечение. Обеспечение может быть реализовано в денежной форме в разумные сроки. Возможность реализации должна быть подтверждена благоприятной практикой юрисдикции в соответствующей стране; и
- Наличие небольшой корреляции или отсутствие корреляции между стоимостью обеспечения и кредитоспособностью заемщика (примером сильной корреляции может быть получение в обеспечение ценных бумаг, выпущенные заемщиком) – чем выше уровень корреляции, тем выше дисконт к стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, на которую может быть обменен материальный/нематериальный актив на дату оценки при совершении сделки между независимым покупателем и независимым продавцом, действующими на добровольной основе, после проведения надлежащего маркетинга, в процессе которого стороны действовали осознанно и без принуждения. В соответствии с внутренними процедурами Отдел по управлению рисками, связанными с обеспечением, Банка регулярно проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, используя внутренние инструкции Банка и возможность оценки обеспечения независимыми оценщиками.

Список видов обеспечения, который Банк требует от клиентов, включает объекты жилой недвижимости, другие объекты недвижимости, гарантии Материнского банка, денежные депозиты и прочие активы. Кредиты физическим лицам и кредитные карты не имеют обеспечения. Ипотечные кредиты и автокредиты физическим лицам обеспечены собственностью и автомобилями соответственно.

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2009 года:

| <i>(в тысячах<br/>российских<br/>рублей)</i>                                                                             | <b>Корпоратив-<br/>ные кредиты</b> | <b>Кредиты<br/>физическим<br/>лицам</b> | <b>Кредиты<br/>МСБ</b> | <b>Государст-<br/>венный<br/>сектор</b> | <b>Итого</b>       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------|--------------------|
| Необеспеченные<br>кредиты                                                                                                | 38 308 059                         | 29 096 890                              | 344 064                | 2 760 192                               | 70 499 204         |
| Кредиты,<br>обеспеченные:                                                                                                |                                    |                                         |                        |                                         |                    |
| - объектами жилой<br>недвижимости                                                                                        | 2 468 030                          | 26 545 072                              | 415 742                | -                                       | 29 428 844         |
| - другими<br>объектами<br>недвижимости                                                                                   | 66 313 954                         | -                                       | 2 514 780              | 9 113                                   | 68 837 847         |
| - гарантиями<br>Материнского<br>банка                                                                                    | 731 707                            | -                                       | -                      | -                                       | 731 707            |
| - денежными<br>депозитами                                                                                                | 13 190                             | -                                       | -                      | -                                       | 13 190             |
| - гарантиями и<br>поручительствами                                                                                       | 39 063 915                         | 369 029                                 | 702 453                | 148 313                                 | 40 283 710         |
| - прочими<br>активами                                                                                                    | 36 206 954                         | 18 013 397                              | 1 194 379              | -                                       | 55 414 731         |
| <b>Итого кредитов и<br/>авансов<br/>клиентам (до<br/>вычета резерва<br/>под обесценение<br/>кредитного<br/>портфеля)</b> | <b>183 105 809</b>                 | <b>74 024 388</b>                       | <b>5 161 418</b>       | <b>2 917 618</b>                        | <b>265 209 233</b> |

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2008 года:

| <i>(в тысячах<br/>российских<br/>рублей)</i>                                                                             | <b>Корпоратив-<br/>ные кредиты</b> | <b>Кредиты<br/>физическим<br/>лицам</b> | <b>Кредиты<br/>МСБ</b> | <b>Государст-<br/>венный<br/>сектор</b> | <b>Итого</b>       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------|--------------------|
| Необеспеченные<br>кредиты                                                                                                | 68 949 539                         | 40 271 980                              | 747 124                | 7 894 747                               | 117 863 390        |
| Кредиты,<br>обеспеченные:                                                                                                |                                    |                                         |                        |                                         |                    |
| - объектами жилой<br>недвижимости                                                                                        | 2 328 923                          | 19 333 358                              | 327 781                | -                                       | 21 990 062         |
| - другими<br>объектами<br>недвижимости                                                                                   | 88 725 513                         | -                                       | 2 845 789              | -                                       | 91 571 302         |
| - гарантиями<br>Материнского<br>банка                                                                                    | 2 254 669                          | -                                       | -                      | -                                       | 2 254 669          |
| - денежными<br>депозитами                                                                                                | -                                  | 1 230                                   | -                      | -                                       | 1 230              |
| - гарантии и<br>поручительства                                                                                           | 42 099 104                         | 297 894                                 | 849 716                | -                                       | 43 246 714         |
| - прочими<br>активами                                                                                                    | 54 028 153                         | 35 091 145                              | 1 709 932              | -                                       | 90 829 230         |
| <b>Итого кредитов и<br/>авансов<br/>клиентам (до<br/>вычета резерва<br/>под обесценение<br/>кредитного<br/>портфеля)</b> | <b>258 385 901</b>                 | <b>94 995 607</b>                       | <b>6 480 342</b>       | <b>7 894 747</b>                        | <b>367 756 597</b> |

Прочие активы, в основном, включают транспортные средства, оборудование и дебиторскую задолженность. По состоянию на 31 декабря 2009 года кредиты физическим лицам, обеспеченные транспортными средствами, учтены в таблице, представленной выше, в составе кредитов, обеспеченных прочими активами, в сумме 21 036 355 тысяч рублей (2008 г.: 30 483 530 тысяч рублей).

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

|                                                                                                                                      | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам | Кредиты МСБ      | Государственный сектор | Дебиторская задолженность по финансово-й аренде | Итого              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------|------------------|------------------------|-------------------------------------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                 |                       |                          |                  |                        |                                                 |                    |
| <i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>                       |                       |                          |                  |                        |                                                 |                    |
| Отличная кредитоспособность                                                                                                          | 9 101 209             | -                        | 32 434           | -                      | -                                               | 9 133 643          |
| Очень высокая кредитоспособность                                                                                                     | 7 009 206             | 51 966 874               | 70 443           | 37 779                 | -                                               | 59 084 302         |
| Высокая кредитоспособность                                                                                                           | 8 501 157             | 10 043 741               | 239 137          | 1 412 240              | -                                               | 20 196 275         |
| Средняя кредитоспособность                                                                                                           | 18 796 861            | -                        | 291 277          | 949 328                | -                                               | 20 037 466         |
| Посредственная кредитоспособность                                                                                                    | 41 850 160            | -                        | 1 018 160        | 374 366                | -                                               | 43 242 686         |
| Низкая кредитоспособность                                                                                                            | 45 196 526            | -                        | 1 024 959        | -                      | -                                               | 46 221 485         |
| Очень низкая кредитоспособность                                                                                                      | 6 763 224             | -                        | 307 753          | -                      | -                                               | 7 070 977          |
| Не имеющие рейтинга                                                                                                                  | 21 232                | -                        | 18 348           | -                      | -                                               | 39 580             |
| Кредиты, пересмотренные в 2009 году                                                                                                  | 23 622 676            | 758 795                  | 379 759          | -                      | -                                               | 24 761 230         |
| <b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)</b>  | <b>160 862 251</b>    | <b>62 769 410</b>        | <b>3 382 270</b> | <b>2 773 713</b>       | <b>-</b>                                        | <b>229 787 644</b> |
| <i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>                      |                       |                          |                  |                        |                                                 |                    |
| - с задержкой платежа менее 30 дней                                                                                                  | 146 572               | 2 496 868                | 104 257          | -                      | -                                               | 2 747 697          |
| - с задержкой платежа от 31 до 60 дней                                                                                               | 170 000               | 736 262                  | 28 424           | -                      | -                                               | 934 686            |
| - с задержкой платежа от 61 до 90 дней                                                                                               | 688 195               | 583 082                  | 39 250           | -                      | -                                               | 1 310 527          |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней                                                                                              | -                     | 1 083 672                | 577              | -                      | -                                               | 1 084 249          |
| <b>Итого просроченных, но не обесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)</b> | <b>1 004 767</b>      | <b>4 899 884</b>         | <b>172 508</b>   | <b>-</b>               | <b>-</b>                                        | <b>6 077 159</b>   |
| <i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>                                                                                            |                       |                          |                  |                        |                                                 |                    |
| - с задержкой платежа менее 30 дней                                                                                                  | 6 958 715             | 96 914                   | 60 863           | -                      | -                                               | 7 116 492          |
| - с задержкой платежа от 31 до 60 дней                                                                                               | 639 153               | 54 809                   | 14 788           | -                      | -                                               | 708 750            |
| - с задержкой платежа от 61 до 90 дней                                                                                               | 582 447               | 55 894                   | 45 849           | -                      | -                                               | 684 190            |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней                                                                                              | 2 305 799             | 172 617                  | 115 308          | -                      | -                                               | 2 593 724          |
| - с задержкой платежа от 181 до 364 дней                                                                                             | 7 073 930             | 3 031 797                | 359 434          | 128 905                | -                                               | 10 594 067         |
| - с задержкой платежа свыше 365 дней                                                                                                 | 3 678 747             | 2 943 063                | 1 010 397        | 15 000                 | -                                               | 7 647 207          |
| <b>Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)</b>                                                                       | <b>21 238 791</b>     | <b>6 355 094</b>         | <b>1 606 640</b> | <b>143 905</b>         | <b>-</b>                                        | <b>29 344 430</b>  |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)</b>                                                                               | <b>183 105 809</b>    | <b>74 024 388</b>        | <b>5 161 418</b> | <b>2 917 618</b>       | <b>-</b>                                        | <b>265 209 233</b> |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля                                                                               | (16 547 946)          | (7 797 401)              | (1 183 742)      | (40 673)               | -                                               | (25 569 762)       |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>                                                                                             | <b>166 557 863</b>    | <b>66 226 987</b>        | <b>3 977 676</b> | <b>2 876 945</b>       | <b>-</b>                                        | <b>239 639 471</b> |

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

|                                                                                                                                      | Корпоратив-<br>ные<br>кредиты | Кредиты<br>физическим<br>лицам | Кредиты<br>МСБ   | Госу-<br>дарственны<br>й сектор | Дебиторская<br>задолжен-<br>ность по<br>финансовой<br>аренде | Итого              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                 |                               |                                |                  |                                 |                                                              |                    |
| <i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>                       |                               |                                |                  |                                 |                                                              |                    |
| Минимальный риск                                                                                                                     | 263 407                       | -                              | 26 933           | -                               | -                                                            | 290 340            |
| Отличная кредитоспособность                                                                                                          | 9 153 519                     | -                              | 148 094          | -                               | -                                                            | 9 301 613          |
| Очень высокая кредитоспособность                                                                                                     | 31 771 160                    | 54 568 287                     | 157 971          | 370 054                         | -                                                            | 86 867 472         |
| Высокая кредитоспособность                                                                                                           | 39 558 339                    | 31 198 176                     | 234 510          | 808 669                         | -                                                            | 71 799 694         |
| Средняя кредитоспособность                                                                                                           | 55 379 316                    | -                              | 508 238          | 4 688 967                       | -                                                            | 60 576 521         |
| Посредственная кредитоспособность                                                                                                    | 55 576 448                    | -                              | 1 200 244        | 2 027 057                       | -                                                            | 58 803 749         |
| Низкая кредитоспособность                                                                                                            | 50 000 306                    | -                              | 1 199 921        | -                               | -                                                            | 51 200 227         |
| Очень низкая кредитоспособность                                                                                                      | 5 624 729                     | -                              | 536 328          | -                               | -                                                            | 6 161 057          |
| Не имеющие рейтинга                                                                                                                  | 1 537 651                     | -                              | 1 285 034        | -                               | -                                                            | 2 822 685          |
| Кредиты, пересмотренные в 2008 году                                                                                                  | 1 779 950                     | 76 369                         | -                | -                               | -                                                            | 1 856 319          |
| <b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)</b>  | <b>250 644 825</b>            | <b>85 842 832</b>              | <b>5 297 273</b> | <b>7 894 747</b>                | <b>-</b>                                                     | <b>349 679 677</b> |
| <i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>                      |                               |                                |                  |                                 |                                                              |                    |
| - с задержкой платежа менее 30 дней                                                                                                  | 2 774 998                     | 3 252 744                      | 88 186           | -                               | -                                                            | 6 115 928          |
| - с задержкой платежа от 31 до 60 дней                                                                                               | 451 371                       | 1 317 687                      | 23 176           | -                               | -                                                            | 1 792 234          |
| - с задержкой платежа от 61 до 90 дней                                                                                               | -                             | 677 604                        | 816              | -                               | -                                                            | 678 420            |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней                                                                                              | -                             | 661 015                        | 1 251            | -                               | -                                                            | 662 266            |
| <b>Итого просроченных, но не обесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)</b> | <b>3 226 369</b>              | <b>5 909 050</b>               | <b>113 429</b>   | <b>-</b>                        | <b>-</b>                                                     | <b>9 248 848</b>   |
| <i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>                                                                                            |                               |                                |                  |                                 |                                                              |                    |
| - с задержкой платежа менее 30 дней                                                                                                  | 566 645                       | 781 070                        | 58 920           | -                               | -                                                            | 1 406 635          |
| - с задержкой платежа от 31 до 60 дней                                                                                               | 167 107                       | 4 309                          | 1 486            | -                               | -                                                            | 172 902            |
| - с задержкой платежа от 61 до 90 дней                                                                                               | 89 991                        | 28 852                         | 69 755           | -                               | -                                                            | 188 598            |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней                                                                                              | 346 478                       | 185 921                        | 180 896          | -                               | -                                                            | 713 295            |
| - с задержкой платежа от 181 до 364 дней                                                                                             | 597 005                       | 1 073 350                      | 223 628          | -                               | -                                                            | 1 893 983          |
| - с задержкой платежа свыше 365 дней                                                                                                 | 2 747 481                     | 1 170 223                      | 534 955          | -                               | -                                                            | 4 452 659          |
| <b>Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)</b>                                                                       | <b>4 514 707</b>              | <b>3 243 725</b>               | <b>1 069 640</b> | <b>-</b>                        | <b>-</b>                                                     | <b>8 828 072</b>   |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)</b>                                                                               | <b>258 385 901</b>            | <b>94 995 607</b>              | <b>6 480 342</b> | <b>7 894 747</b>                | <b>-</b>                                                     | <b>367 756 597</b> |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля                                                                               | (8 322 327)                   | (4 827 361)                    | (744 891)        | -                               | -                                                            | (13 894 579)       |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>                                                                                             | <b>250 063 574</b>            | <b>90 168 246</b>              | <b>5 735 451</b> | <b>7 894 747</b>                | <b>-</b>                                                     | <b>353 862 018</b> |

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и финансовые результаты заемщика и возможность реализации обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Оценка обесценения по просроченным, но не обесцененным кредитам производится на коллективной основе. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                             | Корпоратив-<br>ные<br>кредиты | Кредиты<br>физическим<br>лицам | Кредиты<br>МСБ   | Итого             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|------------------|-------------------|
| <i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>                            |                               |                                |                  |                   |
| - объекты жилой недвижимости                                                                                     | -                             | 1 770 217                      | 5 000            | 1 775 217         |
| - другие объекты недвижимости                                                                                    | 423 827                       | -                              | 90 475           | 514 302           |
| - прочие активы                                                                                                  | 498 989                       | 1 590 375                      | 84 086           | 2 173 450         |
| <b>Итого справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</b>                      | <b>922 816</b>                | <b>3 360 592</b>               | <b>179 561</b>   | <b>4 462 969</b>  |
| <i>Справедливая стоимость обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>       |                               |                                |                  |                   |
| - объекты жилой недвижимости                                                                                     | 314 294                       | 1 427 667                      | 71 227           | 1 813 188         |
| - другие объекты недвижимости                                                                                    | 3 199 070                     | -                              | 585 577          | 3 784 647         |
| - прочие активы                                                                                                  | 7 471 085                     | 1 516 354                      | 392 036          | 9 379 475         |
| <b>Итого справедливой стоимости обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</b> | <b>10 984 449</b>             | <b>2 944 021</b>               | <b>1 048 840</b> | <b>14 977 310</b> |
| <b>Итого</b>                                                                                                     | <b>11 907 265</b>             | <b>6 304 613</b>               | <b>1 228 401</b> | <b>19 440 279</b> |

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                             | Корпоратив-<br>ные<br>кредиты | Кредиты<br>физическим<br>лицам | Кредиты<br>МСБ   | Итого             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|------------------|-------------------|
| <i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>                            |                               |                                |                  |                   |
| - объекты жилой недвижимости                                                                                     | 10 224                        | 1 157 083                      | 12 233           | 1 179 540         |
| - другие объекты недвижимости                                                                                    | 1 271 886                     | 75 656                         | 180 980          | 1 528 522         |
| - прочие активы                                                                                                  | 1 246 277                     | 1 528 642                      | 96 215           | 2 871 134         |
| <b>Итого справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</b>                      | <b>2 528 387</b>              | <b>2 761 381</b>               | <b>289 428</b>   | <b>5 579 196</b>  |
| <i>Справедливая стоимость обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>       |                               |                                |                  |                   |
| - объекты жилой недвижимости                                                                                     | -                             | 138 493                        | 13 992           | 152 485           |
| - другие объекты недвижимости                                                                                    | 1 499 579                     | 66 173                         | 916 511          | 2 482 263         |
| - прочие активы                                                                                                  | 2 866 274                     | 259 376                        | 761 974          | 3 887 624         |
| <b>Итого справедливой стоимости обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</b> | <b>4 365 853</b>              | <b>464 042</b>                 | <b>1 692 477</b> | <b>6 522 372</b>  |
| <b>Итого</b>                                                                                                     | <b>6 894 240</b>              | <b>3 225 423</b>               | <b>1 981 905</b> | <b>12 101 568</b> |

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Справедливая стоимость обеспечения была определена кредитным департаментом Банка с использованием внутренних инструкций Банка на основании внутренней экспертной оценки и независимой оценки.

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного отдела Банка на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным департаментом Банка на основании внутренних правил Банка.

Информация по справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2009 года и 2008 года представлена в Примечании 37.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

**12 Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                            | <b>2009</b> | <b>2008</b>      |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------|
| Корпоративные облигации                                                         | -           | 2 814 084        |
| Облигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР)          | -           | 1 217 259        |
| Муниципальные облигации                                                         | -           | 239 307          |
| Еврооблигации Российской Федерации                                              | -           | 135 083          |
| <b>Итого дебиторской задолженности по сделкам репо – торговые ценные бумаги</b> | <b>-</b>    | <b>4 405 733</b> |

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по сделкам репо - торговые ценные бумаги, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                            | <b>Корпоративные облигации</b> | <b>Облигации Европейского банка реконструкции и развития</b> | <b>Муниципальные облигации</b> | <b>Еврооблигации Российской Федерации</b> | <b>Итого</b>     |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------|------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i>                                          |                                |                                                              |                                |                                           |                  |
| Отличная кредитоспособность                                                     | 202 960                        | 1 217 259                                                    | -                              | -                                         | 1 420 219        |
| Высокая кредитоспособность                                                      | 2 281 725                      | -                                                            | -                              | 135 083                                   | 2 416 808        |
| Средняя кредитоспособность                                                      | 194 020                        | -                                                            | -                              | -                                         | 194 020          |
| Посредственная кредитоспособность                                               | 135 379                        | -                                                            | 239 307                        | -                                         | 374 686          |
| <b>Итого дебиторской задолженности по сделкам репо – торговые ценные бумаги</b> | <b>2 814 084</b>               | <b>1 217 259</b>                                             | <b>239 307</b>                 | <b>135 083</b>                            | <b>4 405 733</b> |

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по сделкам репо - торговые ценные бумаги, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.



**13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                    | <b>2009</b>    | <b>2008</b>      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| Корпоративные облигации                                                                                 | 77 640         | 1 732 463        |
| Корпоративные еврооблигации                                                                             | 62 452         | 1 665 807        |
| Муниципальные облигации                                                                                 | -              | 561 798          |
| <b>Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения (до вычета резерва под обесценение)</b> | <b>140 092</b> | <b>3 960 068</b> |
| За вычетом резерва под обесценение                                                                      | (2 836)        | -                |
| <b>Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>                                     | <b>137 256</b> | <b>3 960 068</b> |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в течение 2009 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                  | <b>Корпоративные облигации</b> | <b>Корпоративные еврооблигации</b> | <b>Муниципальные облигации</b> | <b>Итого</b>   |
|-------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|----------------|
| <b>Резерв под обесценение на 1 января 2009 года</b>   | -                              | -                                  | -                              | -              |
| Резерв под обесценение в течение года                 | (2 383)                        | (453)                              | -                              | (2 836)        |
| <b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года</b> | <b>(2 383)</b>                 | <b>(453)</b>                       | <b>-</b>                       | <b>(2 836)</b> |

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                                                                                    | <b>Корпоративные облигации</b> | <b>Корпоративные еврооблигации</b> | <b>Итого</b>   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|----------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>                                          |                                |                                    |                |
| Высокая кредитоспособность                                                                                                                                                                              | -                              | 62 452                             | 62 452         |
| Низкая кредитоспособность                                                                                                                                                                               | 77 640                         | -                                  | 77 640         |
| <b>Итого непросроченных и необесцененных инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения (до вычета резерва под обесценение), оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b> | <b>77 640</b>                  | <b>62 452</b>                      | <b>140 092</b> |
| За вычетом резерва под обесценение                                                                                                                                                                      | (2 383)                        | (453)                              | (2 836)        |
| <b>Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>                                                                                                                                     | <b>75 257</b>                  | <b>61 999</b>                      | <b>137 256</b> |

**13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)**

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                                                                                                            | <b>Корпоратив-<br/>ные<br/>облигации</b> | <b>Корпоратив-<br/>ные евро-<br/>облигации</b> | <b>Муниципаль-<br/>ные<br/>облигации</b> | <b>Итого</b>     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные<br/>инвестиционные ценные бумаги,<br/>удерживаемые до погашения, оценка<br/>обесценения которых производится на<br/>коллективной основе</i>                                                  |                                          |                                                |                                          |                  |
| Минимальный риск                                                                                                                                                                                                                | -                                        | -                                              | 561 798                                  | 561 798          |
| Отличная кредитоспособность                                                                                                                                                                                                     | 277 340                                  | 245 525                                        | -                                        | 522 865          |
| Очень высокая кредитоспособность                                                                                                                                                                                                | 386 724                                  | 461 799                                        | -                                        | 848 523          |
| Высокая кредитоспособность                                                                                                                                                                                                      | 366 892                                  | 720 758                                        | -                                        | 1 087 650        |
| Средняя кредитоспособность                                                                                                                                                                                                      | 317 790                                  | 31 468                                         | -                                        | 349 258          |
| Посредственная кредитоспособность                                                                                                                                                                                               | 310 035                                  | 206 257                                        | -                                        | 516 292          |
| <b>Итого непросроченных и<br/>необесцененных инвестиционных<br/>ценных бумаг, удерживаемых до<br/>погашения (до вычета резерва под<br/>обесценение), оценка обесценения<br/>которых производится на<br/>коллективной основе</b> | <b>1 658 781</b>                         | <b>1 665 807</b>                               | <b>561 798</b>                           | <b>3 886 386</b> |
| <i>Инвестиционные ценные бумаги,<br/>удерживаемые до погашения, в<br/>индивидуальном порядке определенные<br/>как обесцененные</i>                                                                                              |                                          |                                                |                                          |                  |
| - с задержкой платежа менее 30 дней                                                                                                                                                                                             | 73 682                                   | -                                              | -                                        | 73 682           |
| <b>Итого инвестиционных ценных бумаг,<br/>удерживаемых до погашения, в<br/>индивидуальном порядке<br/>определенных как обесцененные</b>                                                                                         | <b>73 682</b>                            | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                                 | <b>73 682</b>    |
| <b>Итого инвестиционных ценных бумаг,<br/>удерживаемых до погашения</b>                                                                                                                                                         | <b>1 732 463</b>                         | <b>1 665 807</b>                               | <b>561 798</b>                           | <b>3 960 068</b> |

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

Информация по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлена в Примечании 37.

Географический анализ, анализ сроков погашения и анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлен в Примечании 33.

**14 Инвестиции в ассоциированную компанию**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>               | <b>2009</b>    | <b>2008</b>    |
|----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Райффайзен Лизинг                                  | 538 097        | 248 097        |
| <b>Итого инвестиций в ассоциированную компанию</b> | <b>538 097</b> | <b>248 097</b> |

Инвестиции в ассоциированную компанию представлены инвестициями в 50%-ную долю уставного капитала «Райффайзен Лизинг». В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Банка в ассоциированную компанию.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>      | <b>2009</b>    | <b>2008</b>    |
|-------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Балансовая стоимость на 1 января</b>   | <b>248 097</b> | <b>248 097</b> |
| Взносы в уставный капитал                 | 290 000        | -              |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b> | <b>538 097</b> | <b>248 097</b> |

В таблице ниже представлена обобщенная информация о финансовых показателях ассоциированной компании.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>Итого<br/>активов</b> | <b>Итого<br/>обязательств</b> | <b>Финансовые<br/>доходы по<br/>аренде</b> | <b>Прибыль за<br/>год</b> |
|--------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------|
| <b>2009</b>                          |                          |                               |                                            |                           |
| Райффайзен Лизинг                    | 13 826 343               | 11 880 061                    | 1 724 622                                  | 81 994                    |
| <b>2008</b>                          |                          |                               |                                            |                           |
| Райффайзен Лизинг                    | 21 935 782               | 20 651 494                    | 1 521 344                                  | 135 990                   |

**15 Основные средства**

|                                                     | Прим. | Здания           | Офисное и компьютерное оборудование | Улучшения арендованного имущества | Незавершенное строительство | Итого            |
|-----------------------------------------------------|-------|------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                |       |                  |                                     |                                   |                             |                  |
| Первоначальная стоимость на 1 января 2008 года      |       | 4 040 306        | 3 459 804                           | 935 365                           | 525 466                     | 8 960 941        |
| Накопленная амортизация                             |       | (167 113)        | (1 045 637)                         | (301 822)                         | -                           | (1 514 572)      |
| <b>Остаточная стоимость 1 января 2008 года</b>      |       | <b>3 873 193</b> | <b>2 414 167</b>                    | <b>633 543</b>                    | <b>525 466</b>              | <b>7 446 369</b> |
| Поступления                                         |       | 161 605          | 1 611 798                           | 419 269                           | 449 629                     | 2 642 301        |
| Амортизационные отчисления                          | 29    | (108 435)        | (595 491)                           | (96 027)                          | -                           | (799 953)        |
| Выбытия по первоначальной стоимости                 |       | (28 394)         | (162 481)                           | (1 399)                           | -                           | (192 274)        |
| Выбытия накопленной амортизации                     |       | 4 901            | 109 972                             | 761                               | -                           | 115 634          |
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года</b> |       | <b>3 902 870</b> | <b>3 377 965</b>                    | <b>956 147</b>                    | <b>975 095</b>              | <b>9 212 077</b> |
| Первоначальная стоимость на 31 декабря 2008 года    |       | 4 173 517        | 4 909 121                           | 1 353 235                         | 975 095                     | 11 410 968       |
| Накопленная амортизация                             |       | (270 647)        | (1 531 156)                         | (397 088)                         | -                           | (2 198 891)      |
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года</b> |       | <b>3 902 870</b> | <b>3 377 965</b>                    | <b>956 147</b>                    | <b>975 095</b>              | <b>9 212 077</b> |
| Поступления                                         |       | 179 434          | 825 311                             | 422 798                           | -                           | 1 427 543        |
| Перевод                                             |       | -                | 211 615                             | 41 243                            | (252 858)                   | -                |
| Амортизационные отчисления                          | 29    | (97 554)         | (866 639)                           | (168 747)                         | -                           | (1 132 940)      |
| Выбытия по первоначальной стоимости                 |       | (631)            | (222 120)                           | (131 681)                         | -                           | (354 432)        |
| Выбытия накопленной амортизации                     |       | 17               | 136 779                             | 35 662                            | -                           | 172 458          |
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года</b> |       | <b>3 984 136</b> | <b>3 462 911</b>                    | <b>1 155 422</b>                  | <b>722 237</b>              | <b>9 324 706</b> |
| Первоначальная стоимость на 31 декабря 2009 года    |       | 4 352 320        | 5 723 927                           | 1 685 595                         | 722 237                     | 12 484 079       |
| Накопленная амортизация                             |       | (368 184)        | (2 261 016)                         | (530 173)                         | -                           | (3 159 373)      |
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года</b> |       | <b>3 984 136</b> | <b>3 462 911</b>                    | <b>1 155 422</b>                  | <b>722 237</b>              | <b>9 324 706</b> |

Незавершенное строительство представляет собой, в основном, строительство и переоборудование помещений. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

В состав офисного и компьютерного оборудования входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по балансовой стоимости 100 049 тысячи рублей (2008 г.: 138 657 тысячи рублей).

## 16 Нематериальные активы

|                                                     | Прим. | Гудвил            | Клиентская база | Программное обеспечение и лицензии | Итого             |
|-----------------------------------------------------|-------|-------------------|-----------------|------------------------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                |       |                   |                 |                                    |                   |
| Первоначальная стоимость на 1 января 2008 года      |       | 10 700 290        | 415 727         | 468 408                            | 11 584 425        |
| Накопленная амортизация                             |       | -                 | (138 574)       | (188 969)                          | (327 543)         |
| <b>Остаточная стоимость на 1 января 2008 года</b>   |       | <b>10 700 290</b> | <b>277 153</b>  | <b>279 439</b>                     | <b>11 256 882</b> |
| Поступления                                         |       | -                 | -               | 253 635                            | 253 635           |
| Амортизационные отчисления                          | 29    | -                 | (83 144)        | (113 279)                          | (196 423)         |
| Выбытия по первоначальной стоимости                 |       | -                 | -               | (23 148)                           | (23 148)          |
| Выбытия накопленной амортизации                     |       | -                 | -               | 46                                 | 46                |
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года</b> |       | <b>10 700 290</b> | <b>194 009</b>  | <b>396 693</b>                     | <b>11 290 992</b> |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года        |       | 10 700 290        | 415 727         | 698 895                            | 11 814 912        |
| Накопленная амортизация                             |       | -                 | (221 718)       | (302 202)                          | (523 920)         |
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года</b> |       | <b>10 700 290</b> | <b>194 009</b>  | <b>396 693</b>                     | <b>11 290 992</b> |
| Поступления                                         |       | -                 | -               | 610 445                            | 610 445           |
| Амортизационные отчисления                          | 29    | -                 | (83 144)        | (211 851)                          | (294 995)         |
| Выбытия по первоначальной стоимости                 |       | -                 | -               | (14 921)                           | (14 921)          |
| Выбытия накопленной амортизации                     |       | -                 | -               | 13 209                             | 13 209            |
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года</b> |       | <b>10 700 290</b> | <b>110 865</b>  | <b>793 575</b>                     | <b>11 604 730</b> |
| Первоначальная стоимость на 31 декабря 2009 года    |       | 10 700 290        | 415 727         | 1 294 419                          | 12 410 436        |
| Накопленная амортизация                             |       | -                 | (304 862)       | (500 844)                          | (805 706)         |
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года</b> |       | <b>10 700 290</b> | <b>110 865</b>  | <b>793 575</b>                     | <b>11 604 730</b> |

На каждую отчетную дату гудвил анализируется на предмет его будущей экономической пользы для подразделения, генерирующего денежные потоки. Подразделение, генерирующее денежные потоки, определяются руководством. Балансовая стоимость гудвила, отнесенного на подразделение, генерирующее денежные потоки, сравнивается с его возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость представляет собой наибольшую из следующих величин: стоимости полезного использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и в данном случае является стоимостью полезного использования. Она основана на ожидаемых потоках денежных средств в соответствии с бизнес-планом подразделения. Она дисконтируется с применением процентных ставок, отражающих соответствующие риски. Оценка будущей прибыли требует профессионального суждения, основанного на фактических результатах работы, результатах работы за прошлые периоды, ожидаемого развития соответствующих рынков и общей макроэкономической ситуации.

**16 Нематериальные активы (продолжение)**

Оценка будущего развития подразделения, генерирующего денежные потоки, начинается с анализа макроэкономических данных (ВВП, ожидаемый уровень инфляции) и учитывает конкретные рыночные условия и бизнес-политику. Для лучшего отражения среднесрочного развития был определен бюджет на пять лет. Темпы роста, используемые в данном плане, отражают текущую экономическую ситуацию и снижение темпов роста по сравнению с прошлыми периодами.

Для установления окончательной суммы гудвила используется информация, подготовленная с учетом принципа непрерывно действующего предприятия. Основой для расчета служит прибыль, рассчитанная в соответствии с нормативными положениями. Дисконтирование осуществляется на основе стоимости капитала с учетом различной страновой специфики с использованием модели оценки капитальных активов. Отдельные компоненты (безрисковая процентная ставка, инфляционная разница, премия за рыночный риск, риски, характерные для конкретной страны, и факторы бета) определяются на основе внешних источников информации. Ставки дисконтирования, скорректированные с учетом инфляции, которые использовались в 2009 году для подразделения, генерирующего денежные потоки, варьировались в пределах от 16% до 23% (2008 г.: от 21% до 23%).

Ежегодный тест на обесценение гудвила за 2009 год и 2008 год не выявил убытков от обесценения, поскольку возмещаемая стоимость для всего подразделения, генерирующего денежные потоки, была выше соответствующей балансовой стоимости.

**17 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                         | <b>Прим.</b> | <b>2009</b>       | <b>2008</b>       |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|-------------------|
| Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов          | 36           | 7 382 888         | 25 963 354        |
| Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов        | 36           | 4 701 189         | 6 732 481         |
| Дебиторская задолженность по пластиковым картам                              |              | 438 388           | 420 432           |
| Дебиторская задолженность по торговым операциям                              |              | 42                | 32 600            |
| Справедливая стоимость опциона на продажу ценных бумаг                       |              | -                 | 463 558           |
| Прочее                                                                       |              | -                 | 7 071             |
| <b>Итого производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов</b> |              | <b>12 522 507</b> | <b>33 619 496</b> |

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации соответствующего обеспечения, при наличии такового.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы Банка являются непросроченными и необесцененными. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, заключены с контрагентами с кредитным рейтингом не ниже хорошего (см. Примечание 33).

Справедливая стоимость каждого класса производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов раскрыта в Примечании 37.

Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов по срокам размещения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

**18 Прочие активы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                    | <b>2009</b>      | <b>2008</b>      |
|---------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Предоплата за услуги и оборудование                     | 1 357 963        | 941 442          |
| Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи    | 159 492          | 20 220           |
| Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль | 21 455           | 5 684            |
| Прочее                                                  | 129 181          | 122 330          |
| <b>Итого прочих активов</b>                             | <b>1 668 091</b> | <b>1 089 676</b> |

Обеспечение, полученное в собственность от заемщиков в счет непогашенной задолженности по кредитам, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. В данный момент Банк оценивает возможность продажи данных активов. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости в сумме 159 492 тысячи рублей (2008 г.: 20 220 тысяч рублей) при приобретении.

**19 Средства других банков**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                               | <b>2009</b>       | <b>2008</b>       |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Краткосрочные депозиты других банков                               | 17 839 634        | 48 493 061        |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков        | 1 874 311         | 2 890 860         |
| Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг с другими банками | -                 | 5 596 908         |
| Долгосрочные депозиты других банков                                | 137 089           | 2 372 658         |
| <b>Итого средств других банков</b>                                 | <b>19 851 034</b> | <b>59 353 487</b> |

Балансовая стоимость каждой категории средств других банков приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года (см. Примечание 37).

Географический анализ, анализ средств других банков по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

**20 Средства клиентов**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>              | <b>2009</b>        | <b>2008</b>        |
|---------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Государственные и общественные организации</b> |                    |                    |
| - Текущие/расчетные счета                         | 118 575            | 4 950 243          |
| - Срочные депозиты                                | -                  | 5 008 397          |
| <b>Юридические лица</b>                           |                    |                    |
| - Текущие/расчетные счета                         | 64 611 584         | 72 968 049         |
| - Срочные депозиты                                | 49 055 839         | 64 996 954         |
| <b>Физические лица</b>                            |                    |                    |
| - Текущие счета/счета до востребования            | 52 681 818         | 47 432 800         |
| - Срочные вклады                                  | 90 720 525         | 63 096 113         |
| <b>Итого средств клиентов</b>                     | <b>257 188 341</b> | <b>258 452 556</b> |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>2009</b>        |                | <b>2008</b>        |                |
|--------------------------------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
|                                      | <b>Сумма</b>       | <b>%</b>       | <b>Сумма</b>       | <b>%</b>       |
| Физические лица                      | 143 402 343        | 55.76%         | 110 528 913        | 42.77%         |
| Производство                         | 47 517 695         | 18.48%         | 65 559 318         | 25.37%         |
| Недвижимость                         | 17 779 322         | 6.91%          | 22 904 854         | 8.86%          |
| Торговля                             | 15 504 275         | 6.03%          | 14 833 571         | 5.74%          |
| Финансовые услуги                    | 12 760 972         | 4.96%          | 18 848 171         | 7.29%          |
| Транспорт и связь                    | 9 395 990          | 3.65%          | 4 923 525          | 1.91%          |
| Горнодобывающая промышленность       | 3 283 773          | 1.28%          | 1 758 832          | 0.68%          |
| Электро-, газо- и водоснабжение      | 2 505 009          | 0.97%          | 2 925 032          | 1.13%          |
| Прочее                               | 5 038 962          | 1.96%          | 16 170 340         | 6.25%          |
| <b>Итого средств клиентов</b>        | <b>257 188 341</b> | <b>100.00%</b> | <b>258 452 556</b> | <b>100.00%</b> |

На 31 декабря 2009 года у Банка не было клиентов (31 декабря 2008 г.: три клиента) с остатками свыше 10% от неконсолидированных собственных средств Банка на эту дату. Общая сумма остатков по этим клиентам составляла ноль тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 50 593 166 тысяч рублей), или 0% (2008 г.: 19,50%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2009 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 710 124 тысячи рублей (31 декабря 2008 г.: 140 488 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам (см. Примечание 35).

Информация о справедливой стоимости средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2009 года представлена в Примечании 37.

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



## **21 Выпущенные долговые ценные бумаги**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>          | <b>2009</b>       | <b>2008</b>       |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Облигации, выпущенные на внутреннем рынке     | 10 078 975        | 10 075 254        |
| Векселя                                       | -                 | 1 261             |
| <b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b> | <b>10 078 975</b> | <b>10 076 515</b> |

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка были облигации, выпущенные на внутреннем рынке, с остатком в сумме 10 078 975 тысяч рублей (2008 г.: 10 075 254 тысяч рублей). Данные облигации, выпущенные в российских рублях, имеют сроки погашения в 2013 году и купонный доход 13,5%.

Информация по справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 37.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

## **22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                | <b>2009</b>        | <b>2008</b>        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Кредиты, полученные от Материнского банка, со сроками погашения в 2010 – 2014 гг.                   | 114 194 384        | 112 840 837        |
| Субординированные кредиты, полученные от Материнского банка, со сроками погашения в 2010 – 2013 гг. | 8 841 652          | 8 598 484          |
| <b>Итого срочных заемных средств от Материнского банка</b>                                          | <b>123 036 036</b> | <b>121 439 321</b> |

Балансовая стоимость срочных заемных средств от Материнского банка приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку (см. Примечание 37).

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                 | <b>2009</b>      | <b>2008</b>       |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| Кредиты от коммерческих банков со сроком погашения в 2009 г.         | -                | 48 666 093        |
| Кредиты от банков развития со сроками погашения в 2010-2015 гг.      | 3 096 120        | 3 510 922         |
| <b>Итого срочных заемных средств от прочих финансовых институтов</b> | <b>3 096 120</b> | <b>52 177 015</b> |

Текущая стоимость срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов приведена в Примечание 33.

Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов включают долгосрочные облигации Банка с номиналом в российских рублях и долларах США, приобретенные крупными международными банками, и ценные бумаги, обеспеченные активами. Эти заемные средства имеют сроки погашения с 2010 по 2017 год (2008 г.: с 2009 по 2017 год) и плавающие процентные ставки, зависящие от ставки 12-ти месячного ЛИБОР.

**22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов (продолжение)**

Балансовая стоимость каждого класса срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку, за исключением одного обязательства перед Материнским банком в сумме 14 752 022 тысячи рублей (2008 г.: 14 089 974 тысячи рублей), которое имеет фиксированную ставку и хеджируется с использованием хеджирования справедливой стоимости (см. Примечание 37).

Если срочные заемные средства хеджируются при помощи хеджирования справедливой стоимости в отношении валютного или процентного риска, амортизированная стоимость корректируется на изменение справедливой стоимости, относящееся к хеджируемому риску и представляющее эффективную часть хеджирования (см. Примечание 36).

Банк обязан соблюдать определенные условия, связанные с привлечением срочных заемных средств от прочих финансовых институтов (см. Примечание 35).

Географический анализ, анализ срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов по срокам размещения, а также анализ процентных ставок срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

## **23 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                              | <b>Прим.</b> | <b>2009</b>      | <b>2008</b>       |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|-------------------|
| Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов             | 36           | 4 845 050        | 7 219 519         |
| Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов               | 36           | 3 015 363        | 18 289 926        |
| Резервы по обязательствам кредитного характера                                    | 35           | 746 268          | 236 137           |
| Кредиторская задолженность по пластиковым картам                                  |              | 370 008          | 395 964           |
| Комиссия по обязательствам кредитного характера                                   |              | 58 386           | 31 534            |
| Расчеты по конверсионным операциям                                                |              | 27 006           | 62                |
| Кредиторская задолженность по торговым операциям                                  |              | 13 542           | 505               |
| Прочее                                                                            |              | 10 149           | 42 228            |
| <b>Итого производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств</b> |              | <b>9 085 772</b> | <b>26 215 875</b> |

Балансовая стоимость каждого класса производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года (см. Примечание 37).

Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств по срокам размещения и анализ процентных ставок по производным финансовым инструментам и прочим финансовым обязательствам представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

## **24 Прочие обязательства**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                   | <b>2009</b>      | <b>2008</b>      |
|--------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Начисленные премии сотрудникам                         | 1 376 808        | 1 726 733        |
| Прочие наращенные расходы                              | 692 526          | 246 022          |
| Резервы на обязательства и отчисления                  | 283 134          | 208 575          |
| Отложенные комиссионные доходы по финансовым гарантиям | 209 797          | 315 396          |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль       | 148 571          | 101 842          |
| Прочее                                                 | 135 149          | 13 278           |
| <b>Итого прочих обязательств</b>                       | <b>2 845 985</b> | <b>2 611 846</b> |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

## **25 Уставный капитал**

| <i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i> | <b>Количество акций в обращении (тыс. шт.)</b> | <b>Номинальная стоимость</b> | <b>Стоимость, скорректированная с учетом инфляции</b> |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------|
| <b>На 1 января 2008 года</b>                                          | <b>21 742</b>                                  | <b>21 828 968</b>            | <b>28 386 596</b>                                     |
| Выпущенные новые акции                                                | 14 823                                         | 14 882 292                   | 14 882 292                                            |
| <b>На 31 декабря 2008 года</b>                                        | <b>36 565</b>                                  | <b>36 711 260</b>            | <b>43 268 888</b>                                     |
| Выпущенные новые акции                                                | -                                              | -                            | -                                                     |
| <b>На 31 декабря 2009 года</b>                                        | <b>36 565</b>                                  | <b>36 711 260</b>            | <b>43 268 888</b>                                     |

**25 Уставный капитал (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2009 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В течение 2009 года Банк не получал взносов акционеров.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 004 рубля за акцию (2008 г.: 1 004 рубля за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

**26 Добавочный капитал и прочие резервы**

Добавочный капитал представляет собой безвозмездные вложения, сделанные акционерами Банка.

По состоянию на 31 декабря 2009 года добавочный капитал в сумме 1 520 016 тысяч рублей (2008 г.: 1 520 016 тысяч рублей) представляет собой вложения акционеров в дополнение к покупке акций.

В соответствии с российским законодательством Банк самостоятельно распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Неконсолидированные фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2009 года 18 385 003 тысячи рублей (2008 г.: 16 622 427 тысяч рублей).

**27 Процентные доходы и расходы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                   | <b>2009</b>       | <b>2008</b>       |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Процентные доходы</b>                                                               |                   |                   |
| Кредиты и авансы клиентам                                                              | 39 865 341        | 38 365 007        |
| Торговые ценные бумаги                                                                 | 2 147 992         | 2 204 218         |
| Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | 1 404 532         | 164 266           |
| Средства в других банках                                                               | 1 217 637         | 2 991 517         |
| Процентные доходы по обесцененным финансовым активам                                   | 755 836           | 111 996           |
| Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                      | 89 733            | 236 115           |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                          | 3 776             | -                 |
| <b>Итого процентных доходов</b>                                                        | <b>45 484 847</b> | <b>44 073 119</b> |
| <b>Процентные расходы</b>                                                              |                   |                   |
| Срочные вклады физических лиц                                                          | 5 114 736         | 3 203 212         |
| Срочные депозиты юридических лиц                                                       | 2 724 263         | 2 925 851         |
| Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка                             | 2 239 790         | 3 812 078         |
| Срочные депозиты других банков                                                         | 2 169 687         | 4 243 206         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                      | 1 355 671         | 83 042            |
| Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов                   | 1 201 515         | 310 141           |
| Текущие/расчетные счета                                                                | 688 192           | 948 039           |
| Корреспондентские счета других банков                                                  | 26 928            | 37 982            |
| <b>Итого процентных расходов</b>                                                       | <b>15 520 782</b> | <b>15 563 551</b> |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                                                        | <b>29 964 065</b> | <b>28 509 568</b> |

**28 Комиссионные доходы и расходы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                   | <b>2009</b>      | <b>2008</b>      |
|--------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                             |                  |                  |
| Комиссия по операциям с пластиковыми карточками        | 2 148 082        | 2 018 895        |
| Комиссия по расчетным операциям                        | 1 236 243        | 1 202 473        |
| Комиссия по документарным операциям и гарантиям        | 670 422          | 493 486          |
| Комиссия по кассовым операциям                         | 649 141          | 690 962          |
| Комиссия за досрочное и просроченное погашение         | 627 916          | 285 708          |
| Комиссия по переводам платежей                         | 502 150          | 609 841          |
| Комиссия по инвестиционным банковским операциям        | 495 316          | 239 191          |
| Комиссия по экспортным операциям                       | 414 626          | 474 950          |
| Комиссия по операциям с ценными бумагами               | 115 944          | 101 083          |
| Комиссионные доходы по операциям с иностранной валютой | 75 549           | 185 120          |
| Комиссия по операциям доверительного управления        | 8 596            | 19 051           |
| Прочее                                                 | 626 551          | 358 049          |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>                      | <b>7 570 536</b> | <b>6 678 809</b> |
| <b>Комиссионные расходы</b>                            |                  |                  |
| Комиссия по операциям с пластиковыми карточками        | 413 943          | 403 747          |
| Комиссия по кассовым операциям                         | 250 314          | 256 911          |
| Комиссия по переводам платежей                         | 183 835          | 250 073          |
| Комиссия по расчетным операциям                        | 137 930          | 145 834          |
| Комиссия по операциям с ценными бумагами               | 16 069           | 43 840           |
| Комиссия по кредитным линиям                           | 45 916           | 36 867           |
| Комиссия по документарным операциям                    | 13 872           | 36 257           |
| Прочее                                                 | 100 584          | 156 006          |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>                     | <b>1 162 463</b> | <b>1 329 535</b> |
| <b>Чистые комиссионные доходы</b>                      | <b>6 408 073</b> | <b>5 349 274</b> |

**29 Административные и прочие операционные расходы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                         | <b>Прим.</b> | <b>2009</b>       | <b>2008</b>       |
|--------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|-------------------|
| Расходы на содержание персонала                              |              | 7 107 786         | 7 948 531         |
| Расходы на аренду                                            |              | 2 606 265         | 2 598 200         |
| Амортизация основных средств                                 | 15           | 1 132 940         | 799 953           |
| Услуги ИТ                                                    |              | 978 950           | 887 422           |
| Расходы на содержание основных средств                       |              | 719 840           | 685 774           |
| Профессиональные услуги                                      |              | 598 492           | 568 189           |
| Расходы на услуги связи                                      |              | 595 721           | 514 514           |
| Отчисления на страхование вкладов                            |              | 518 694           | 508 050           |
| Расходы по охране                                            |              | 498 177           | 466 651           |
| Рекламные и маркетинговые услуги                             |              | 433 896           | 909 446           |
| Амортизация нематериальных активов                           | 16           | 294 995           | 196 423           |
| Прочие налоги, кроме налога на прибыль                       |              | 182 643           | 170 730           |
| Прочее                                                       |              | 811 555           | 610 717           |
| <b>Итого административных и прочих операционных расходов</b> |              | <b>16 479 954</b> | <b>16 864 600</b> |

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд (единый социальный налог) в размере 884 875 тысяч рублей (2008 г.: 1 071 791 тысячи рублей). Расходы на содержание персонала включают в себя премиальные выплаты работникам в размере 1 123 765 тысяч рублей (2008 год: 1 449 655 тысяч рублей).

Расходы на содержание персонала включают в себя взносы по плану с установленными взносами, уплаченные Банком за своих сотрудников, в сумме 24 984 тысячи рублей (2008 г: 23 899 тысяч рублей).

**30 Налог на прибыль****(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>       | <b>2009</b>      | <b>2008</b>      |
|--------------------------------------------|------------------|------------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль       | 1 205 800        | 4 229 557        |
| Отложенное налогообложение                 | (19 869)         | 260 963          |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b> | <b>1 185 931</b> | <b>4 490 520</b> |

**(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2009 году, составляет 20% (2008 г.: 24%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                   | <b>2009</b>      | <b>2008</b>       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                                                      | <b>5 851 027</b> | <b>16 441 821</b> |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2009 г.: 20%; 2008 г.: 24%) | 1 170 205        | 3 946 037         |
| Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:                                  |                  |                   |
| - Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу                                                        | 306 265          | 516 024           |
| - Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемые налогом по иным ставкам                         | (22 151)         | (79 754)          |
| - Воздействие изменения налоговой ставки до 20% с 1 января 2009 года                                   | -                | 31 346            |
| - Избыточный резерв по текущему налогообложению в предыдущие годы                                      | (218 195)        | -                 |
| - Прочее                                                                                               | (50 193)         | 76 867            |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>                                                             | <b>1 185 931</b> | <b>4 490 520</b>  |

26 ноября 2008 года в Российской Федерации было осуществлено снижение ставки налога на прибыль с 24% до 20% с 1 января 2009 года, вступающее в силу с 1 января 2009 года.

**(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды**

У Банка существуют признанные отложенные налоговые активы в сумме 73 394 тысячи рублей в отношении неиспользованных налоговых убытков в сумме 366 970 тысяч рублей (2008 г.: ноль тысяч рублей) по процентным производным финансовым инструментам. Срок давности по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, истекает в 2019 году.

**30 Налог на прибыль (продолжение)**

**(д) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации и прочих стран приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2008 г.: 24%).

|                                                                                                                                                    | 31 декабря<br>2008 года | Восста-<br>новлено/<br>(отнесено) на<br>счет прибылей<br>и убытков | Восста-<br>новлено/<br>(отнесено)<br>непосред-<br>ственно в<br>составе<br>собственных<br>средств | 31 декабря<br>2009 года |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                               |                         |                                                                    |                                                                                                  |                         |
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b> |                         |                                                                    |                                                                                                  |                         |
| Основные средства                                                                                                                                  | (329 700)               | (96 715)                                                           | -                                                                                                | (426 415)               |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля                                                                                                         | (801 342)               | (950 074)                                                          | -                                                                                                | (1 751 416)             |
| Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг                                                                                         | 452 738                 | (445 309)                                                          | -                                                                                                | 7 429                   |
| Переоценка прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков                                                   | 48 394                  | (51 590)                                                           | -                                                                                                | (3 196)                 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                                  | (977)                   | 977                                                                | -                                                                                                | -                       |
| Налоговые убытки по процентным свопам, перенесенные на будущий период                                                                              | -                       | 73 394                                                             | -                                                                                                | 73 394                  |
| Наращенные доходы/(расходы)                                                                                                                        | 577 195                 | 1 081 087                                                          | -                                                                                                | 1 658 282               |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов                                                                                         | (1 136 046)             | 447 093                                                            | -                                                                                                | (688 953)               |
| Резервы по обязательствам кредитного характера                                                                                                     | 47 227                  | 102 027                                                            | -                                                                                                | 149 254                 |
| Отложенные доходы/расходы                                                                                                                          | 881 480                 | (139 383)                                                          | -                                                                                                | 742 097                 |
| Резерв оценки в связи с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                                         | (67 432)                | -                                                                  | (48 317)                                                                                         | (115 749)               |
| Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств                                                                                            | 333 124                 | -                                                                  | (106 093)                                                                                        | 227 031                 |
| Прочее                                                                                                                                             | 133 778                 | (1 638)                                                            | -                                                                                                | 132 140                 |
| <b>Чистый отложенный налоговый актив</b>                                                                                                           | <b>138 439</b>          | <b>19 869</b>                                                      | <b>(154 410)</b>                                                                                 | <b>3 898</b>            |

**30 Налог на прибыль (продолжение)**

С учетом существующей структуры Банка и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Банка не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Банка, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

|                                                                                                                                                   | 31 декабря<br>2007 года | Восста-<br>новлено/<br>(отнесено) на<br>счет прибылей<br>и убытков | Восста-<br>новлено/<br>(отнесено)<br>непосред-<br>ственно в<br>составе<br>собствен-ных<br>средств | 31 декабря<br>2008 года |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                              |                         |                                                                    |                                                                                                   |                         |
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b> |                         |                                                                    |                                                                                                   |                         |
| Основные средства                                                                                                                                 | (176 241)               | (153 459)                                                          | -                                                                                                 | (329 700)               |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля                                                                                                        | (647 744)               | (153 598)                                                          | -                                                                                                 | (801 342)               |
| Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг                                                                                        | (418)                   | 453 156                                                            | -                                                                                                 | 452 738                 |
| Переоценка прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков                                                  | 5 406                   | 42 988                                                             | -                                                                                                 | 48 394                  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                                 | -                       | (977)                                                              | -                                                                                                 | (977)                   |
| Налоговые убытки по процентным свопам, перенесенные на будущий период                                                                             | 86 445                  | (86 445)                                                           | -                                                                                                 | -                       |
| Наращенные доходы/(расходы)                                                                                                                       | 436 212                 | 140 983                                                            | -                                                                                                 | 577 195                 |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов                                                                                        | 277 648                 | (1 413 694)                                                        | -                                                                                                 | (1 136 046)             |
| Резервы по обязательствам кредитного характера                                                                                                    | 17 511                  | 29 716                                                             | -                                                                                                 | 47 227                  |
| Отложенные доходы/расходы                                                                                                                         | 582 566                 | 298 914                                                            | -                                                                                                 | 881 480                 |
| Резерв оценки в связи с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                                        | -                       | -                                                                  | (67 432)                                                                                          | (67 432)                |
| Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств                                                                                           | -                       | -                                                                  | 333 124                                                                                           | 333 124                 |
| Прочее                                                                                                                                            | (447 675)               | 581 453                                                            | -                                                                                                 | 133 778                 |
| <b>Чистый отложенный налоговый актив</b>                                                                                                          | <b>133 710</b>          | <b>(260 963)</b>                                                   | <b>265 692</b>                                                                                    | <b>138 439</b>          |



**30 Налог на прибыль (продолжение)****(е) Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода**

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

| (в тысячах российских рублей)                                    | 2009                     |                              |                         | 2008                     |                                           |                         |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------------------------|-------------------------|
|                                                                  | Сумма до налогообложения | Расходы по налогу на прибыль | Сумма за вычетом налога | Сумма до налогообложения | (Расходы)/<br>Льгота по налогу на прибыль | Сумма за вычетом налога |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:   |                          |                              |                         |                          |                                           |                         |
| - Доходы за год                                                  | 241 583                  | (48 317)                     | 193 266                 | 759 254                  | (151 850)                                 | 607 404                 |
| - Погашение в течение года                                       | -                        | -                            | -                       | (422 092)                | 84 418                                    | (337 674)               |
| Хеджирование денежных потоков:                                   |                          |                              |                         |                          |                                           |                         |
| - Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств за год | 530 463                  | (106 093)                    | 424 370                 | (1 665 618)              | 333 124                                   | (1 332 494)             |
| <b>Прочий совокупный доход/(расход)</b>                          | <b>772 046</b>           | <b>(154 410)</b>             | <b>617 636</b>          | <b>(1 328 456)</b>       | <b>265 692</b>                            | <b>(1 062 764)</b>      |

**31 Дивиденды**

| (в тысячах российских рублей)                         | 2009        | 2008        |
|-------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| <b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>                |             | -           |
| Дивиденды, объявленные в течение года                 | 1 371 054   | 1 977 814   |
| Дивиденды, выплаченные в течение года                 | (1 371 054) | (1 977 814) |
| <b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>              |             | -           |
| <b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года</b> | <b>37</b>   | <b>91</b>   |

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

**32 Сегментный анализ****Операционные сегменты**

Начиная с 1 января 2009 года, Банк составляет сегментный анализ в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», который заменил МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность». Сравнительные данные были скорректированы для приведения их в соответствие с представлением результатов текущего периода.

Наблюдательный совет ведет мониторинг результатов Банка и представляет собой орган, ответственный за принятие операционных решений. Наблюдательный совет Банка состоит из членов Правления Материнского банка. Материнский банк представляет собой холдинговую компанию, контролирующую стратегические и операционные решения Банка. Материнский банк ведет мониторинг своего бизнеса по географическим сегментам, где Банк представляет отдельный сегмент «Россия». Заседания Наблюдательного совета проводятся не реже чем раз в квартал. Правление своевременно и в полном объеме информирует Наблюдательный совет о вопросах, относящихся к развитию бизнеса Банка, включая ситуацию с рисками Банка, вопросы управления рисками, в том числе и на уровне компаний Банка. Наблюдательный совет обсуждает с Правлением Банка вопросы стратегического направления, принимает необходимые решения и отслеживает на регулярной основе статус реализации стратегии на протяжении установленных периодов.

**32 Сегментный анализ (продолжение)****Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов**

Орган, ответственный за принятие операционных решений, анализирует финансовую информацию, подготовленную согласно стандартам Банка по представлению отчетности, скорректированным в соответствии с требованиями, предъявляемыми к внутренней отчетности. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) Информация состоит из неконсолидированного результата Банка и Roof Russia S.A. (КН Банка);
- (ii) Между информацией, предоставляемой органу, ответственному за принятие операционных решений, и неконсолидированной финансовой отчетностью существуют некоторые различия в классификации.

Сегментная информация по России (в качестве сегмента Банка) представлена ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                     | 2009              | 2008              |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                          | Россия/Итого      | Россия/Итого      |
| Доходы от внешних контрагентов:                                          |                   |                   |
| Процентные и аналогичные доходы                                          | 53 231 065        | 50 790 864        |
| Комиссионные доходы                                                      | 10 165 804        | 9 459 238         |
| <b>Итого доходов</b>                                                     | <b>63 396 869</b> | <b>60 250 102</b> |
| Процентные и аналогичные расходы                                         | (26 219 328)      | (23 573 145)      |
| Комиссионные расходы                                                     | (1 164 234)       | (1 382 192)       |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля                               | (13 321 838)      | (6 353 524)       |
| Результат от торговых операций                                           | (577 493)         | 3 738 414         |
| Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов | (37 472)          | 229 875           |
| Чистые доходы от инвестиционной деятельности                             | 191 459           | 197 511           |
| Амортизация                                                              | (1 427 935)       | (979 017)         |
| Прочие административные расходы                                          | (14 334 923)      | (15 374 460)      |
| Прочий операционный убыток                                               | (644 199)         | (398 678)         |
| Налоги на прибыль                                                        | (1 185 931)       | (4 490 520)       |
| <b>Результаты сегмента</b>                                               | <b>4 674 975</b>  | <b>11 864 366</b> |

## **32 Сегментный анализ (продолжение)**

Основываясь на местонахождении клиента, по существу, все доходы получены от российских клиентов.

Ниже представлены расчеты основных коэффициентов по сегменту Банка за год, закончившийся 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Год, закончившийся<br>31 декабря 2009 года | Год, закончившийся<br>31 декабря 2008 года |
|--------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                                      | Россия/Итого                               | Россия/Итого                               |
| <b>Итого активов сегментов</b>       | <b>504 397 705</b>                         | <b>605 630 379</b>                         |
| <b>Итого обязательств сегментов</b>  | <b>425 182 263</b>                         | <b>530 326 615</b>                         |
| <b>Капитальные затраты</b>           | <b>2 037 988</b>                           | <b>2 895 936</b>                           |
| Соотношение затрат и доходов         | 43.36 %                                    | 47.27 %                                    |
| Средняя величина капитала            | 77 259 603                                 | 63 456 822                                 |
| Доходность на капитал до налога      | 7.57%                                      | 25.91%                                     |
| Доходность на капитал после налога   | 6.04%                                      | 18.84%                                     |

Капитальные затраты представляют собой поступления основных средств и нематериальных активов.

Ниже представлена сверка доходов сегмента, результатов сегмента и прочих существенных статей.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                          | 2009              | 2008              |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Итого доходов по сегменту</b>                              | <b>63 396 869</b> | <b>60 250 102</b> |
| Перенос процентного дохода в результат от торговых операций   | (9 573 356)       | (7 416 144)       |
| Перенос комиссионного дохода в результат от торговых операций | (2 582 584)       | (2 652 816)       |
| Перенос резерва под обесценение в процентный доход            | 1 167 709         | 406 721           |
| Прочие корректировки                                          | 646 745           | 164 065           |
| <b>Итого доходов</b>                                          | <b>53 055 383</b> | <b>50 751 928</b> |

Ниже представлена сверка результата сегмента отчетности.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2009<br>Россия/Итого | 2008<br>Россия/Итого |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Итого результата сегмента</b>     | <b>4 674 975</b>     | <b>11 864 366</b>    |
| Прочие корректировки                 | (9 879)              | 86 935               |
| <b>Прибыль после налога</b>          | <b>4 665 096</b>     | <b>11 951 301</b>    |

**32 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка прочих существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

|                                                                                         | Итого по всем<br>отчетным<br>сегментам | Перенос      | Прочие<br>корректировки | Отражено в<br>соответствии<br>с МСФО |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------|-------------------------|--------------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                    |                                        |              |                         |                                      |
| <b>Существенные доходы и расходы за<br/>год, закончившийся 31 декабря 2009<br/>года</b> |                                        |              |                         |                                      |
| Доходы от внешних контрагентов, включая:                                                | 63 396 869                             | (10 309 408) | (32 078)                | 53 055 383                           |
| -Процентные и аналогичные доходы                                                        | 53 231 065                             | (7 717 811)  | (28 407)                | 45 484 847                           |
| -Комиссионные доходы                                                                    | 10 165 804                             | (2 591 597)  | (3 671)                 | 7 570 536                            |
| Процентные и аналогичные расходы                                                        | (26 219 328)                           | 10 698 546   | -                       | (15 520 782)                         |
| Комиссионные расходы                                                                    | (1 164 234)                            | -            | 1 771                   | (1 162 463)                          |
| Резерв под обесценение                                                                  | (13 321 838)                           | (1 926 381)  | 31 243                  | (15 216 976)                         |
| Результат от торговых операций                                                          | (577 493)                              | 1 205 777    | (7 977)                 | 630 207                              |
| Результат оценки по учету хеджирования и<br>прочих производных инструментов             | (37 472)                               | 260 630      | -                       | 223 158                              |
| Чистые доходы от инвестиционной<br>деятельности                                         | 191 459                                | 70 836       | (2 835)                 | 259 460                              |
| Амортизация                                                                             | (1 427 935)                            | -            | -                       | (1 427 935)                          |
| Прочие административные расходы                                                         | (14 334 923)                           | -            | 94 459                  | (14 240 464)                         |
| Прочий операционный убыток                                                              | (644 199)                              | -            | (94 462)                | (738 661)                            |
| Налоги на прибыль                                                                       | (1 185 931)                            | -            | -                       | (1 185 931)                          |

В таблице ниже представлена сверка прочих существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

|                                                                                         | Итого по всем<br>отчетным<br>сегментам | Перенос     | Прочие<br>корректировки | Отражено в<br>соответствии<br>с МСФО |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------|-------------------------|--------------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                    |                                        |             |                         |                                      |
| <b>Существенные доходы и расходы за<br/>год, закончившийся 31 декабря 2008<br/>года</b> |                                        |             |                         |                                      |
| Доходы от внешних контрагентов, включая:                                                | 60 250 102                             | (9 396 067) | (102 107)               | 50 751 928                           |
| -Процентные и аналогичные доходы                                                        | 50 790 864                             | (6 723 352) | 5 607                   | 44 073 119                           |
| -Комиссионные доходы                                                                    | 9 459 238                              | (2 672 715) | (107 714)               | 6 678 809                            |
| Процентные и аналогичные расходы                                                        | (23 573 145)                           | 7 972 949   | 36 645                  | (15 563 551)                         |
| Комиссионные расходы                                                                    | (1 382 192)                            | -           | 52 657                  | (1 329 535)                          |
| Резерв под обесценение                                                                  | (6 353 524)                            | (518 717)   | 52 692                  | (6 819 549)                          |
| Результат от торговых операций                                                          | 3 738 414                              | 953 758     | 84 718                  | 4 776 890                            |
| Результат оценки по учету хеджирования и<br>прочих производных инструментов             | 229 875                                | 988 077     | 9 225                   | 1 227 177                            |
| Чистые доходы от инвестиционной<br>деятельности                                         | 197 511                                | -           | -                       | 197 511                              |
| Амортизация                                                                             | (979 017)                              | -           | (17 359)                | (996 376)                            |
| Прочие административные расходы                                                         | (15 374 460)                           | -           | 116 953                 | (15 257 507)                         |
| Прочий операционный убыток                                                              | (398 678)                              | -           | (146 489)               | (545 167)                            |
| Налоги на прибыль                                                                       | (4 490 520)                            | -           | -                       | (4 490 520)                          |

Резерв под обесценение состоит из резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, резерва по обязательствам кредитного характера и прибыли от продажи кредитов.

## **32 Сегментный анализ (продолжение)**

Оставшиеся разницы относятся к:

Реклассификациям в процентном расходе:

- Перенос процентных расходов от депозитов, которые участвуют в хеджировании потоков денежных средств из процентных и аналогичных расходов в торговый результат в сумме 954 889 тысяч рублей (2008 г.: 357 084 тысяч рублей);
- Перенос расчетного расхода по рефинансированию торгового портфеля из результата от торговых операций в процентные и аналогичные расходы в сумме 1 310 583 тысяч рублей (2008 г.: 1 583 397 тысяч рублей); и
- Перенос процентного расхода от процентных производных финансовых инструментов в результат от торговых операций в сумме 11 181 094 тысяч рублей (2008 г.: 9 373 336 тысяч рублей).

Перенос в резерве под обесценение – это движение за отчетный период валовой стоимости кредитов, приобретенных в рамках объединения бизнесов, для процентных и аналогичных доходов и для резерва под обесценения кредитов и эффекта от роспуска дисконта, использованного при расчете амортизированной стоимости обесцененных кредитов, в процентный доход в сумме 1 167 709 тысяч рублей (2008 г.: 406 721 тысяч рублей).

Реклассификациям в результате от торговых операций:

- Перенос расчетного расхода по рефинансированию торгового портфеля из результата от торговых операций в процентные и аналогичные расходы в сумме 1 310 583 тысячи рублей (2008 г.: 1 583 397 тысяч рублей);
- Перенос в результат торговых операций из процентного расхода в сумме 12 135 982 тысяч рублей (2008 г.: 9 730 420 тысяч рублей);
- Перенос процентного расхода от процентных производных финансовых инструментов в результат торговых операций в сумме 11 857 215 тысяч рублей (2008 г.: 9 640 261 тысячи рублей);
- Перенос неэффективной части хеджирования из результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов в результат торговых операций в сумме 260 630 тысяч рублей (2008 г.: 9 225 тысяч рублей);
- Перенос купонного дохода от торговых ценных бумаг из торгового результата в процентные и аналогичные доходы в сумме 2 147 992 тысячи рублей (2008 г.: 2 204 218 тысяч рублей);
- Перенос результата от клиентских конверсионных операций из комиссионных доходов в результат торговых операций в сумме 2 582 584 тысячи рублей (2008 г.: 2 374 305 тысяч рублей);
- Перенос комиссии за прекращение процентных производных финансовых инструментов из результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов в результат торговых операций в сумме отсутствует (2008 г.: 997 302 тысячи рублей).

Перенос в результате оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов – общая сумма переноса комиссии за прекращение процентных производных финансовых инструментов из результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов в результат торговых операций и переноса неэффективной части хеджирования из результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов в результат торговых операций в сумме 260 630 тысяч рублей (2008 г.: 1 006 527 тысяч рублей).

### **Основные клиенты**

У Банка не имеется клиента, доходы по которому составляли бы 10% и более от общей суммы доходов.

### **33 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и процентного риска), операционных и концентрации кредитных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление и оценка рисков, определение лимитов риска, принятие мер по снижению рисков, обеспечение ситуации, когда определяется размер всех существенных рисков и соблюдаются установленные на них лимиты, и когда бизнес в целом рассматривается с точки зрения соотношения риска и доходности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Обязанности по управлению рисками разделены между следующими подразделениями Банка: Дирекцией по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и обязательствами, Кредитным Комитетом, Комитетом по Проблемным Кредитам и прочими уполномоченными органами Банка в рамках обязанностей, делегированных Наблюдательным советом и Правлением Банка и в соответствии с Уставом Банка.

#### *Дирекция по управлению рисками*

Дирекция по управлению рисками отвечает за:

- Подготовку внутренних документов, основанных на местных нормативных требованиях, а также на стандартах Банка по управлению рисками, включая выявление рисков, их оценку и контроль над ними;
- Независимый анализ и оценку всех видов рисков, которым подвергается Банк, включая риски, связанные с его кредитной деятельностью;
- Независимый мониторинг финансового и коммерческого положения клиентов Банка;
- Выявление, оценка и мониторинг операционных рисков, составление отчетов по ним, их предотвращение и минимизация;
- Оценку и мониторинг залога;
- Администрирование кредитов;
- Управление проблемными активами;
- Оценку рыночных рисков и их снижение;
- Оценку потенциальных убытков и создание резервов; и
- Внедрение стандартов Базель II.

#### *Комитет по управлению активами и обязательствами*

Комитет по управлению активами и обязательствами отвечает за разработку и внедрение стратегии Банка по управлению активами и обязательствами. Основными задачами Комитета по управлению активами и обязательствами являются следующие:

- Управление структурой активов и обязательств;
- Утверждение политики в отношении процентных ставок и определение внутренних и внешних процентных ставок Банка;
- Разработка и внедрение моделей оценки рыночных рисков и контроля за ними;
- Установка лимитов рыночного риска;
- Управление процентным риском, валютным риском и прочими вопросами, связанными с концентрацией кредитного риска;
- Утверждение внутренних документов по выявлению и оценке рисков, а также по управлению ими; и
- Утверждение политики Банка по управлению среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

### **33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Комитет по управлению активами и обязательствами возглавляет Председатель Правления Банка.

#### *Кредитный комитет*

Кредитный комитет отвечает за управление кредитным риском Банка, включая:

- Рассмотрение и одобрение кредитной политики Банка;
- Одобрение кредитов и других кредитных продуктов;
- Одобрение и дополнение условий кредитных продуктов;
- Установление лимитов на операции с определенными контрагентами или группами связанных сторон;
- Внедрение политики и процедур по оценке залогового обеспечения; и
- Регулярный анализ кредитных заявок, стратегий по продуктам, отраслевые обзоры и т.д.

Состав Кредитного комитета утверждается Наблюдательным советом и включает представителей высшего руководства, деятельность которых связана с оценкой рисков (например, специалисты Дирекции по управлению рисками) и с управлением отношениями с клиентами. Кредитный комитет обычно возглавляет руководитель Дирекции по управлению рисками, в обязанности которого входит наблюдение за политикой Банка по управлению рисками в целом.

В таблице ниже представлены лимиты полномочий Кредитного комитета по утверждению кредитов, выдаваемых корпоративным клиентам, которые зависят от величины и срока кредита:

| <b>Сумма в евро</b> | <b>Срок</b>     |
|---------------------|-----------------|
| 20 миллионов        | До 3 лет        |
| 10 миллионов        | До 5 лет        |
| 5 миллионов         | До 10 лет       |
| 1 миллион           | Без ограничений |

Кредитный комитет имеет право делегировать полномочия по утверждению кредитов органам более низкого уровня.

- Малый кредитный комитет, состав которого назначается Кредитным комитетом, имеет полномочия по утверждению кредитных заявок на сумму до 7 миллионов евро.
- Кредитный комитет обычно устанавливает требование о наличии двух подписей, утверждающих заявку, для кредитного лимита до 2 миллионов евро.

Ни одна кредитная операция подразделений, относящаяся к корпоративным, публичным операциям и операциям со средним и малым бизнесом, не осуществляется без предварительного прохождения процесса подачи заявки на получение лимита. Этот процесс также последовательно применяется к овердрафтам, повышению существующих лимитов, продлению кредитов, а также в случае изменений в характеристиках риска заемщика по сравнению с моментом принятия первоначального решения о выдаче кредита (например, в отношении финансового положения, условий договора или залога).

Лимиты предоставляются в контексте иерархического процесса принятия решения в зависимости от типа, размера и срока кредита. Для него всегда требуется одобрение коммерческого подразделения и подразделения по управлению кредитным риском при выдаче новых кредитов или при переоценке лимита в рамках регулярной переоценки рисков контрагента. Затем заявки на получение лимита рассматриваются Кредитным комитетом.

### **33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Если запрошенный лимит превышает полномочия Кредитного комитета (по размеру, сроку кредита и т.д.), то заявление на получение лимита должно подаваться на рассмотрение Наблюдательному совету Банка.

#### *Наблюдательный совет Банка и Правление Материнского банка*

Наблюдательный совет Банка и Правление Материнского банка отвечают за утверждение заявок на лимиты, когда общая сумма кредитного лимита или срок кредита выходят за рамки полномочий Наблюдательного совета Банка. Наблюдательный совет Банка проводит еженедельные заседания в головном офисе Материнского банка.

Наблюдательный Совет Банка обладает полномочиями по утверждению кредитных заявок от группы связанных клиентов с общей суммой кредитного лимита до 50 миллионов евро. Кредитные заявки от группы связанных клиентов, общая сумма кредитного лимита по которым превышает 50 миллионов евро, должны утверждаться Правлением Материнского банка. Кредитные заявки, превышающие лимиты, установленные Raiffeisen International Group для Материнского банка Группы, должны утверждаться как Наблюдательным советом Материнского банка, так и Правлением Материнского банка. Все решения по выдаче кредитов, сумма которых превышает установленное пороговое значение 50 миллионов евро, должны доводиться до сведения Материнского банка пять раз в год.

#### *Комитет по проблемным кредитам*

Все проблемные кредиты рассматриваются Комитетом по проблемным кредитам или Малым комитетом по проблемным кредитам. Комитет по проблемным кредитам обладает полномочиями по выдаче рекомендаций относительно плана действий и утверждения заявок на реструктуризацию, проведения анализа кредитов, списаний, создания и восстановления резервов. Члены Комитета по проблемным кредитам и Малого комитета по проблемным кредитам назначаются Наблюдательным советом и проводят еженедельные заседания.

Малый комитет по проблемным кредитам имеет полномочия по утверждению кредитных заявок на реструктуризацию проблемных кредитов в сумме до 1 миллиона евро.

Комитет по проблемным кредитам имеет следующие полномочия:

- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов по группе связанных клиентов до 7 миллионов евро;
- рекомендовать план действий в случае ухудшения ситуации по кредиту клиента и снижения рейтинга клиента;
- утверждать уровень резервирования или восстановления резервов для группы связанных клиентов на сумму до 5 миллионов евро;
- утверждать прямые списания в сумме до 500 тысяч евро и списания за счет резервов в сумме до 1 миллиона евро; и
- утверждать расходы по оплате внешних юридических и консультационных услуг, связанные со взысканием проблемных кредитов в сумме до 200 тысяч евро.

Решения, выходящие за рамки компетенции Комитета по проблемным кредитам, должны быть утверждены Наблюдательным советом Банка.

**Кредитный риск.** Кредитный риск Банка в основном связан с возможностью финансовых убытков в результате ухудшения кредитоспособности заемщика и/или невозможности исполнения им обязательств по договору. Банк управляет кредитным риском в тесном сотрудничестве со специалистами подразделения по управлению рисками на уровне Группы Материнского банка.

Управление кредитным риском и принятие кредитных решений основываются на соответствующих инструкциях и политике по управлению кредитным риском и на соответствующих инструментах и процессах, разработанных для этой цели.



**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк управляет кредитным портфелем на основе показателя доходности капитала, скорректированного с учетом рисков. Банк выполняет анализ кредитных операций и портфелей кредитования розничных клиентов путем расчета ожидаемых убытков и определения непредвиденных убытков по кредитному портфелю. «Ожидаемый убыток» - это убыток, который Банк предполагает получить в течение одного года по кредитному портфелю корпоративных клиентов и в течение семи месяцев по кредитному портфелю розничных клиентов на основе данных об убытках прошлых лет. При расчете ожидаемого убытка Банк принимает во внимание ряд факторов, включая вероятность дефолта и ожидаемую величину риска дефолта, оценку которого Банк производит на основе данных клиента и факторов, характеризующих конкретный продукт и отражающих рискованные характеристики, присущие различным видам кредитных рисков и средств. Ожидаемый убыток является полезным показателем для целей планирования. «Неожидаемый убыток» представляет собой оценку Банком максимального отрицательного отклонения возможного убытка от ожидаемого убытка, который может возникнуть в течение одного года. В системе управления рисками Банка ожидаемый убыток в области кредитования учитывается при ценообразовании продуктов в виде стоимости стандартных рисков. Неожидаемый убыток учитывается при распределении капитала и при формировании индивидуального решения по ценообразованию. Банк делает корректировки к модели «Ожидаемого убытка» для того, чтобы преобразовать ее для расчета понесенных убытков в кредитного портфеле.

Банк анализирует кредитный риск, связанный с традиционными банковскими продуктами, такими как кредиты, а также кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами. В частности, Банк стремится ограничить потенциальный риск дефолта по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами. Банк определяет размер кредитного риска по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами как стоимость замещения контракта в случае неисполнения обязательств контрагентом.

Департаменты, занимающиеся управлением рисками корпоративных клиентов и клиентов-физических лиц, несут ответственность за реализацию политики и процедур по управлению кредитным риском, утвержденными Правлением Материнского банка. В отношении кредитного риска по финансовым институтам и государственным организациям, Банк следует стандартам и процедурам присвоения рейтинга финансовым институтам и государственным организациям, разработанным Материнским банком.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются ежеквартально в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным комитетом и Наблюдательным советом.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, также ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств (см. Примечание 35).

Для утверждения кредита необходимо проведение оценки и получение рекомендаций Дирекции по управлению рисками Банка, а также единогласное одобрение органом, имеющим надлежащие полномочия по утверждению кредитов.

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Сложившаяся в последнее время ситуация на финансовых рынках вынудила Банк не только скорректировать его Кредитную политику, но и принять решительные дополнительные меры как на уровне кредитного портфеля в целом, так и на уровне отдельных кредитов:

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

Управление рисками финансовых институтов (т.е. банков и фирм, торгующих ценными бумагами, страховых, финансовых и факторинговых компаний, брокеров, компаний по управлению активами, лизинговыми компаниями, являющимися дочерними компаниями указанных финансовых институтов и аналогичных организаций; государственные и суб-государственные заемщики) осуществляется посредством исследования и анализа соответствующей информации, на основании которых обеспечивается применение стандартов, принципов политики и инструментов Группы Материнского банка по управлению рисками всеми бизнес-подразделениями, задействованными в кредитном процессе, а также ежедневный контроль за соблюдением лимитов и отчетностью.

Лимиты подлежат постоянному мониторингу. Соответствующая контролируемая функция занимается ежедневным мониторингом казначейских операций в рамках существующих лимитов, операций с ценными бумагами, операций репо (по контрагентам и эмитентам), коммерческих лимитов. Ежемесячный мониторинг охватывает сумму риска, выплаченные средства и забалансовые обязательства.

**Модели рейтинга**

Присвоение рейтинга представляет собой процесс определения кредитоспособности контрагента. Банк использует внутренние рейтинги для оценки кредитного риска с использованием различных процедур классификации риска (рейтинги и скоринг-модели) для различных классов активов. Все рейтинги и скоринг-модели разработаны Материнским банком и используются всей Группой. Они основаны на конкретных программных продуктах (например, для оценки бизнеса и расчета уровней рейтинга; рейтинговые базы данных).

Рейтинговые модели в основных классах нерозничных активов (корпоративные клиенты, финансовые институты и государственные организации) разделяют кредитоспособность контрагентов на десять классов. Профессиональное суждение, принимаемое в отношении какого-либо контрагента, основывается на статистических данных и на профессиональном суждении аналитиков. В соответствующих случаях контрагенты оцениваются путем сравнения с имеющимися внешними данными.

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Используются следующие отдельные модели рейтинга:

- 1) *Корпоративные* – для крупных корпоративных контрагентов;
- 2) *Малый и средний бизнес* – для корпоративных клиентов, относящихся к малому и среднему бизнесу;
- 3) *Страховые* – для страховых компаний (занимающихся страхованием жизни и другими видами страхования);
- 4) *Финансовые институты* – для всех видов финансовых институтов, за исключением страховых компаний;
- 5) *Государственные организации* – для центральных правительств стран и организаций, относящихся к некоммерческому государственному сектору стран;
- 6) *Местные администрации и региональные правительства* – для местных администраций и региональных правительств и связанных с местными организациями и региональными правительствами некоммерческих организаций государственного сектора;
- 7) *Коллективные инвестиционные фонды* – для коллективных инвестиционных фондов;
- 8) *Проектное финансирование* – для отдельных проектов.

Рейтинговая шкала Банка, представленная ниже, отражает вероятности дефолта, определенные для каждого рейтингового класса. Это означает, что в принципе риски каждого класса могут перемещаться из одного класса в другой в зависимости от того, как изменяется вероятность дефолта. Рейтинговые инструменты постоянно анализируются и при необходимости обновляются. Банк регулярно подтверждает результаты рейтинга и его прогнозирующую способность в отношении дефолта.

В таблице ниже представлена шкала внутренних рейтингов Банка для корпоративных клиентов и ее корреляция с внешними рейтингами.

| Описание рейтинга                 | Внутренний рейтинг Банка для корпоративных и розничных клиентов | Внутренний рейтинг Банка для клиентов-банков | Внутренний рейтинг Банка для суверенных заимствований |
|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Минимальный риск                  | 0.5, 1.0                                                        | A1, A2                                       | A1, A2                                                |
| Отличная кредитоспособность       | 1.5                                                             | A3                                           | A3                                                    |
| Очень высокая кредитоспособность  | 2.0                                                             | B1                                           | B1                                                    |
| Высокая кредитоспособность        | 2.5                                                             | B2                                           | B2                                                    |
| Средняя кредитоспособность        | 3.0                                                             | B3                                           | B3                                                    |
| Посредственная кредитоспособность | 3.5                                                             | B4                                           | B4                                                    |
| Низкая кредитоспособность         | 4.0                                                             | B5                                           | B5                                                    |
| Очень низкая кредитоспособность   | 4.5                                                             | C                                            | C                                                     |
| Убыток/банкротство                | 5.0                                                             | D                                            | D                                                     |

Рейтинги крупнейших рейтинговых агентств, представленные в таблице выше, привязаны к внутренним рейтингам с учетом долгосрочного среднего уровня неисполнения обязательств для каждой внешней категории. В допустимых случаях Банк использует внешние рейтинги для определения эффективности внутренней оценки кредитного риска.

Оценка величины риска дефолта основана на суммах, которые, по прогнозам Банка, будут ему причитаться на момент дефолта. Для кредитов эти суммы равны номиналу. В обязательства кредитного характера Банк включает уже использованную сумму и сумму, которая может быть в последующем использована к моменту дефолта, если он произойдет.

### **33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Убытки при дефолте представляют собой размер ожидаемых убытков в случае дефолта. Убытки при дефолте выражаются в виде коэффициента обратного возмещения.

#### *Частные лица*

Кредитный риск по кредитам клиентов-частных лиц возникает при осуществлении операций с частными лицами. Заемщик может быть определен как клиент-частное лицо, если он получает кредитование в своих собственных целях в качестве физического лица. Основные типы кредитования клиентов-частных лиц включают ипотечное кредитование, автокредитование кредиты наличными физическим лицам и кредитные карты. Для каждого вида кредитов частным лицам Банк разработал процесс утверждения продукта, который утвержден Материнским банком.

При установлении лимитов кредитования частных лиц Банк обычно соблюдает директивы, разработанные для всей группы Материнского банка, и конкретные директивы для Банка. Решение о выдаче или отказе в выдаче кредита клиенту-частному лицу зависит от соблюдения конкретным клиентом основных условий, задокументированных по каждому виду кредитных продуктов, от количества баллов, полученных при скоринге клиента, его финансового положения, то есть его способности осуществлять платежи, результатов проверки безопасности, данных кредитной истории (в случае ее наличия) и залогового обеспечения (в случае его наличия).

Банк составляет различные отчеты по результатам анализа кредитного риска на ежемесячной основе, такие как отчет о состоянии портфеля потребительских кредитов, отчет по мониторингу филиалов, отчет о продуктах, отчет о стоимости рисков, отчет по срокам, отчет по взысканию средств, отчет об отслеживании целевых показателей по взысканию средств и скорости взыскания.

Для управления кредитными рисками по долговым ценным бумагам Банк использует внутренние рейтинги. Банк также экстраполирует данные рейтинговые модели на дочерние компании.

**Кредитные лимиты.** Кредитный риск в отношении банков регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Казначейством Банка на основе разработанной оригинальной методики оценки финансового состояния финансовых институтов. Ежемесячно Дирекция по управлению рисками производит мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме банков), также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, отраслевого сегмента (субъекта экономики) и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки и присвоения кредитных рейтингов.

Банк устанавливает следующие лимиты, ограничивающие кредитные риски:

- Лимит на сумму активов, подверженных кредитному риску;
- Лимиты на краткосрочные межбанковские операции в разрезе банков-контрагентов;
- Лимиты на вложения в долговые ценные бумаги в разрезе эмитентов;
- Лимиты на вложения в группы взаимосвязанных контрагентов; и
- Лимит обязательств перед Банком субъекта экономики.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным Комитетом. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

### **33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам.** Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

**Концентрация кредитного риска.** Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. См. Примечания 10 и 11. По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года у Банка отсутствовала существенная концентрация рисков.

**Рыночный риск.** Рыночный риск - это риск убытков в результате отрицательного воздействия изменений процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и товары и кредитных спредов, которые могут повлиять на собственные средства, прибыль Банка или рыночную стоимость его активов и обязательств. Рыночный риск определяется на основе балансовых и внебалансовых позиций по казначейским, инвестиционным, банковским операциям и операциям кредитования Банка.

Управление рыночным риском Банка включает признание, оценку, мониторинг и управление рыночным риском, возникающим в связи с осуществлением Банком банковских операций. Банк подвержен рыночному риску в связи с торговыми операциями и операциями неторгового характера (включая позиции по процентным ставкам, структуру баланса и позиции по хеджированию).

Подразделение по управлению рыночным риском Банка отвечает за выявление и оценку рыночных рисков, а также за формирование процедур контроля за рыночными рисками, включая мониторинг лимитов и рисков по позициям. Подразделение Банка по управлению рыночным риском также производит оценку рыночного риска для нового бизнеса и новых продуктов, включая структурированные продукты. Дирекция казначейских операций, осуществляющая торговлю в рамках торговых лимитов, рекомендованных подразделением по управлению рыночным риском и утвержденных Комитетом по управлению активами и обязательствами или Кредитным комитетом, занимается торговым и рыночным позиционированием Банка. Банк соблюдает политику и лимиты, установленные Материнским банком и утвержденные Комитетом по управлению рыночным риском Материнского банка.

Подразделение по управлению рыночным риском Банка отвечает за мониторинг на ежедневной основе и представление отчета на еженедельной основе Материнскому банку, а также за информирование Материнского банка о нарушениях ограниченного характера. В случае нарушения лимитов член Правление Материнского банка, ответственный за казначейство на глобальном уровне, имеет право вмешиваться в действия и методы Банка по управлению рисками.

#### **Инструменты управления рисками**

Банк управляет рыночными рисками путем контроля за лимитами позиций по всем торговым портфелям (по национальным и иностранным ценные бумаги с фиксированным доходом, валютные и долевыми позициями), используя различные инструменты управления рисками, такие как стоимость с учетом риска ("VaR"), стресс-тестирование, обратное тестирование, анализ несоответствия уровней процентных ставок по активам и обязательствам, анализ чувствительности и лимиты «стоп-лосс».

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)***Стоимость с учетом риска (VaR)*

VaR представляет собой статистическую оценку потенциальных убытков по текущему торговому портфелю Банка, включая позиции по фиксированному доходу, долевые и валютные позиции, возникающие в результате неблагоприятных изменений параметров рынка. По стандартам Материнского банка и Банка VaR оценивается в доверительном интервале 99%, и существует заданная статистическая вероятность (1%), что фактические убытки превысят значение VaR. VaR используется для измерения риска торговых позиций от одного до десяти дней, и Банк оценивает прошлые изменения на основании данных предыдущего года. Лимиты на VaR применяются для Дирекции казначейских операций Банка согласно рекомендации, выданной подразделением Банка по управлению рыночным риском, затем утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами, а после этого окончательно утверждаются комитетом Материнского банка по рыночному риску.

Несмотря на то, что VaR является ценным инструментом оценки подверженности рыночному риску, у этого показателя есть ряд ограничений, особенно на рынках с ограниченной ликвидностью:

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не учитывать все возможные варианты развития событий, в особенности те, которые имеют чрезвычайный характер;
- использование периода удержания продолжительностью один день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение этого периода. такое допущение считается достаточно реалистичным практически для всех случаев, но может оказаться нереалистичным в ситуациях отсутствия ликвидности рынка на протяжении длительного периода;
- использование уровня доверительного интервала, равного 99%, не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%. существует 1% вероятности того, что убыток может превысить VaR; и
- величина VaR рассчитывается только по состоянию на конец дня и не обязательно отражает риски, которые могут возникнуть по позициям в течение всего торгового дня.

Величина VaR зависит от позиции Банка и волатильности рыночных цен. VaR по неизменной позиции снижается, если снижается волатильность рынка, и наоборот.

Банк рассчитывает VaR для позиции по облигациям в рамках торговых ценных бумаг. Банк не использует VaR для оценки процентного риска для неторговых позиций, вместо этого используется анализ влияния изменения факторов. Банк осуществляет оценку VaR регулярно в евро и отчитывается перед Материнским банком.

Ниже представлена информация о VaR для валютного и процентного риска за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годы:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>31 декабря 2009 года</b> |                       | <b>31 декабря 2008 года</b> |                       |
|--------------------------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|
|                                      | <i>1-дневный VaR</i>        | <i>10-дневный VaR</i> | <i>1-дневный VaR</i>        | <i>10-дневный VaR</i> |
| Валютный риск                        | 25 760                      | 81 461                | 19 224                      | 60 791                |
| Процентный риск                      | 168 171                     | 531 804               | 88 141                      | 278 725               |
| <b>Итого VaR</b>                     | <b>193 931</b>              | <b>613 265</b>        | <b>107 365</b>              | <b>339 516</b>        |

Для расчета VaR Банк использует открытую валютную позицию Банка (без учета дочерних компаний).

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Подразделение Банка по управлению рыночным риском отслеживает лимиты и риски по VaR на ежедневной основе. Распределение потенциальных прибылей и убытков по модели VaR позволяет установить признаки потенциальной волатильности торговых доходов, а изменение общего уровня VaR, как правило, может привести к соответствующим изменениям волатильности ежедневной торговой выручки. Величина VaR, определенная на основе однодневных расчетов, дает возможность оценить диапазон ежедневной переоценки по рыночной стоимости прибылей и убытков, которые Банк может понести по текущему портфелю в обычных рыночных условиях.

*Стресс-тестирование*

Основное преимущество оценки риска с использованием VaR, опора на эмпирические данные, является в то же время ее основным недостатком. Экстремальные изменения на рынке, которые могут вызвать значительное ухудшение положения Банка, должны оцениваться с учетом количества стандартных отклонений рыночной доходности. Полученные цифры служат ориентировочным показателем величины возможных потерь в рамках соответствующего сценария. Банк применяет стресс-тестирование для моделирования финансового воздействия различных исключительных сценариев развития рыночной ситуации на отдельные торговые портфели и общее положение Банка. Стресс-тесты служат индикатором размера потенциальных убытков, которые могут возникнуть в чрезвычайных обстоятельствах.

Стресс-тестирование помогает оценить риск Банка, возникающий в результате экстремальных изменений на рынке, и позволяет обнаружить признаки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате таких изменений. Стресс-тестирование используется для того, чтобы убедиться в том, что был изучен большой диапазон вариантов развития событий с целью понимания уязвимости Банка, и что система управления и контроля является всесторонней, прозрачной и обладает быстрой реакцией на изменение рыночных условий и на события, происходящие как в мире, так и в российской экономике. Стандартные стресс-сценарии прорабатываются ежедневно, и Банк отслеживает изменение риска убытков в стрессовых условиях по этим сценариям и проводит сравнение каждого периода с последующим.

*Обратное тестирование*

Эффективность модели VaR проверяется с помощью обратного тестирования. В ходе обратного тестирования выявляются случаи возникновения убытка, превышающего величину VaR, и частота нарушения лимитов VaR сравнивается с установленным доверительным интервалом.

При обратном тестировании Банк сравнивает однодневный VaR, рассчитанный по позициям на конец каждого рабочего дня, с фактическим доходом по тем же позициям на следующий рабочий день. В этот доход («доход при обратном тестировании») не включены неторговые компоненты, такие как комиссии, но включен доход от внутридневных операций (так называемое «грязное обратное тестирование»). Если результат отрицательный и превышает однодневный VaR, то считается, что произошло «отклонение обратного тестирования». Когда VaR оценивается в доверительном интервале 99%, ожидается отклонение обратного тестирования, в среднем, раз в сто дней, т.е. примерно три раза в год. Исследуются все отклонения обратного тестирования, а также исключительные поступления в доходной части распределения VaR. Обо всех результатах обратного тестирования сообщается членам Комитета по управлению активами и обязательствами. Банк не применяет показатели VaR к общим рыночным рискам, связанными с неторговыми портфелями.

Банк использует анализ чувствительности процентной ставки для оценки риска процентной ставки для банковского портфеля, включающего кредиты, депозиты, межбанковские операции на денежном рынке, ценные бумаги с фиксированным доходом, удерживаемые до погашения и производные инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки, и для торгового портфеля, включающего торговые ценные бумаги с фиксированным доходом. Банк определяет расхождение по процентным ставкам для каждого портфеля путем сравнения текущей рыночной стоимости всех будущих потоков денежных средств, рассчитанных на основе текущей рыночной процентной ставки, которую Банк использует для внутреннего ценообразования, и стоимости всех будущих потоков денежных средств в условиях текущего состояния рынка, увеличенной на один базисный пункт.

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк использует установленные лимиты позиций для предотвращения концентрации определенных финансовых инструментов, включая торговые ценные бумаги и открытые валютные позиции, а также концентрации в рамках всего портфеля Банка с целью поддержания рыночной стоимости всего портфеля. Лимиты позиций устанавливаются для отдельных позиций и для всего портфеля с учетом определенных рыночных условий, включая ликвидность.

**Валютный риск.** Валютные риски связаны с влиянием колебаний обменных курсов. Банк подвержен валютному риску по открытым позициям (изменение курса иностранной валюты, в основном, доллара США к российскому рублю и евро к российскому рублю).

В рамках управления валютным риском Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Система контроля также включает в себя VaR и лимиты «стоп-лосс», причем каждый из них отслеживается на ежедневной основе.

Управление валютным риском осуществляется централизованно Дирекцией по казначейским операциям для головного офиса и для всех региональных филиалов и московского филиала.

Дирекция по казначейским операциям Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Банка и принимает меры по поддержанию валютной позиции на минимальном уровне. Банк использует свопы, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), в качестве основных инструментов для страхования рисков.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

|                                      | Денежные<br>финансовые<br>активы | Денежные<br>финансовые<br>обязательст-<br>ва | За вычетом<br>справедли-<br>вой стоимос-<br>ти валютных<br>производных<br>инструмен-<br>тов | Валютные<br>производные<br>инструменты | Чистая<br>балансовая<br>позиция,<br>включая<br>валютные<br>производные<br>финансовые<br>инструменты |
|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> |                                  |                                              |                                                                                             |                                        |                                                                                                     |
| Российские рубли                     | 208 006 420                      | 162 674 051                                  | 4 203 061                                                                                   | 26 939 279                             | 68 068 587                                                                                          |
| Доллары США                          | 180 063 497                      | 168 915 389                                  | 164 388                                                                                     | (19 776 352)                           | (8 792 632)                                                                                         |
| Евро                                 | 90 101 639                       | 89 931 263                                   | 76                                                                                          | (2 624 608)                            | (2 454 308)                                                                                         |
| Прочее                               | 887 322                          | 815 575                                      | -                                                                                           | (170 794)                              | (99 047)                                                                                            |
| <b>Итого</b>                         | <b>479 058 878</b>               | <b>422 336 278</b>                           | <b>4 367 525</b>                                                                            | <b>4 367 525</b>                       | <b>56 722 600</b>                                                                                   |

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

|                                      | Денежные<br>финансовые<br>активы | Денежные<br>финансовые<br>обязательст-<br>ва | За вычетом<br>справедли-<br>вой стоимос-<br>ти валютных<br>производных<br>инструмен-<br>тов | Валютные<br>производные<br>инструменты | Чистая<br>балансовая<br>позиция,<br>включая<br>валютные<br>производные<br>финансовые<br>инструменты |
|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> |                                  |                                              |                                                                                             |                                        |                                                                                                     |
| Российские рубли                     | 267 797 319                      | 186 966 698                                  | 7 244 561                                                                                   | (14 087 631)                           | 59 498 429                                                                                          |
| Доллары США                          | 243 191 661                      | 261 356 322                                  | (211 614)                                                                                   | 11 283 335                             | (6 669 712)                                                                                         |
| Евро                                 | 69 000 556                       | 78 204 936                                   | 640 455                                                                                     | 10 440 721                             | 595 886                                                                                             |
| Прочее                               | 1 282 794                        | 1 186 813                                    | 26                                                                                          | 37 003                                 | 132 958                                                                                             |
| <b>Итого</b>                         | <b>581 272 330</b>               | <b>527 714 769</b>                           | <b>7 673 428</b>                                                                            | <b>7 673 428</b>                       | <b>53 557 561</b>                                                                                   |



**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Банка.

Представленные суммы отражают справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная величина) или продаже (отрицательная величина). В Примечании 36 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк рассчитывает VaR в евро для отчета перед Материнским банком, для местной валюты Банк осуществляет анализ влияния факторов.

В таблице ниже представлено влияние возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, на финансовый результат и на собственные средства при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>          |  | На 31 декабря 2009 года                                     |
|-----------------------------------------------|--|-------------------------------------------------------------|
|                                               |  | Воздействие на прибыль или<br>убыток и собственные средства |
| Укрепление доллара США на 25%                 |  | (2 198 158)                                                 |
| Ослабление доллара США на 25%                 |  | 2 198 158                                                   |
| Укрепление евро на 25%                        |  | (613 577)                                                   |
| Ослабление евро на 25%                        |  | 613 577                                                     |
| Укрепление доллара США/ослабление евро на 25% |  | (2 811 735)                                                 |
| Ослабление доллара США/укрепление евро на 25% |  | 2 811 735                                                   |

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>          |  | На 31 декабря 2008 года                                     |
|-----------------------------------------------|--|-------------------------------------------------------------|
|                                               |  | Воздействие на прибыль или<br>убыток и собственные средства |
| Укрепление доллара США на 25%                 |  | (1 667 428)                                                 |
| Ослабление доллара США на 25%                 |  | 1 667 428                                                   |
| Укрепление евро на 25%                        |  | 148 972                                                     |
| Ослабление евро на 25%                        |  | (148 972)                                                   |
| Укрепление доллара США/ослабление евро на 25% |  | (1 816 400)                                                 |
| Ослабление доллара США/укрепление евро на 25% |  | 1 816 400                                                   |

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Банка.

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные или плавающие процентные ставки. На практике процентные ставки устанавливаются на короткий срок. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются с учетом текущей рыночной ситуации.

### **33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Департамент по управлению рыночными рисками устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

|                                                                    | До<br>востребова-<br>ния и менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | Более 1 года      | Итого             |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                               |                                              |                      |                       |                   |                   |
| <b>31 декабря 2009 года</b>                                        |                                              |                      |                       |                   |                   |
| Итого финансовых активов                                           | 315 312 770                                  | 75 449 419           | 10 180 993            | 78 698 345        | 479 641 527       |
| Итого финансовых обязательств                                      | 176 766 896                                  | 186 364 475          | 29 762 845            | 29 442 062        | 422 336 278       |
| <b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2009 года</b> | <b>138 545 874</b>                           | <b>(110 915 056)</b> | <b>(19 581 852)</b>   | <b>49 256 283</b> | <b>57 305 249</b> |
| <b>31 декабря 2008 года</b>                                        |                                              |                      |                       |                   |                   |
| Итого финансовых активов                                           | 393 455 388                                  | 63 864 218           | 25 656 530            | 98 296 194        | 581 272 330       |
| Итого финансовых обязательств                                      | 210 213 964                                  | 241 410 875          | 34 125 259            | 41 964 671        | 527 714 769       |
| <b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2008 года</b> | <b>183 241 424</b>                           | <b>(177 546 657)</b> | <b>(8 468 729)</b>    | <b>56 331 523</b> | <b>53 557 561</b> |

Управление процентным риском путем осуществления мониторинга разрыва по процентным ставкам включает мониторинг чувствительности текущей стоимости к сдвигу процентных ставок на 1 базисный пункт, которая отражает воздействие увеличения процентной ставки на 1 базисный пункт (с различными сроками погашения на кривой доходности) на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов Банка. Комитет по рыночному риску Материнского банка устанавливает такие лимиты по позициям в рублях, долларах США и евро для Банка и «Райффайзен Лизинг», а также по общей подверженности риску Банка и «Райффайзен Лизинг».

Банк осуществляет анализ влияния факторов для оценки облигаций в неторговом портфеле Банка, оцениваемом по справедливой стоимости.

Если бы на 31 декабря 2009 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость портфеля банка за год составила бы на 244 515 тысяч рублей больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость портфеля банка за год составила бы на 109 569 тысяч рублей меньше, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2008 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость портфеля банка за год составила бы на 176 335 тысяч рублей больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость портфеля банка за год составила бы на 104 349 тысяч рублей меньше, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой.

### 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка в результате возможных изменений процентных ставок, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>200 б.п. +</b> | <b>200 б.п. -</b> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Валютные фьючерсные контракты        | (326)             | 356               |
| Валютные форвардные контракты        | (48 719)          | 50 970            |
| Процентные свопы                     | 344 672           | (414 574)         |
| Межвалютные соглашения о свопе       | 64 905            | (73 875)          |

Банк отслеживает процентные ставки по своим финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2009 года:

|                                                                                        | <b>Рубли</b> | <b>Доллары<br/>США</b> | <b>Евро</b> | <b>Прочее</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------|-------------|---------------|
| <b>Активы</b>                                                                          |              |                        |             |               |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                     | 6.22%        | 0.16%                  | 0.54%       | -             |
| Торговые ценные бумаги                                                                 | 9.59%        | 2.02%                  | 4.24%       | -             |
| Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | 13.44%       | 3.30%                  | -           | -             |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                | 8.16%        | 6.82%                  | -           | -             |
| Средства в других банках                                                               | 0.00%        | 4.17%                  | 0.77%       | -             |
| Кредиты и авансы клиентам                                                              |              |                        |             |               |
| - Корпоративные кредиты                                                                | 15.23%       | 8.36%                  | 8.54%       | -             |
| - Кредиты физическим лицам                                                             | 17.93%       | 11.38%                 | 10.53%      | -             |
| - Кредиты МСБ                                                                          | 19.55%       | 9.92%                  | -           | -             |
| - Государственный сектор                                                               | 15.70%       | -                      | -           | -             |
| <b>Обязательства</b>                                                                   |              |                        |             |               |
| Средства других банков                                                                 | 4.14%        | 1.71%                  | 5.49%       | 1.25%         |
| Средства клиентов                                                                      |              |                        |             |               |
| - Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты                                      | 0.00%        | 0.00%                  | 0.00%       | 0.00%         |
| - Текущие/расчетные счета – физические лица                                            | 0.01%        | 0.01%                  | 0.01%       | 0.01%         |
| - Текущие/расчетные счета – общественные организации                                   | 0.00%        | 0.00%                  | 0.00%       | 0.00%         |
| - Срочные депозиты – корпоративные клиенты                                             | 5.71%        | 1.04%                  | 0.56%       | -             |
| - Срочные вклады – физические лица                                                     | 9.41%        | 3.77%                  | 4.38%       | 3.04%         |
| Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка                             | -            | 1.48%                  | 5.74%       | -             |
| Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов                   | 7.25%        | 2.63%                  | -           | -             |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                      | 13.53%       | -                      | -           | -             |

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2008 года:

|                                                                                                                           | Рубли  | Доллары<br>США | Евро   | Прочее |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------|--------|--------|
| <b>Активы</b>                                                                                                             |        |                |        |        |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                                        | 17.10% | 0.21%          | 2.36%  | -      |
| Торговые ценные бумаги                                                                                                    | 18.88% | 17.70%         | -      | -      |
| Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги                                                        | 11.83% | 8.63%          | -      | -      |
| Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков                                    | 13.98% | -              | -      | -      |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                                                   | 9.45%  | 6.34%          | -      | -      |
| Дебиторская задолженность по сделкам репо, отнесенная к категории инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 12.87% | -              | -      | -      |
| Средства в других банках                                                                                                  | 23.28% | -              | 3.57%  | -      |
| Кредиты и авансы клиентам                                                                                                 |        |                |        |        |
| - Корпоративные кредиты                                                                                                   | 26.51% | 7.34%          | 8.36%  | 7.27%  |
| - Кредиты физическим лицам                                                                                                | 18.51% | 11.58%         | 10.82% | -      |
| - Кредиты МСБ                                                                                                             | 19.69% | 10.81%         | -      | -      |
| - Дебиторская задолженность по финансовой аренде                                                                          | -      | -              | -      | -      |
| - Государственный сектор                                                                                                  | 13.23% | -              | -      | -      |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                      |        |                |        |        |
| Средства других банков                                                                                                    | 12.03% | 4.50%          | 7.14%  | -      |
| Средства клиентов                                                                                                         | -      | -              | -      | -      |
| - Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты                                                                         | 0.00%  | 0.00%          | 0.00%  | 0.00%  |
| - Текущие/расчетные счета – физические лица                                                                               | 0.01%  | 0.01%          | 0.01%  | 0.01%  |
| - Текущие/расчетные счета – государственные организации                                                                   | 0.00%  | 0.00%          | 0.00%  | 0.00%  |
| - Срочные депозиты – корпоративные клиенты                                                                                | 10.36% | 1.18%          | 5.23%  | 0.44%  |
| - Срочные вклады – физические лица                                                                                        | 8.32%  | 4.32%          | 5.55%  | 4.07%  |
| - Срочные депозиты – общественные организации                                                                             | 9.40%  | -              | -      | -      |
| Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка                                                                | -      | 2.21%          | 6.25%  | -      |
| Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов                                                      | 17.59% | 1.28%          | -      | -      |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                         | 13.53% | -              | -      | -      |

Как правило, Банк не выплачивает проценты по текущим счетам корпоративных клиентов. Однако в некоторых случаях Банк может принять решение о выплате процентов по остаткам на текущим счетам конкретных корпоративных клиентов в связи с особыми условиями соглашения с такими клиентами.

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                   | <b>Россия</b>      | <b>Австрия</b>     | <b>ЕС</b>         | <b>Другие страны</b> | <b>Итого</b>       |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------------|--------------------|
| <b>Активы</b>                                                                          |                    |                    |                   |                      |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                     | 48 510 066         | 87 546 567         | 1 764 096         | 6 244 798            | 144 065 527        |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации                | 2 608 971          | -                  | -                 | -                    | 2 608 971          |
| Торговые ценные бумаги                                                                 | 34 705 753         | -                  | 4 483 288         | 145 872              | 39 334 913         |
| Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | 10 245 108         | -                  | -                 | -                    | 10 245 108         |
| Средства в других банках                                                               | 882                | 30 478 855         | -                 | 29 292               | 30 509 029         |
| Кредиты и авансы клиентам                                                              | 229 492 553        | 1 872 823          | 5 221 441         | 3 052 654            | 239 639 471        |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                          | -                  | -                  | -                 | 578 745              | 578 745            |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                | 137 256            | -                  | -                 | -                    | 137 256            |
| Производные инструменты и прочие финансовые активы                                     | 640 119            | 6 345 602          | 5 466 808         | 69 978               | 12 522 507         |
| <b>Итого финансовых активов</b>                                                        | <b>326 340 708</b> | <b>126 243 847</b> | <b>16 935 633</b> | <b>10 121 339</b>    | <b>479 641 527</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                   |                    |                    |                   |                      |                    |
| Средства других банков                                                                 | 17 644 044         | 928 299            | 419 299           | 859 392              | 19 851 034         |
| Средства клиентов                                                                      | 247 994 274        | 1 518 633          | 3 008 476         | 4 666 958            | 257 188 341        |
| Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка                             | -                  | 123 036 036        | -                 | -                    | 123 036 036        |
| Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов                   | -                  | -                  | 551 267           | 2 544 853            | 3 096 120          |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                      | 10 078 975         | -                  | -                 | -                    | 10 078 975         |
| Производные инструменты и прочие финансовые обязательства                              | 1 670 416          | 4 159 101          | 3 251 840         | 4 415                | 9 085 772          |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>                                                   | <b>277 387 709</b> | <b>129 642 069</b> | <b>7 230 882</b>  | <b>8 075 618</b>     | <b>422 336 278</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                                                       | <b>48 952 999</b>  | <b>(3 398 222)</b> | <b>9 704 751</b>  | <b>2 045 721</b>     | <b>57 305 249</b>  |
| <b>Обязательства кредитного характера (Прим.35)</b>                                    | <b>64 552 758</b>  | <b>1 355 826</b>   | <b>2 859 310</b>  | <b>264 254</b>       | <b>69 032 148</b>  |

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера как правило классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

### 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                      | <b>Россия</b>      | <b>Австрия</b>      | <b>ЕС</b>           | <b>Другие страны</b> | <b>Итого</b>       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|---------------------|----------------------|--------------------|
| <b>Активы</b>                                                                                                             |                    |                     |                     |                      |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                                        | 107 490 482        | 33 559 650          | 2 405 117           | 8 605 362            | 152 060 611        |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации                                                   | 484 645            | -                   | -                   | -                    | 484 645            |
| Торговые ценные бумаги                                                                                                    | 12 042 861         | -                   | 2 452 817           | -                    | 14 495 678         |
| Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги                                                        | 3 188 474          | -                   | 1 217 259           | -                    | 4 405 733          |
| Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков                                    | 10 838 695         | -                   | -                   | -                    | 10 838 695         |
| Средства в других банках                                                                                                  | 1 079 021          | 6 314 804           | -                   | 32 293               | 7 426 118          |
| Кредиты и авансы клиентам                                                                                                 | 341 442 117        | 1 399 363           | 1 721 502           | 9 299 036            | 353 862 018        |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                                                             | -                  | -                   | -                   | 337 162              | 337 162            |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                                                   | 3 960 068          | -                   | -                   | -                    | 3 960 068          |
| Дебиторская задолженность по сделкам репо, отнесенная к категории инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 298 195            | -                   | -                   | -                    | 298 195            |
| Производные инструменты и прочие финансовые активы                                                                        | 7 927 754          | 12 380 026          | 13 311 687          | 29                   | 33 619 496         |
| <b>Итого финансовых активов</b>                                                                                           | <b>488 752 312</b> | <b>53 653 843</b>   | <b>21 108 382</b>   | <b>18 273 882</b>    | <b>581 788 419</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                      |                    |                     |                     |                      |                    |
| Средства других банков                                                                                                    | 55 212 509         | 2 559 568           | 769 985             | 811 425              | 59 353 487         |
| Средства клиентов                                                                                                         | 248 927 714        | 960 606             | 4 781 515           | 3 782 721            | 258 452 556        |
| Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка                                                                | -                  | 121 439 321         | -                   | -                    | 121 439 321        |
| Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов                                                      | 987 242            | 294 300             | 47 867 325          | 3 028 148            | 52 177 015         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                         | 10 076 515         | -                   | -                   | -                    | 10 076 515         |
| Производные инструменты и прочие финансовые обязательства                                                                 | 7 692 226          | 7 264 269           | 11 241 236          | 18 144               | 26 215 875         |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>                                                                                      | <b>322 896 206</b> | <b>132 518 064</b>  | <b>64 660 061</b>   | <b>7 640 438</b>     | <b>527 714 769</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                                                                                          | <b>165 856 106</b> | <b>(78 864 221)</b> | <b>(43 551 679)</b> | <b>10 633 444</b>    | <b>54 073 650</b>  |
| <b>Обязательства кредитного характера (Прим.35)</b>                                                                       | <b>77 748 802</b>  | <b>439 218</b>      | <b>3 502 370</b>    | <b>3 120 944</b>     | <b>84 811 334</b>  |

### 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2 должен быть не менее 15% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. По состоянию на 31 декабря 2009 года значение этого норматива составило 90,1% (на 31 декабря 2008 года Н2 Банка составил 113,33%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3 должен быть не менее 50% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По состоянию на 31 декабря 2009 года значение этого норматива составило 132,72% (на 31 декабря 2008 года Н3 Банка составил 95,7%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4 должен быть не менее 120% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к собственным средствам (капиталу) и обязательствам со сроком погашения более одного года. По состоянию на 31 декабря 2008 года значение этого норматива составило 57,61% (на 31 декабря 2008 года Н4 Банка составил 66,5%).

Анализ ликвидности финансовых активов и обязательств проводится Казначейством. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, которые могут использоваться в сделках репо с ЦБ РФ, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности (в совокупности и по основным валютам) и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на основе валовых сумм, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на основании суммы договора, подлежащей к выплате или оплате. В случае, если Банк планирует закрыть позицию по производным финансовым инструментам до даты погашения, то производные финансовые инструменты указаны на основании будущих денежных потоков

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроизводных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств. Производные финансовые инструменты представлены на основе контрактных сроков погашения.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.



**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2009 года:

|                                                                                        | До<br>востребова<br>ния и менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | Свыше 12<br>месяцев | Итого              |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                   |                                             |                      |                       |                     |                    |
| <b>Активы</b>                                                                          |                                             |                      |                       |                     |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                     | 144 065 527                                 | -                    | -                     | -                   | 144 065 527        |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации                | 2 608 971                                   | -                    | -                     | -                   | 2 608 971          |
| Торговые ценные бумаги                                                                 | 39 334 913                                  | -                    | -                     | -                   | 39 334 913         |
| Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | 10 245 108                                  | -                    | -                     | -                   | 10 245 108         |
| Средства в других банках                                                               | 29 801                                      | 39 230 507           | 373                   | 26 003              | 39 286 684         |
| Кредиты и авансы клиентам                                                              | 21 564 132                                  | 63 102 368           | 41 278 001            | 285 561 827         | 411 506 328        |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                | 78 033                                      | 62 962               | -                     | -                   | 140 995            |
| Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:                  |                                             |                      |                       |                     |                    |
| - приток                                                                               | 24 005 422                                  | 27 429 417           | 1 015 619             | 4 464 198           | 56 914 656         |
| - отток                                                                                | 23 439 847                                  | 23 370 892           | 1 232 145             | 3 261 494           | 51 304 378         |
| Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе   | 484 659                                     | 3 346 957            | 1 912 994             | 5 007 035           | 10 751 645         |
| Прочие финансовые активы                                                               | 438 430                                     | -                    | -                     | -                   | 438 430            |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                                         | <b>266 294 843</b>                          | <b>156 543 103</b>   | <b>45 439 132</b>     | <b>298 320 557</b>  | <b>766 597 635</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                   |                                             |                      |                       |                     |                    |
| Средства других банков                                                                 | 20 011 482                                  | 725 380              | 242 419               | 319 091             | 21 298 372         |
| Средства клиентов                                                                      | 176 681 239                                 | 55 200 888           | 24 070 247            | 13 750 582          | 269 702 956        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                      | -                                           | 675 000              | 675 000               | 14 050 000          | 15 400 000         |
| Срочные заемные средства от Материнского банка и от прочих финансовых институтов       | 276 665                                     | 1 506 206            | 53 909 725            | 74 072 353          | 129 764 949        |
| Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:                  |                                             |                      |                       |                     |                    |
| - приток                                                                               | 43 513 162                                  | 1 647 788            | 15 135 839            | -                   | 60 296 789         |
| - отток                                                                                | 43 904 203                                  | 1 738 517            | 17 756 863            | -                   | 63 399 583         |
| Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе   | 123 035                                     | 927 699              | 2 650 167             | 3 947 710           | 7 648 611          |
| Обязательства кредитного характера до вычета резерва                                   | 42 929 178                                  | 9 363 632            | 10 545 481            | 6 193 857           | 69 032 148         |
| Прочие финансовые обязательства                                                        | 1 543 147                                   | -                    | -                     | -                   | 1 543 147          |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>                 | <b>328 982 111</b>                          | <b>71 785 110</b>    | <b>124 985 741</b>    | <b>112 333 593</b>  | <b>638 086 555</b> |
| <b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>                                   | <b>(62 687 268)</b>                         | <b>84 757 993</b>    | <b>(79 546 609)</b>   | <b>185 986 964</b>  | <b>128 511 080</b> |

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства надежности данного портфеля.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2008 года:

|                                                                                              | До<br>востребова<br>ния и менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | Свыше 12<br>месяцев | Итого              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                         |                                             |                      |                       |                     |                    |
| <b>Активы</b>                                                                                |                                             |                      |                       |                     |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                           | 152 060 611                                 | -                    | -                     | -                   | 152 060 611        |
| Обязательные резервы на счетах в<br>Центральном банке Российской<br>Федерации                | 484 645                                     | -                    | -                     | -                   | 484 645            |
| Торговые ценные бумаги                                                                       | 14 495 678                                  | -                    | -                     | -                   | 14 495 678         |
| Дебиторская задолженность по<br>сделкам репо – торговые ценные<br>бумаги                     | 8 093 930                                   | 218 017              | -                     | -                   | 8 311 947          |
| Прочие ценные бумаги, отражаемые<br>по справедливой стоимости на счете<br>прибылей и убытков | 10 838 662                                  |                      |                       |                     | 10 838 662         |
| Средства в других банках                                                                     | 216 337                                     | 7 150 746            | 135 012               | 23 428              | 7 525 523          |
| Кредиты и авансы клиентам                                                                    | 14 644 695                                  | 86 407 060           | 68 137 757            | 397 792 407         | 566 981 919        |
| Инвестиционные ценные бумаги,<br>удерживаемые до погашения                                   | 344 177                                     | 1 666 667            | 1 819 716             | 404 071             | 4 234 631          |
| <i>Свопы и форварды, расчет по<br/>которым осуществляется на<br/>валовой основе:</i>         |                                             |                      |                       |                     |                    |
| - приток                                                                                     | 10 063 975                                  | 21 704 365           | 9 795 111             | 34 485 585          | 76 049 036         |
| - отток                                                                                      | 7 520 699                                   | 22 611 832           | 12 674 402            | 21 606 986          | 64 413 919         |
| Производные финансовые<br>инструменты, расчет по которым<br>осуществляется на нетто основе   | 9 064                                       | 880 313              | 1 335 636             | 13 827 116          | 16 052 129         |
| Производные инструменты и прочие<br>финансовые активы                                        | 460 102                                     |                      |                       |                     | 460 102            |
| <b>Итого финансовых активов</b>                                                              | <b>219 232 575</b>                          | <b>140 639 000</b>   | <b>93 897 634</b>     | <b>468 139 593</b>  | <b>921 908 802</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                         |                                             |                      |                       |                     |                    |
| Средства других банков                                                                       | 10 303 858                                  | 49 028 491           | 892 391               | 940 584             | 61 165 324         |
| Средства клиентов                                                                            | 195 465 232                                 | 34 482 358           | 26 450 949            | 4 974 559           | 261 373 098        |
| Срочные заемные средства,<br>полученные от прочих финансовых<br>институтов                   | 435 121                                     | 1 579 898            | 33 292 331            | 147 288 239         | 182 595 589        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                            | -                                           | 675 000              | 676 261               | 12 700 000          | 14 051 261         |
| <i>Свопы и форварды, расчет по<br/>которым осуществляется на<br/>валовой основе:</i>         |                                             |                      |                       |                     |                    |
| - приток                                                                                     | 12 181 735                                  | 29 137 629           | 19 005 232            | 28 962 535          | 89 287 131         |
| - отток                                                                                      | 14 400 622                                  | 28 167 713           | 16 201 304            | 37 900 838          | 96 670 477         |
| Производные финансовые<br>инструменты, расчет по которым<br>осуществляется на нетто основе   | 323 209                                     | 1 784 155            | 137 200               | 10 526 761          | 12 771 325         |
| Обязательства кредитного характера<br>до вычета резерва                                      | 55 696 569                                  | 13 857 784           | 7 889 138             | 7 367 843           | 84 811 334         |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>                                                         | <b>288 806 346</b>                          | <b>158 713 028</b>   | <b>104 544 806</b>    | <b>250 661 359</b>  | <b>802 725 539</b> |
| <b>Разрыв ликвидности по<br/>финансовым инструментам</b>                                     | <b>(69 573 771)</b>                         | <b>(18 074 028)</b>  | <b>(10 647 172)</b>   | <b>217 478 234</b>  | <b>119 183 263</b> |

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства надежности данного портфеля.

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 36 по дисконтированной стоимости. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ срочности недисконтированных обязательств для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                  | <b>До востребования и менее 1 месяца</b> | <b>От 1 до 6 месяцев</b> | <b>От 6 до 12 месяцев</b> | <b>От 12 месяцев до 5 лет</b> | <b>Итого</b>      |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|-------------------------------|-------------------|
| <b>На 31 декабря 2009 года</b>                                        |                                          |                          |                           |                               |                   |
| Финансовые активы                                                     | 215 243 424                              | 92 582 755               | 41 861 145                | 129 954 203                   | 479 641 527       |
| Финансовые обязательства                                              | 188 090 653                              | 57 349 494               | 79 853 968                | 97 042 163                    | 422 336 278       |
| <b>Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b> | <b>27 152 771</b>                        | <b>35 233 261</b>        | <b>(37 992 823)</b>       | <b>32 912 040</b>             | <b>57 305 249</b> |
| <b>На 31 декабря 2008 года</b>                                        |                                          |                          |                           |                               |                   |
| Финансовые активы                                                     | 211 080 821                              | 110 435 637              | 66 645 848                | 193 626 113                   | 581 788 419       |
| Финансовые обязательства                                              | 206 062 523                              | 88 513 617               | 62 574 263                | 170 564 366                   | 527 714 769       |
| <b>Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b> | <b>5 018 298</b>                         | <b>21 922 020</b>        | <b>4 071 585</b>          | <b>23 061 747</b>             | <b>54 073 650</b> |

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)***Операционный риск*

В соответствии с предложенными реформами банковского регулирования «Базель II», Банк определяет операционный риск как риск убытков, возникающий в связи с неадекватностью или неэффективностью внутренних процессов, лиц и/или систем либо в результате воздействия внешних факторов. Это определение включает юридический риск, но исключает стратегический и репутационный риск. Примерами событий, включаемых в данное определение операционного риска, являются убытки, возникающие в результате мошенничества, сбоя в работе компьютерных систем, ошибок в расчетах, ошибок в моделях или стихийных бедствий. Эффективный процесс мониторинга исключительно важен для адекватного управления операционным риском. Благодаря регулярной работе по мониторингу возможно быстрое выявление и исправление недостатков в политике, процессах и процедурах по управлению операционным риском.

Быстрое выявление и рассмотрение этих недостатков может значительно снизить потенциальную частоту и/или тяжесть события убытка. Банк нацелен на регулярное отслеживание характеристик своего операционного риска и существенной подверженности операционным убыткам. Система регулярного представления информации высшему руководству и Наблюдательному совету, принятая в Банк, поддерживает инициативное управление операционным риском, требование о котором включено в документ Базельского комитета о «целесообразной практике».

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии с политикой и указаниями Материнского банка по управлению операционными рисками. В Банке работают контролеры по местному операционному риску, отвечающие за поддержку сбора данных об убытках и о событиях риска, за проведение и обеспечение оценки риска, за осуществление анализа сценариев и представление информации, относящейся к операционному риску, членам Правления, Комитету по операционному риску и головному офису Материнского банка. Данные об убытках представляются через групповую платформу с целью совершенствования операций с помощью данных, собранных в рамках всей Группы Материнского банка.

Управление операционным риском определяется в официальном документе «Политика и указания по управлению операционным риском», который включает определение операционного риска (в понимании Банка), шаги, которые необходимо предпринять для управления операционным риском, а также структуру, обязанности и линии подчинения. Документ должен регулярно пересматриваться на предмет отражения изменений в нормативных документах, регулирующих процессы управления операционным риском, а также для представления новых практических подходов к управлению операционными рисками.

*Комитет по управлению рисками.* Комитет по управлению рисками занимается нефинансовыми рисками, такими как операционный, юридический и репутационный риск. Комитет по операционному риску играет важную роль в процессе управления рисками, которые покрывает следующие вопросы для рассмотрения:

- «Политика и указания по операционному риску», соблюдение требований Базеля II, ЦБ РФ и Материнского банка;
- Карты оценки операционного риска на общем уровне и на уровне продуктов, области высокого риска;
- Инциденты, связанные с операционным риском, ведущие к крупным убыткам, возникшие в отчетном периоде;
- Выявленные сферы высокого риска;
- Карты показателей основных рисков, случаи превышения пороговых данных; и
- Необходимые действия по предотвращению/снижению риска.

**34 Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала не менее 8% в соответствии с Законом Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого относительно требований к капиталу в основном соответствуют положениям Базельского соглашения. Контроль за соответствием коэффициенту достаточности капитала, установленному ЦБ РФ, осуществляется ежемесячно с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В соответствии с требованиями ЦБ РФ норматив достаточности капитала должен поддерживаться на уровне выше минимального значения в 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Руководство считает, что Банк выполняет все требования в отношении минимальной суммы нормативного капитала, установленной ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                     | <b>2009</b>       | <b>2008</b>       |
|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Чистые активы в соответствии с РПБУ                      | 54 786 580        | 53 168 709        |
| За вычетом нематериальных активов и долевого инструмента | (1 091 217)       | (715 707)         |
| Плюс субординированный долг                              | 5 607 275         | 7 162 942         |
| Плюс прочее                                              | 2 777 260         | 3 903 382         |
| <b>Итого нормативного капитала</b>                       | <b>62 079 898</b> | <b>63 519 326</b> |

Банк также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции расчета капитала и стандартов капитала (обновлено в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Закона Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого соответствуют требованиям Базельского соглашения:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>         | <b>2009</b>       | <b>2008</b>       |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Капитал 1-го уровня</b>                   |                   |                   |
| Уставный капитал                             | 43 268 888        | 43 268 888        |
| Эмиссионный доход                            | 591 083           | 591 083           |
| Добавочный капитал                           | 1 520 016         | 1 520 016         |
| Нераспределенная прибыль                     | 33 835 455        | 29 923 777        |
| <b>Итого капитала 1-го уровня до вычетов</b> | <b>79 215 442</b> | <b>75 303 764</b> |
| За вычетом нематериальных активов            | (11 604 730)      | (11 290 992)      |
| <b>Итого капитал 1-го уровня</b>             | <b>67 610 712</b> | <b>64 012 772</b> |
| <b>Капитал 2-го уровня</b>                   |                   |                   |
| Субординированный долг                       | 4 330 969         | 5 923 089         |
| <b>Итого капитал 2-го уровня</b>             | <b>4 330 969</b>  | <b>5 923 089</b>  |
| <b>Итого капитал</b>                         | <b>71 941 681</b> | <b>69 935 861</b> |

**34 Управление капиталом (продолжение)**

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                     | <b>2009</b>       | <b>2008</b>       |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Капитал 1-го уровня</b>                                               |                   |                   |
| Уставный капитал                                                         | 43 268 888        | 43 268 888        |
| Эмиссионный доход                                                        | 591 083           | 591 083           |
| Добавочный капитал                                                       | 1 520 016         | 1 520 016         |
| Нераспределенная прибыль                                                 | 33 835 455        | 29 923 777        |
| За вычетом инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | (578 745)         | (337 162)         |
| <b>Итого капитала 1-го уровня до вычетов</b>                             | <b>78 636 697</b> | <b>74 966 602</b> |
| За вычетом гудвила                                                       | (10 700 290)      | (10 700 290)      |
| <b>Итого капитал 1-го уровня</b>                                         | <b>67 936 407</b> | <b>64 266 312</b> |
| <b>Капитал 2-го уровня</b>                                               |                   |                   |
| Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи            | 260 435           | 151 723           |
| Субординированный долг                                                   | 4 330 969         | 5 923 089         |
| <b>Итого капитал 2-го уровня</b>                                         | <b>4 591 404</b>  | <b>6 074 812</b>  |
| <b>Итого капитал</b>                                                     | <b>72 527 811</b> | <b>70 341 124</b> |

В течение 2009 и 2008 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Банк управляет коэффициентами капитала с помощью различных сумм капитала.

**35 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало материального резерва на покрытие убытков по данным разбирательствам в неконсолидированной финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.** Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В октябре 2006 года Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, представив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень и частоту налоговых проверок.

**35 Условные обязательства (продолжение)**

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть потенциально оспорены в будущем. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам. Иногда Банк применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 105 907 тысяч рублей (2008 г.: 159 920 тысяч рублей).

Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

**35 Условные обязательства (продолжение)**

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>             | <b>2009</b>      | <b>2008</b>      |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Менее 1 года                                     | 1 102 094        | 1 667 011        |
| От 1 до 5 лет                                    | 40 121           | 859 351          |
| Более 5 лет                                      | 2 530            | 281 104          |
| <b>Итого обязательств по операционной аренде</b> | <b>1 144 745</b> | <b>2 807 466</b> |

**Соблюдение особых условий.** Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с прочими заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2009 года Банк соблюдал все особые условия.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера составляют:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                   | <b>2009</b>       | <b>2008</b>       |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Невозвратные неиспользованные кредитные линии                          | 31 461 773        | 44 298 086        |
| Овердрафты                                                             | 10 248 193        | 9 116 639         |
| Экспортные аккредитивы                                                 | 622 179           | 862 756           |
| Импортные аккредитивы                                                  | 8 582 324         | 13 028 641        |
| Гарантии выданные                                                      | 18 117 679        | 17 505 212        |
| <b>Обязательств кредитного характера до создания резерва</b>           | <b>69 032 148</b> | <b>84 811 334</b> |
| За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера<br>(Прим.23) | (746 268)         | (236 137)         |
| <b>Итого обязательств кредитного характера</b>                         | <b>68 285 880</b> | <b>84 575 197</b> |



### **35 Условные обязательства (продолжение)**

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость гарантийных контрактов на 31 декабря 2009 года составила 222 738 тысяч рублей (2008 г.: 315 499 тысяч рублей).

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                               | <b>2009</b>       | <b>2008</b>       |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Российские рубли                                                   | 43 461 640        | 43 235 294        |
| Доллары США                                                        | 16 883 929        | 24 412 733        |
| Евро                                                               | 8 686 579         | 17 163 307        |
| <b>Итого обязательств кредитного характера до создания резерва</b> | <b>69 032 148</b> | <b>84 811 334</b> |

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 2 608 971 тысяча рублей (2008 г.: 484 645 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 31 декабря 2009 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 710 124 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (2008 г.: 140 488 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2009 г. расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратной продажи и выкупа (см. Примечание 7), которые Банк имеет право продать или перезаложить в отсутствие дефолта контрагента, составила 10 436 442 тысяч долларов США (31 декабря 2008 г.: 1 283 679 тысяч долларов США).

На 31 декабря 2008 г. торговые ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 4 405 733 тысячи рублей, были использованы в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа. Кроме того, на 31 декабря 2008 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения по амортизированной стоимости в размере 298 195 тысяч рублей, справедливая стоимость которых составила 286 047 тысяч рублей, были использованы в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа.

### **36 Производные финансовые инструменты**

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

## 36 Производные финансовые инструменты (продолжение)

|                                                                                                |        | 2009                                              | 2008                                              |                                                   |                                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|                                                                                                |        | Контракты с положительной справедливой стоимостью | Контракты с отрицательной справедливой стоимостью | Контракты с положительной справедливой стоимостью | Контракты с отрицательной справедливой стоимостью |
| (в тысячах российских рублей)                                                                  | Прим.  | стоимостью                                        | стоимостью                                        | стоимостью                                        | стоимостью                                        |
| <b>Валютные контракты спот: справедливая стоимость на отчетную дату</b>                        |        |                                                   |                                                   |                                                   |                                                   |
| - Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)                         |        | 2 839 874                                         | 1 684 575                                         | 831 465                                           | 206 236                                           |
| - Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)                     |        | (2 518 672)                                       | (1 168 915)                                       | (518 257)                                         | (4 413 203)                                       |
| - Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)                                 |        | 260 295                                           | 563 972                                           | 455 852                                           | 4 392 757                                         |
| - Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)                             |        | (1 719 847)                                       | (1 209 068)                                       | (828 822)                                         | (207 206)                                         |
| - Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)                    |        | 2 290 682                                         | 641 738                                           | -                                                 | -                                                 |
| - Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)                |        | (1 145 805)                                       | (514 580)                                         | -                                                 | -                                                 |
| - Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)                      |        | -                                                 | -                                                 | 63 924                                            | -                                                 |
| - Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)                     |        | -                                                 | -                                                 | -                                                 | -                                                 |
| <b>Чистая справедливая стоимость валютных контрактов спот</b>                                  | 17, 23 | <b>6 527</b>                                      | <b>(2 278)</b>                                    | <b>4 162</b>                                      | <b>(21 416)</b>                                   |
| <b>Валютные форвардные контракты и контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату</b> |        |                                                   |                                                   |                                                   |                                                   |
| - Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)                         |        | 25 757 748                                        | 5 016 701                                         | 66 733 395                                        | 623 255                                           |
| - Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)                     |        | (16 776 696)                                      | (37 942 614)                                      | (3 916 415)                                       | (48 620 597)                                      |
| - Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)                                 |        | -                                                 | -                                                 | 8 872 636                                         | -                                                 |
| - Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)                             |        | (519 960)                                         | -                                                 | (531 390)                                         | (1 702 553)                                       |
| - Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)                    |        | 18 080 906                                        | 37 531 157                                        | 4 494 063                                         | 38 734 540                                        |
| - Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)                |        | (22 822 466)                                      | (5 041 871)                                       | (58 123 721)                                      | (209 090)                                         |
| - Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)                      |        | -                                                 | -                                                 | -                                                 | 143 948                                           |
| - Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)                     |        | (170 794)                                         | -                                                 | (170 869)                                         | -                                                 |
| <b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов своп</b>          | 17, 23 | <b>3 548 738</b>                                  | <b>(436 627)</b>                                  | <b>17 357 699</b>                                 | <b>(11 030 497)</b>                               |
| <b>Процентные контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату</b>                      |        |                                                   |                                                   |                                                   |                                                   |
| - Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)                         |        | 5 994 989                                         | 3 602 289                                         | 6 342 509                                         | 4 520 332                                         |
| - Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)                     |        | (3 300 245)                                       | (8 090 242)                                       | (2 650 198)                                       | (10 979 975)                                      |
| - Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)                                 |        | 2 059 863                                         | 7 546                                             | 2 317 700                                         | 175 488                                           |
| - Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)                             |        | (699 721)                                         | (32 554)                                          | (1 552 838)                                       | (260 816)                                         |
| - Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)                    |        | 1 888 767                                         | 1 349 094                                         | 6 490 766                                         | 2 138 777                                         |
| - Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)                |        | (1 242 464)                                       | (1 681 183)                                       | (4 215 458)                                       | (3 747 165)                                       |
| <b>Чистая справедливая стоимость процентных контрактов своп</b>                                | 17, 23 | <b>4 701 189</b>                                  | <b>(4 845 050)</b>                                | <b>6 732 481</b>                                  | <b>(8 153 359)</b>                                |

|                                                                                 |        | 2009                                                   |                                                        | 2008                                                   |                                                        |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
|                                                                                 |        | Контракты с<br>положи-<br>тельной<br>справедли-<br>вой | Контракты с<br>отрица-<br>тельной<br>справедли-<br>вой | Контракты с<br>положи-<br>тельной<br>справедли-<br>вой | Контракты с<br>отрица-<br>тельной<br>справедли-<br>вой |
| (в тысячах российских рублей)                                                   | Прим.  | стоимостью                                             | стоимостью                                             | стоимостью                                             | стоимостью                                             |
| <b>Межвалютные процентные контракты своп:</b>                                   |        |                                                        |                                                        |                                                        |                                                        |
| <b>справедливая стоимость на отчетную дату</b>                                  |        |                                                        |                                                        |                                                        |                                                        |
| - Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)          |        | 20 266 883                                             | -                                                      | 22 043 771                                             | -                                                      |
| - Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)      |        | -                                                      | (16 935 236)                                           | -                                                      | (21 686 315)                                           |
| - Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)                  |        | -                                                      | -                                                      | 2 073 015                                              | -                                                      |
| - Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)              |        | -                                                      | -                                                      | -                                                      | (2 083 568)                                            |
| - Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)     |        | -                                                      | 14 359 477                                             | -                                                      | 17 273 609                                             |
| - Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-) |        | (16 439 959)                                           | -                                                      | (16 257 032)                                           | -                                                      |
| <b>Чистая межвалютная справедливая стоимость процентных контрактов своп</b>     | 17, 23 | <b>3 826 924</b>                                       | <b>(2 575 759)</b>                                     | <b>7 859 754</b>                                       | <b>(6 496 274)</b>                                     |
| <b>Общая чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов</b>  |        | <b>12 083 378</b>                                      | <b>(7 859 714)</b>                                     | <b>31 954 096</b>                                      | <b>(25 701 546)</b>                                    |

Положительная справедливая стоимость валютных опционов составила 699 тысяч рублей (2008 г.: 741 739 тысяч рублей), при этом отрицательная справедливая стоимость также составила 699 тысяч рублей, как и на 31 декабря 2009 года (2008 г.: 741 739 тысяч рублей).

Общая сумма чистой положительной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 12 084 077 тысяч рублей (2008 г.: 33 159 393 тысяч рублей) отражена в составе производных инструментов и прочих финансовых активов (см. Примечание 17). Общая сумма чистой отрицательной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 8 303 657 тысяч рублей (2008 г.: 26 443 285 тысяч рублей) отражена в составе производных инструментов и прочих финансовых обязательств (см. Примечание 23).

По состоянию на 31 декабря 2009 года производные финансовые инструменты включали процентные свопы контрактной стоимостью 13 652 232 тысяч рублей (2008 г.: 34 757 013 тысяч рублей), которые были определены как инструменты хеджирования и отнесены к категории инструментов хеджирования по хеджированию потоков денежных средств по платежам с переменным процентом по одному из заимствований Банка. У Банка имеются депозиты с плавающей процентной ставкой на сумму 13 730 867 тысяч рублей от Материнского банка (2008 г.: 71 867 396 тысяч рублей) и на сумму отсутствуют от другого внешнего контрагента (2008 г.: 293 804 тысячи рублей). Общая сумма изменений справедливой стоимости (прибыли) по этим инструментам хеджирования в течение 2009 года, которая была определена как эффективная часть хеджирования, составила 530 463 тысячу рублей (2008 г.: убыток 1 774 749 тысяч рублей) и была отложена в качестве резерва потоков денежных средств в составе собственных средств в сумме 1 135 157 тысяч рублей (2008 г.: 1 764 749 тысяч рублей).

Неэффективность была учтена в неконсолидированном отчете о совокупном доходе в отношении хеджирования потоков денежных средств в отрицательной сумме 249 230 тысяч рублей (2008 г.: в отрицательной сумме 942 тысячи рублей). По состоянию на 31 декабря 2008 г. положительная справедливая стоимость этих инструментов хеджирования составила ноль рублей (2008 г.: ноль), отрицательная стоимость этих инструментов хеджирования составила 1 018 780 тысяч рублей (2008 г.: 1 355 555 тысяч рублей). В 2009 году было прекращено осуществление некоторых операций хеджирования в связи с отрицательным результатом тестирования на предмет эффективности. При этом по-прежнему ожидается, что прогнозируемая сделка, для которой использовался учет хеджирования, будет осуществлена. По состоянию на 31 декабря 2009 года в составе совокупного дохода по этим сделкам у Банка отражена отрицательная сумма равная 488 018 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: ноль). В 2009 году отрицательная сумма равная 208 297 тысячам рублей (2008 г.: ноль) была перенесена из собственных средств в течение года от прекращенных операций хеджирования.

**36 Производные финансовые инструменты (продолжение)**

Потоки денежных средств по заимствованиям, которые хеджировались в этом потоке денежных средств, как ожидается, возникнут и окажут воздействие на неконсолидированный отчет о совокупном доходе в течение периода с 2010 по 2013 гг. Соответственно, изменения справедливой стоимости производных инструментов хеджирования будут перенесены в неконсолидированный отчет о совокупном доходе в течение того же периода.

По состоянию на 31 декабря 2009 года производные финансовые инструменты включали процентные свопы контрактной стоимостью 14 752 022 тысячи рублей (2008 г.: 14 089 974 тысячи рублей), которые были определены как инструменты хеджирования и отнесены к категории инструментов хеджирования по хеджированию справедливой стоимости процентного риска, относимого к срочным займам Материнского банка. Общая часть дохода/убытка от переоценки по справедливой стоимости в результате соответствующих изменений процентных ставок, которая была определена как эффективная часть хеджирования в течение 2009 года, составила 94 994 тысячи рублей (2008 г.: 711 034 тысячи рублей), в то время как неэффективность составила 11 400 тысяч рублей (2008 г.: 10 167 тысяч рублей). Обе эти суммы были признаны в неконсолидированном отчете о совокупном доходе. По состоянию на 31 декабря 2009 года положительная справедливая стоимость этих инструментов хеджирования составила 912 766 тысяч рублей (2008 г.: 675 619 тысяч рублей), отрицательная справедливая стоимость этих инструментов хеджирования составила ноль рублей (2008 г.: ноль).

Сумма отрицательной корректировки по справедливой стоимости, относимая к хеджируемому риску и учтенная в остатке срочных займов Материнского банка, являвшихся объектом хеджирования, составила 11 400 тысяч рублей (2008 г.: 8 283 тысяч рублей).

**37 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, и производные финансовые инструменты учитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок.

**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Ввиду значительных изменений ситуации на рынке процентные ставки по кредитам и авансам клиентам и средствам в других банках, выданным по фиксированной процентной ставке, могут быть пересмотрены. Процентные ставки по кредитам, выданным до отчетной даты, не значительно отличаются от процентных ставок для новых кредитных инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

**37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

|                                                  | 2009          | 2008          |
|--------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <i>Кредиты и авансы клиентам - Примечание 11</i> |               |               |
| Кредиты корпоративным клиентам                   | 6%-13% в год  | 7%-25% в год  |
| Кредиты физическим лицам                         | 14%-22% в год | 10%-32% в год |
| Кредиты малым и средним компаниям                | 14%-17% в год | 7%-25% в год  |
| Государственные и муниципальные организации      | 14%-17% в год | 7%-25% в год  |

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если они имеются. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

|                                  | 2009               | 2008           |
|----------------------------------|--------------------|----------------|
| <i>Средства клиентов</i>         |                    |                |
| Срочные депозиты юридических лиц | 0.1% - 4.6% в год  | 3% - 15% в год |
| Срочные вклады физических лиц    | 1.2% - 10.2% в год | 6% - 10% в год |

**Производные финансовые инструменты.** Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Для определения справедливой стоимости процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока процентного свопа.

## 37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, представлена ниже:

|                                                                                                                                | 2009                         |                                | 2008                         |                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                | Балансо-<br>вая<br>стоимость | Справедли-<br>вая<br>стоимость | Балансо-<br>вая<br>стоимость | Справедли-<br>вая<br>стоимость |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                           |                              |                                |                              |                                |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>                                                             |                              |                                |                              |                                |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                                                                                      |                              |                                |                              |                                |
| - Наличные денежные средства                                                                                                   | 19 319 797                   | 19 319 797                     | 20 977 722                   | 20 977 722                     |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)                                                                      | 14 540 451                   | 14 540 451                     | 74 328 091                   | 74 328 091                     |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках                                                                | 18 205 804                   | 18 205 804                     | 19 784 288                   | 19 784 288                     |
| - Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев                                                | 82 820 166                   | 82 820 166                     | 35 694 809                   | 35 694 809                     |
| - Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 9 179 309                    | 9 179 309                      | 1 275 701                    | 1 275 701                      |
| <b>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</b>                                                 | 2 608 971                    | 2 608 971                      | 484 645                      | 484 645                        |
| <b>Средства в других банках</b>                                                                                                |                              |                                |                              |                                |
| - Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев                                  | 30 444 750                   | 30 444 750                     | 7 111 219                    | 7 111 219                      |
| - Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев                                   | 64 279                       | 64 279                         | 314 899                      | 314 899                        |
| <b>Кредиты и авансы клиентам</b>                                                                                               |                              |                                |                              |                                |
| - Корпоративные кредиты                                                                                                        | 166 557 863                  | 166 466 177                    | 250 063 574                  | 248 761 926                    |
| - Кредиты физическим лицам                                                                                                     | 66 226 987                   | 62 158 727                     | 90 168 246                   | 81 259 816                     |
| - Кредиты малым и средним компаниям                                                                                            | 3 977 676                    | 3 967 364                      | 5 735 451                    | 5 725 919                      |
| - Кредиты государственному сектору                                                                                             | 2 876 945                    | 2 880 863                      | 7 894 747                    | 7 894 747                      |
| - Дебиторская задолженность по финансовой аренде                                                                               | -                            | -                              | -                            | -                              |
| <b>Прочие финансовые активы, учтенные по амортизированной стоимости, включая дебиторскую задолженность по сделкам репо</b>     |                              |                                |                              |                                |
| - Корпоративные облигации                                                                                                      | 77 640                       | 76 897                         | 1 665 807                    | 1 554 395                      |
| - Корпоративные еврооблигации                                                                                                  | 62 452                       | 62 818                         | 1 732 463                    | 1 428 777                      |
| - Муниципальные облигации                                                                                                      | -                            | -                              | 561 798                      | 556 803                        |
| - Дебиторская задолженность по сделкам репо – ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                         | -                            | -                              | 298 195                      | 336 050                        |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖЕННЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>                                                      | <b>416 963 090</b>           | <b>412 736 373</b>             | <b>518 091 655</b>           | <b>507 489 807</b>             |

## 37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

| (в тысячах российских рублей)                                                  | 2009                 |                        | 2008                 |                        |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
|                                                                                | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>      |                      |                        |                      |                        |
| <b>Средства других банков</b>                                                  |                      |                        |                      |                        |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков                  | 1 874 311            | 1 874 311              | 2 890 860            | 2 890 860              |
| - Краткосрочные депозиты других банков                                         | 17 839 634           | 17 839 634             | 48 493 061           | 48 493 061             |
| - Long- term placements of other banks                                         | 137 089              | 137 089                | 2 372 658            | 2 372 627              |
| - Sale and repurchase agreements with securities with other banks              | -                    | -                      | 5 596 908            | 5 973 217              |
| <b>Средства клиентов</b>                                                       |                      |                        |                      |                        |
| - Текущие/расчетные счета юридических лиц                                      | 64 611 584           | 64 611 584             | 72 968 049           | 72 968 049             |
| - Срочные депозиты юридических лиц                                             | 49 055 839           | 49 144 922             | 64 996 954           | 64 996 954             |
| - Текущие счета/счета до востребования физических лиц                          | 52 681 818           | 52 681 818             | 47 432 800           | 47 432 800             |
| - Срочные вклады физических лиц                                                | 90 720 525           | 91 730 497             | 63 096 113           | 63 291 774             |
| - Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций           | 118 575              | 118 575                | 4 950 243            | 4 950 243              |
| - Срочные депозиты государственных и общественных организаций                  | -                    | -                      | 5 008 397            | 5 008 397              |
| <b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>                                       |                      |                        |                      |                        |
| - Облигации, выпущенные на внутреннем рынке                                    | 10 078 975           | 10 078 975             | 10 075 254           | 10 075 254             |
| - Векселя                                                                      | -                    | -                      | 1 261                | 1 261                  |
| <b>Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка</b>              |                      |                        |                      |                        |
|                                                                                | 123 036 036          | 123 809 015            | 121 439 321          | 121 477 522            |
| <b>Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов</b>    |                      |                        |                      |                        |
| - Ценные бумаги, обеспеченные активами                                         | -                    | -                      | -                    | -                      |
| - Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов                     | 3 096 120            | 3 096 120              | 52 177 015           | 52 181 844             |
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>                                         |                      |                        |                      |                        |
| - Резервы по прочим обязательствам кредитного характера                        | 746 268              | 746 268                | 236 137              | 236 137                |
| - Кредиторы по пластиковым картам                                              | 370 008              | 370 008                | 395 964              | 395 964                |
| - Комиссии по обязательствам кредитного характера                              | 58 386               | 58 386                 | 31 534               | 31 534                 |
| - Кредиторская задолженность по торговым операциям                             | 13 542               | 13 542                 | 505                  | 505                    |
| - Расчеты по конверсионным операциям                                           | 27 006               | 27 006                 | 62                   | 62                     |
| - Прочее                                                                       | 10 149               | 10 149                 | 42 228               | 42 228                 |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖЕННЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b> | <b>414 475 865</b>   | <b>416 347 899</b>     | <b>502 205 324</b>   | <b>502 820 293</b>     |

## 37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

|                                                                                                            | 2009                                    |                                                                  | 2008                                    |                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                            | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                       |                                         |                                                                  |                                         |                                                                  |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>                                             |                                         |                                                                  |                                         |                                                                  |
| <b>Торговые ценные бумаги</b>                                                                              |                                         |                                                                  |                                         |                                                                  |
| - Корпоративные облигации                                                                                  | 14 876 257                              | -                                                                | 8 875 536                               | -                                                                |
| - Корпоративные еврооблигации                                                                              | 8 003 763                               | -                                                                | 1 334 011                               | -                                                                |
| - Облигации федерального займа (ОФЗ)                                                                       | 5 882 603                               | -                                                                | -                                       | -                                                                |
| - Облигации ЕБРР                                                                                           | 4 479 384                               | -                                                                | 2 452 817                               | -                                                                |
| - Муниципальные облигации                                                                                  | 3 173 598                               | -                                                                | 1 654 115                               | -                                                                |
| - Облигации Центрального банка Российской Федерации                                                        | 2 915 404                               | -                                                                | -                                       | -                                                                |
| - Корпоративные акции                                                                                      | 3 904                                   | -                                                                | 178 927                                 | -                                                                |
| - Еврооблигации Российской Федерации                                                                       | -                                       | -                                                                | 272                                     | -                                                                |
| <b>Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги</b>                                  |                                         |                                                                  |                                         |                                                                  |
| - Корпоративные облигации                                                                                  | -                                       | -                                                                | 2 814 084                               | -                                                                |
| - Облигации ЕБРР                                                                                           | -                                       | -                                                                | 1 217 259                               | -                                                                |
| - Муниципальные облигации                                                                                  | -                                       | -                                                                | 239 307                                 | -                                                                |
| - Еврооблигации Российской Федерации                                                                       | -                                       | -                                                                | 135 083                                 | -                                                                |
| <b>Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков</b>              |                                         |                                                                  |                                         |                                                                  |
| - Корпоративные облигации                                                                                  | 100 409                                 | 10 085 068                                                       | 757 325                                 | 10 081 370                                                       |
| - Бумаги, обеспеченные активами                                                                            | 59 631                                  | -                                                                | -                                       | -                                                                |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>                                       |                                         |                                                                  |                                         |                                                                  |
|                                                                                                            | 578 745                                 | -                                                                | 337 162                                 | -                                                                |
| <b>Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</b> |                                         |                                                                  |                                         |                                                                  |
| - Валютные форвардные контракты (Примечание 4)                                                             | -                                       | 7 382 888                                                        | -                                       | 25 963 354                                                       |
| - Процентные свопы                                                                                         | -                                       | 4 701 189                                                        | -                                       | 6 732 481                                                        |
| - Производные инструменты и прочие финансовые активы                                                       | -                                       | 438 430                                                          | -                                       | 923 661                                                          |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>                                      | <b>40 073 698</b>                       | <b>22 607 575</b>                                                | <b>19 995 898</b>                       | <b>43 700 866</b>                                                |



## 37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

|                                                                            | 2009                                    |                                                                  | 2008                                    |                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
|                                                                            | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                       |                                         |                                                                  |                                         |                                                                  |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>      |                                         |                                                                  |                                         |                                                                  |
| <i>Производные инструменты и прочие финансовые обязательства</i>           |                                         |                                                                  |                                         |                                                                  |
| - Процентные свопы                                                         | -                                       | 4 845 050                                                        | -                                       | 7 219 519                                                        |
| - Валютные форвардные контракты                                            | -                                       | 3 015 363                                                        | -                                       | 18 289 926                                                       |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b> | <b>-</b>                                | <b>7 860 413</b>                                                 | <b>-</b>                                | <b>25 509 445</b>                                                |

## 38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (a) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для продажи. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2009 года:

38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

|                                                                                                                                       | Кредиты и<br>дебиторская<br>задолженность | Торговые<br>активы | Активы,<br>отражаемы<br>е по<br>справедли<br>вой<br>стоимости<br>на счете<br>прибылей<br>и убытков | Финансо-<br>вые активы,<br>имеющиеся в<br>наличии для<br>продажи | Финансо-<br>вые<br>активы,<br>удерживае<br>мые до<br>погашения | Итого              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------|
| (в тысячах российских<br>рублей)                                                                                                      |                                           |                    |                                                                                                    |                                                                  |                                                                |                    |
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                                         |                                           |                    |                                                                                                    |                                                                  |                                                                |                    |
| <b>Денежные средства и их<br/>эквиваленты</b>                                                                                         | 144 065 527                               | -                  | -                                                                                                  | -                                                                | -                                                              | 144 065 527        |
| <b>Обязательные резервы<br/>на счетах в<br/>Центральном банке<br/>Российской Федерации</b>                                            | 2 608 971                                 | -                  | -                                                                                                  | -                                                                | -                                                              | 2 608 971          |
| <b>Торговые ценные бумаги</b>                                                                                                         | -                                         | 39 334 913         | -                                                                                                  | -                                                                | -                                                              | 39 334 913         |
| <b>Прочие ценные бумаги,<br/>отражаемые по<br/>справедливой<br/>стоимости на счете<br/>прибылей и убытков</b>                         | -                                         | -                  | 10 245 108                                                                                         | -                                                                | -                                                              | 10 245 108         |
| <b>Средства в других банках</b>                                                                                                       |                                           |                    |                                                                                                    |                                                                  |                                                                |                    |
| - Краткосрочные депозиты в<br>других банках с<br>первоначальным сроком<br>погашения более трех<br>месяцев                             | 30 444 750                                | -                  | -                                                                                                  | -                                                                | -                                                              | 30 444 750         |
| - Долгосрочные депозиты в<br>других банках с<br>первоначальным сроком<br>погашения более трех<br>месяцев                              | 64 279                                    | -                  | -                                                                                                  | -                                                                | -                                                              | 64 279             |
| <b>Кредиты и авансы<br/>клиентам</b>                                                                                                  |                                           |                    |                                                                                                    |                                                                  |                                                                |                    |
| - Кредиты корпоративным<br>клиентам                                                                                                   | 166 557 863                               | -                  | -                                                                                                  | -                                                                | -                                                              | 166 557 863        |
| - Кредиты физическим<br>лицам                                                                                                         | 66 226 987                                | -                  | -                                                                                                  | -                                                                | -                                                              | 66 226 987         |
| - Кредиты малым и средним<br>компаниям                                                                                                | 3 977 676                                 | -                  | -                                                                                                  | -                                                                | -                                                              | 3 977 676          |
| - Кредиты государственным<br>и муниципальным<br>организациям                                                                          | 2 876 945                                 | -                  | -                                                                                                  | -                                                                | -                                                              | 2 876 945          |
| <b>Инвестиционные ценные<br/>бумаги, имеющиеся в<br/>наличии для продажи</b>                                                          | -                                         | -                  | -                                                                                                  | 578 745                                                          | -                                                              | 578 745            |
| <b>Инвестиционные ценные<br/>бумаги, удерживаемые<br/>до погашения, включая<br/>дебиторскую<br/>задолженность по<br/>сделкам репо</b> | -                                         | -                  | -                                                                                                  | -                                                                | 137 256                                                        | 137 256            |
| <b>Производные<br/>инструменты и прочие<br/>финансовые активы</b>                                                                     |                                           |                    |                                                                                                    |                                                                  |                                                                |                    |
| - Справедливая стоимость<br>валютных производных<br>финансовых инструментов                                                           | -                                         | 7 382 888          | -                                                                                                  | -                                                                | -                                                              | 7 382 888          |
| - Справедливая стоимость<br>прочих производных<br>финансовых инструментов                                                             | -                                         | 4 701 189          | -                                                                                                  | -                                                                | -                                                              | 4 701 189          |
| - Дебиторская<br>задолженность по<br>пластиковым картам                                                                               | 438 388                                   | -                  | -                                                                                                  | -                                                                | -                                                              | 438 388            |
| - Дебиторская<br>задолженность по<br>торговым операциям                                                                               | 42                                        | -                  | -                                                                                                  | -                                                                | -                                                              | 42                 |
| - Прочее                                                                                                                              | -                                         | -                  | -                                                                                                  | -                                                                | -                                                              | -                  |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ<br/>АКТИВОВ</b>                                                                                                   | <b>417 261 428</b>                        | <b>51 418 990</b>  | <b>10 245 108</b>                                                                                  | <b>578 745</b>                                                   | <b>137 256</b>                                                 | <b>478 422 817</b> |

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года торговые активы Банка включают производные финансовые инструменты, которые являются хеджирующими инструментами.

**38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)**

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года финансовые гарантии Банка отражаются по амортизированной стоимости.

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2008 года:

## 38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

|                                                                                                                   | Кредиты и<br>дебиторская<br>задолженность | Торговые<br>активы | Активы,<br>отражае-<br>мые по<br>справед-<br>ливой<br>стоимости<br>на счете<br>прибылей<br>и убытков | Финансо-<br>вые<br>активы,<br>имеющиеся<br>в наличии<br>для<br>продажи | Финансо-<br>вые<br>активы,<br>удержи-<br>ваемые до<br>погашения | Итого              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                              |                                           |                    |                                                                                                      |                                                                        |                                                                 |                    |
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                     |                                           |                    |                                                                                                      |                                                                        |                                                                 |                    |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                                                                         | 152 060 611                               | -                  | -                                                                                                    | -                                                                      | -                                                               | 152 060 611        |
| <b>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</b>                                    | 484 645                                   | -                  | -                                                                                                    | -                                                                      | -                                                               | 484 645            |
| <b>Торговые ценные бумаги</b>                                                                                     | -                                         | 14 495 678         | -                                                                                                    | -                                                                      | -                                                               | 14 495 678         |
| <b>Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги</b>                                         | -                                         | 4 405 733          | -                                                                                                    | -                                                                      | -                                                               | 4 405 733          |
| <b>Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков</b>                     | -                                         | -                  | 10 838 695                                                                                           | -                                                                      | -                                                               | 10 838 695         |
| <b>Средства в других банках</b>                                                                                   |                                           |                    |                                                                                                      |                                                                        |                                                                 |                    |
| - Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев                     | 7 111 219                                 | -                  | -                                                                                                    | -                                                                      | -                                                               | 7 111 219          |
| - Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев                      | 314 899                                   | -                  | -                                                                                                    | -                                                                      | -                                                               | 314 899            |
| <b>Кредиты и авансы клиентам</b>                                                                                  |                                           |                    |                                                                                                      |                                                                        |                                                                 |                    |
| - Кредиты корпоративным клиентам                                                                                  | 250 063 574                               | -                  | -                                                                                                    | -                                                                      | -                                                               | 250 063 574        |
| - Кредиты физическим лицам                                                                                        | 90 168 246                                | -                  | -                                                                                                    | -                                                                      | -                                                               | 90 168 246         |
| - Кредиты малым и средним компаниям                                                                               | 5 735 451                                 | -                  | -                                                                                                    | -                                                                      | -                                                               | 5 735 451          |
| - Кредиты государственным и муниципальным организациям                                                            | 7 894 747                                 | -                  | -                                                                                                    | -                                                                      | -                                                               | 7 894 747          |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>                                              | -                                         | -                  | -                                                                                                    | 337 162                                                                | -                                                               | 337 162            |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая дебиторскую задолженность по сделкам репо</b> | -                                         | -                  | -                                                                                                    | -                                                                      | 4 258 263                                                       | 4 258 263          |
| <b>Производные инструменты и прочие финансовые активы</b>                                                         |                                           |                    |                                                                                                      |                                                                        |                                                                 |                    |
| - Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов                                             | -                                         | 25 963 354         | -                                                                                                    | -                                                                      | -                                                               | 25 963 354         |
| - Справедливая стоимость прочих производных финансовых инструментов                                               | -                                         | 7 196 039          | -                                                                                                    | -                                                                      | -                                                               | 7 196 039          |
| - Дебиторская задолженность по пластиковым картам                                                                 | 420 432                                   | -                  | -                                                                                                    | -                                                                      | -                                                               | 420 432            |
| - Дебиторская задолженность по торговым операциям                                                                 | 32 600                                    | -                  | -                                                                                                    | -                                                                      | -                                                               | 32 600             |
| - Прочее                                                                                                          | 7 071                                     | -                  | -                                                                                                    | -                                                                      | -                                                               | 7 071              |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>                                                                                   | <b>514 293 495</b>                        | <b>52 060 804</b>  | <b>10 838 695</b>                                                                                    | <b>337 162</b>                                                         | <b>4 258 263</b>                                                | <b>581 788 419</b> |

### 39 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

|                                                                                                                              | Материн-<br>ский банк | Дочерние<br>компании<br>Материн-<br>ского банка | Ассоции-<br>рованная<br>компания | Члены<br>Правления |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                         |                       |                                                 |                                  |                    |
| Корреспондентские счета и депозиты<br>«овернайт» в других банках<br>(контрактная процентная ставка: 0,00 % - 0,62%<br>в год) | 4 808 525             | 2 238                                           | -                                | -                  |
| Депозиты в других банках с первоначальным<br>сроком погашения менее трех месяцев                                             | 82 738 344            |                                                 | -                                | -                  |
| Средства в других банках<br>(контрактная процентная ставка: 0,00% - 0,95 %<br>в год)                                         | 30 478 855            | -                                               | -                                | -                  |
| Прочие ценные бумаги, отражаемые по<br>справедливой стоимости на счете прибылей и<br>убытков                                 | -                     | 59 631                                          | -                                | -                  |
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам<br>(контрактная процентная ставка: 0,73 % – 16,95<br>% в год)                        | -                     | 2 154 616                                       | 1 528 982                        | 49 360             |
| Нематериальные активы                                                                                                        | 122 467               | -                                               | -                                | -                  |
| Производные финансовые инструменты и<br>прочие финансовые активы                                                             | 6 345 602             | 105                                             | 2 450                            | -                  |
| Инвестиции в ассоциированную компанию                                                                                        | -                     | -                                               | 1 065 601                        | -                  |
| Прочие активы                                                                                                                | -                     | 29 644                                          | -                                | -                  |
| Средства в других банках (контрактная<br>процентная ставка: 1,25 % – 8,73% в год)                                            | 830 122               | 280 742                                         | -                                | -                  |
| Средства клиентов (контрактная процентная<br>ставка: 0,20 % – 6,40 % в год)                                                  | -                     | 2 866                                           | 6 821 438                        | -                  |
| Срочные заемные средства, полученные от<br>Материнского банка (контрактная процентная<br>ставка: 0,17 % – 7,50% в год)       | 123 036 036           | -                                               | -                                | -                  |
| Прочие обязательства                                                                                                         | 338 017               | -                                               | 4 526                            | -                  |
| Производные финансовые инструменты и<br>прочие финансовые обязательства                                                      | 4 159 075             | -                                               | -                                | -                  |

**39 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год:

|                                                                                                 | <b>Матерински<br/>й банк</b> | <b>Дочерние<br/>компании<br/>Материнского<br/>банка</b> | <b>Ассоцииро<br/>ванная<br/>компания</b> | <b>Члены<br/>Правления</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                            |                              |                                                         |                                          |                            |
| Процентные доходы                                                                               | 846 064                      | 124 978                                                 | 235 924                                  | 6 560                      |
| Процентные расходы                                                                              | (3 212 207)                  | (20 125)                                                | (495 987)                                | -                          |
| Комиссионные доходы                                                                             | 33 630                       | 31 907                                                  | 4 108                                    | -                          |
| Комиссионные расходы                                                                            | (75 262)                     | (6)                                                     | (34)                                     | -                          |
| Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой     | -                            | -                                                       | -                                        | -                          |
| Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами   | (1 085 701)                  | 581                                                     | 202 838                                  | -                          |
| Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами | (3 028 853)                  | 105                                                     | 559 673                                  | -                          |
| Административные и прочие операционные расходы                                                  | (578 348)                    | (12 191)                                                | -                                        | (138 476)                  |
| Прочие операционные доходы                                                                      | 7 603                        | 9 520                                                   | 3 221                                    | -                          |

**39 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

|                                                                                                             | Материнский<br>банк | Дочерние<br>компании<br>материнско-<br>го банка | Ассоцииро-<br>ванная<br>компания | Прочие<br>связанные<br>стороны |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                        |                     |                                                 |                                  |                                |
| Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года                                                      | 361 192             | 1 013 617                                       | -                                | -                              |
| Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года                                                      | 1 204 484           | 545 556                                         | -                                | 433 883                        |
| Гарантии по кредитам третьих лиц, выданные Материнским банком                                               | 4 794 407           | -                                               | -                                | -                              |
| Неиспользованные кредитные линии, предоставленные Банку                                                     | -                   | 144 714                                         | 4 864 316                        | -                              |
| Кредитные лимиты                                                                                            | 650 000             | -                                               | -                                | 185 000                        |
| Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года                                   | 112 760 777         | -                                               | 145 654                          | -                              |
| Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года                           | (884 507)           | -                                               | 2 450                            | -                              |
| Соглашения по валютно-процентным свопам – условная сумма, подлежащая к получению по состоянию на конец года | 6 155 304           | -                                               | -                                | -                              |
| Соглашения по валютно-процентным свопам – условная сумма, подлежащая к выплате по состоянию на конец года   | 5 827 820           | -                                               | -                                | -                              |
| Соглашения по валютно-процентным свопам – справедливая стоимость по состоянию на конец года                 | 204 450             | -                                               | -                                | -                              |
| Валютные производные финансовые инструменты – основная сумма по состоянию на конец года                     | 17 882 015          | 3 000                                           | -                                | -                              |
| Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость по состоянию на конец года             | 2 866 396           | 6                                               | -                                | -                              |
| Валютные опционы – основная сумма на 31.12.2008                                                             | 58 700              | -                                               | -                                | -                              |
| Валютные опционы – справедливая стоимость на 31.12.2008                                                     | 195                 | -                                               | -                                | -                              |

**39 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

|                                                                                                                                                       | Материн-<br>ский банк | Дочерние<br>компании<br>Материнс-<br>кого банка | Ассоции-<br>рованная<br>компания | Члены<br>Правления | Прочие<br>связан-<br>ные<br>стороны |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------|-------------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                                  |                       |                                                 |                                  |                    |                                     |
| Корреспондентские счета и депозиты<br>«овернайт» в других банках<br>(контрактная процентная ставка: 3,30% -<br>20,0% в год)                           | 610 172               | 11 729                                          | -                                | -                  | -                                   |
| Депозиты в других банках с первоначальным<br>сроком погашения менее трех месяцев                                                                      | 29 882 121            | 11 996                                          | -                                | -                  | -                                   |
| Сделки с ценными бумагами, приобретенными<br>по договорам обратного репо с другими<br>банками с первоначальным сроком<br>погашения менее трех месяцев | 1 275 701             | -                                               | -                                | -                  | -                                   |
| Средства в других банках                                                                                                                              | 6 313 947             | -                                               | -                                | -                  | -                                   |
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам<br>(контрактная процентная ставка: 0,97% –<br>20,95% в год)                                                   | -                     | 1 771 487                                       | 659 758                          | 46 183             | -                                   |
| Приобретенные нематериальные активы за<br>вычетом накопленной амортизации                                                                             | 67 196                | -                                               | -                                | -                  | -                                   |
| Прочие активы                                                                                                                                         | -                     | -                                               | 23 528                           | -                  | -                                   |
| Производные финансовые инструменты и<br>прочие финансовые активы                                                                                      | 12 380 026            | 125                                             | 3 214                            | -                  | -                                   |
| Инвестиции в ассоциированную компанию                                                                                                                 | -                     | -                                               | 606 935                          | -                  | -                                   |
| Средства в других банках (контрактная<br>процентная ставка: 1,56% – 8,00% в год)                                                                      | 2 228 385             | 378 952                                         | -                                | -                  | 22 440                              |
| Средства клиентов (контрактная процентная<br>ставка: 0,10% – 7,83% в год)                                                                             | -                     | 387 369                                         | 8 017 725                        | -                  | -                                   |
| Срочные заемные средства, полученные от<br>Материнского банка (контрактная процентная<br>ставка: 0,51% – 7,50% в год)                                 | 121 439 321           | -                                               | -                                | -                  | -                                   |
| Срочные заемные средства, полученные от<br>других финансовых институтов (контрактная<br>процентная ставка: 4,15% в год)                               | -                     | -                                               | -                                | -                  | 294 298                             |
| Прочие обязательства                                                                                                                                  | 120 212               | 12 002                                          | 4                                | -                  | -                                   |
| Производные финансовые инструменты и<br>прочие финансовые обязательства                                                                               | 7 264 268             | 935 066                                         | 654 645                          | -                  | -                                   |



**39 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2008 год:

|                                                                                                       | Матерински<br>й банк | Дочерние<br>компании<br>Материнско<br>го банка | Ассоцииро<br>ванная<br>компания | Члены<br>Правления | Прочие<br>связан-ные<br>стороны |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                  |                      |                                                |                                 |                    |                                 |
| Процентные доходы                                                                                     | 1 536 321            | 99 109                                         | 239 566                         | 4 880              | -                               |
| Процентные расходы                                                                                    | (4 653 880)          | (14 107)                                       | (239 091)                       | -                  | (32 667)                        |
| Комиссионные доходы                                                                                   | 15 796               | 15 063                                         | 8 231                           | -                  | -                               |
| Комиссионные расходы                                                                                  | (48 298)             | (678)                                          | (49)                            | -                  | -                               |
| Доходы за вычетом расходов/ (расходы за<br>вычетом доходов) по операциям с<br>иностранной валютой     | 74 025               | (7 660)                                        | 8 729                           | -                  | -                               |
| Реализованные доходы за вычетом<br>расходов от операций с производными<br>финансовыми инструментами   | (1 496 322)          | 56 268                                         | 26 170                          | -                  | -                               |
| Нереализованные доходы за вычетом<br>расходов от операций с производными<br>финансовыми инструментами | 6 471 016            | (207 149)                                      | (583 422)                       | -                  | -                               |
| Административные и прочие операционные<br>расходы                                                     | (249 667)            | (63 993)                                       |                                 | (199 888)          | -                               |
| Прочие операционные доходы                                                                            |                      |                                                | 20 673                          |                    |                                 |

**39 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

|                                                                                   | Материнский<br>банк | Дочерние<br>компании<br>материнс-<br>кого банка | Ассоцииро-<br>ванная<br>компания | Прочие<br>связанные<br>стороны |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                              |                     |                                                 |                                  |                                |
| Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года                            | 273 321             | 445 739                                         | -                                | -                              |
| Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года                            | 2 474 895           | 481 621                                         | -                                | 339 036                        |
| Гарантии по кредитам третьих лиц, выданные Материнским банком                     | 4 579 242           | -                                               | -                                | -                              |
| Экспортные аккредитивы                                                            | -                   | 562 943                                         | -                                | -                              |
| Импортные аккредитивы                                                             | -                   | -                                               | 6 420                            | -                              |
| Неиспользованные кредитные линии, предоставленные Банку                           | -                   | 138 423                                         | 6 742 314                        | -                              |
| Овердрафты                                                                        | -                   | -                                               | -                                | -                              |
| Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года         | 92 870 412          | -                                               | 306 058                          | -                              |
| Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года | (1 262 779)         | -                                               | 5 041                            | -                              |
| Соглашения по валютно-процентным свопам – условная сумма, подлежащая к получению  | 12 316 980          | -                                               | 4 275 585                        | -                              |
| Соглашения по валютно-процентным свопам – условная сумма, подлежащая к выплате    | 12 873 233          | -                                               | 3 637 500                        | -                              |
| Соглашения по валютно-процентным свопам – справедливая стоимость                  | 937 243             | -                                               | 562 139                          | -                              |
| Валютные производные финансовые инструменты – основная сумма                      | 22 995 688          | -                                               | -                                | -                              |
| Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость              | 6 142 723           | -                                               | -                                | -                              |
| Валютные опционы приобретенные– основная сумма                                    | 2 505 210           | -                                               | -                                | -                              |
| Валютные опционы проданные – основная сумма                                       | 2 500 000           | -                                               | -                                | -                              |
| Валютные опционы приобретенные – справедливая стоимость                           | 19 370              | -                                               | -                                | -                              |
| Валютные опционы проданные – справедливая стоимость                               | (722 370)           | -                                               | -                                | -                              |

Raiffeisen International Bank-Holding AG (2008 г.: Raiffeisen International Bank-Holding AG) является непосредственной материнской компанией Банка. Основным владельцем банка является Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (2008 г.: Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG).

## 39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

|                                                         | 2009           |                                        | 2008           |                                        |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------------------------------|----------------|----------------------------------------|
|                                                         | Расходы        | Начислен-<br>ное<br>обязатель-<br>ство | Расходы        | Начислен-<br>ное<br>обязатель-<br>ство |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                    |                |                                        |                |                                        |
| <i>Краткосрочные выплаты:</i>                           |                |                                        |                |                                        |
| - Заработная плата                                      | 91 875         | -                                      | 96 783         | -                                      |
| - Краткосрочные премиальные выплаты                     | 40 587         | 40 587                                 | 72 697         | 72 697                                 |
| <i>Выплаты, основанные на акциях:</i>                   |                |                                        |                |                                        |
| - <b>Выплаты в денежной форме, основанные на акциях</b> | 6 014          | 7 285                                  | 30 408         | 1 271                                  |
| <b>Итого</b>                                            | <b>138 476</b> | <b>47 872</b>                          | <b>199 888</b> | <b>73 968</b>                          |

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

**Приложение 4.** Бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (графы 1, 11, 12, 13) и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102 за 2 квартал 2010 года

| Банковская отчетность                                                                                    |           |                                     |           |                                                |                       |                                           |            |                       |           |                   |                       |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------|-----------|------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------|------------|-----------------------|-----------|-------------------|-----------------------|-----------|
| Код территории по ОКATO                                                                                  |           | Код кредитной организации (филиала) |           |                                                |                       |                                           |            |                       |           |                   |                       |           |
|                                                                                                          |           | по ОКПО                             |           | Основной государственный регистрационный номер |                       | Регистрационный номер (/порядковый номер) |            | БИК                   |           |                   |                       |           |
|                                                                                                          |           |                                     |           |                                                |                       |                                           |            |                       |           |                   |                       |           |
| 45                                                                                                       |           | 42943661                            |           | 1027739326449                                  |                       | 3292                                      |            | 044525700             |           |                   |                       |           |
|                                                                                                          |           |                                     |           |                                                |                       |                                           |            |                       |           |                   |                       |           |
| ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за июнь 2010 г.                 |           |                                     |           |                                                |                       |                                           |            |                       |           |                   |                       |           |
| Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала)    ЗАО Райффайзенбанк |           |                                     |           |                                                |                       |                                           |            |                       |           |                   |                       |           |
| Почтовый адрес    129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1                                                  |           |                                     |           |                                                |                       |                                           |            |                       |           |                   |                       |           |
| Код формы по ОКУД 0409101                                                                                |           |                                     |           |                                                |                       |                                           |            |                       |           |                   |                       |           |
| Месячная тыс. руб.                                                                                       |           |                                     |           |                                                |                       |                                           |            |                       |           |                   |                       |           |
| Входящие остатки                                                                                         |           |                                     |           | Обороты за отчетный период                     |                       |                                           |            |                       |           | Исходящие остатки |                       |           |
|                                                                                                          |           |                                     |           | по дебету                                      |                       |                                           | по кредиту |                       |           |                   |                       |           |
| Номер счета                                                                                              |           |                                     |           |                                                |                       |                                           |            |                       |           |                   |                       |           |
| 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                                                                                                    | 0         | 0                                   | 0         | 126596                                         | 0                     | 126596                                    | 9169       | 0                     | 9169      | 117427            | 0                     | 117427    |
| 20202                                                                                                    | 5562019   | 5280449                             | 10842468  | 91769579                                       | 37334243              | 129103822                                 | 92406958   | 37253649              | 129660607 | 4924640           | 5361043               | 10285683  |
| 20203                                                                                                    | 0         | 21062                               | 21062     | 0                                              | 59554                 | 59554                                     | 0          | 52876                 | 52876     | 0                 | 27740                 | 27740     |
| 20206                                                                                                    | 1581      | 1736                                | 3317      | 50700                                          | 67760                 | 118460                                    | 50700      | 67727                 | 118427    | 1581              | 1769                  | 3350      |
| 20207                                                                                                    | 3649      | 5020                                | 8669      | 240079                                         | 401324                | 240079                                    | 404644     | 404644                | 647243    | 1129              | 1700                  | 2829      |
| 20208                                                                                                    | 4856384   | 717919                              | 5574303   | 25273698                                       | 4039970               | 29313668                                  | 25225057   | 4081686               | 29306743  | 4905025           | 676203                | 5581228   |
| 20209                                                                                                    | 242170    | 320420                              | 562590    | 22151333                                       | 13558092              | 35709425                                  | 22135552   | 13617821              | 35753373  | 257951            | 260691                | 518642    |
| 20210                                                                                                    | 0         | 11042                               | 11042     | 0                                              | 26960                 | 26960                                     | 0          | 37707                 | 37707     | 0                 | 295                   | 295       |
| 20302                                                                                                    | 0         | 893                                 | 893       | 0                                              | 109                   | 109                                       | 0          | 72                    | 72        | 0                 | 930                   | 930       |
| 20305                                                                                                    | 0         | 8                                   | 8         | 0                                              | 1                     | 1                                         | 0          | 1                     | 1         | 0                 | 8                     | 8         |
| 20308                                                                                                    | 0         | 22                                  | 22        | 0                                              | 0                     | 0                                         | 0          | 0                     | 0         | 0                 | 22                    | 22        |
| 30102                                                                                                    | 5213687   | 0                                   | 5213687   | 924581241                                      | 0                     | 924581241                                 | 923901852  | 0                     | 923901852 | 5893076           | 0                     | 5893076   |
| 30110                                                                                                    | 565626    | 26781                               | 592407    | 25936023                                       | 2884                  | 25938907                                  | 24773952   | 1368                  | 24775320  | 1727697           | 28297                 | 1755994   |
| 30114                                                                                                    | 0         | 4596809                             | 4596809   | 0                                              | 579017594             | 579017594                                 | 0          | 579998106             | 579998106 | 0                 | 3616297               | 3616297   |
| 30202                                                                                                    | 1147471   | 0                                   | 1147471   | 44672                                          | 0                     | 44672                                     | 0          | 0                     | 0         | 1192143           | 0                     | 1192143   |
| 30204                                                                                                    | 1254777   | 0                                   | 1254777   | 44825                                          | 0                     | 44825                                     | 0          | 0                     | 0         | 1299602           | 0                     | 1299602   |
| 30210                                                                                                    | 0         | 0                                   | 0         | 198123                                         | 0                     | 198123                                    | 198123     | 0                     | 198123    | 0                 | 0                     | 0         |
| 30213                                                                                                    | 178       | 0                                   | 178       | 0                                              | 0                     | 0                                         | 0          | 0                     | 0         | 178               | 0                     | 178       |
| 30221                                                                                                    | 782500    | 0                                   | 782500    | 61609158                                       | 56077673              | 117686831                                 | 61519158   | 56077673              | 117596831 | 872500            | 0                     | 872500    |
| 30233                                                                                                    | 594691    | 95144                               | 689835    | 35192270                                       | 8468887               | 43661157                                  | 35408803   | 8402615               | 43811418  | 378158            | 161416                | 539574    |
| 30302                                                                                                    | 273756282 | 232277499                           | 506033781 | 135811009                                      | 44394366              | 180205375                                 | 131255933  | 37840832              | 169096765 | 278311358         | 238831033             | 517142391 |
| 30402                                                                                                    | 623000    | 1101                                | 624101    | 180432391                                      | 6284543               | 186716934                                 | 180441632  | 62844469              | 186726101 | 613759            | 1175                  | 614934    |
| 30404                                                                                                    | 0         | 0                                   | 0         | 116086705                                      | 0                     | 116086705                                 | 116086705  | 0                     | 116086705 | 0                 | 0                     | 0         |
| 30406                                                                                                    | 272732    | 0                                   | 272732    | 52882                                          | 0                     | 52882                                     | 0          | 44425                 | 0         | 281189            | 0                     | 281189    |
| 30409                                                                                                    | 0         | 0                                   | 0         | 8752123                                        | 0                     | 8752123                                   | 8752123    | 0                     | 8752123   | 0                 | 0                     | 0         |
| 31901                                                                                                    | 0         | 0                                   | 0         | 703000000                                      | 0                     | 703000000                                 | 703000000  | 0                     | 703000000 | 0                 | 0                     | 0         |
| 31902                                                                                                    | 0         | 0                                   | 0         | 910800000                                      | 0                     | 910800000                                 | 910800000  | 0                     | 910800000 | 0                 | 0                     | 0         |
| 31903                                                                                                    | 0         | 0                                   | 0         | 490000000                                      | 0                     | 490000000                                 | 370000000  | 0                     | 370000000 | 120000000         | 0                     | 120000000 |
| 32002                                                                                                    | 200000    | 376316                              | 576316    | 13375000                                       | 3973379               | 17348379                                  | 13575000   | 4349695               | 17924695  | 0                 | 0                     | 0         |
| 32003                                                                                                    | 185000    | 190597                              | 375597    | 9045000                                        | 2304917               | 11349917                                  | 7990000    | 2345776               | 10335776  | 1240000           | 149738                | 1389738   |
| 32004                                                                                                    | 806       | 868                                 | 1674      | 140841                                         | 1703                  | 142544                                    | 140830     | 908                   | 141738    | 817               | 1663                  | 2480      |
| 32006                                                                                                    | 220000    | 0                                   | 220000    | 0                                              | 0                     | 0                                         | 100000     | 0                     | 100000    | 120000            | 0                     | 120000    |
| 32101                                                                                                    | 0         | 0                                   | 0         | 571360                                         | 0                     | 571360                                    | 571360     | 0                     | 571360    | 0                 | 0                     | 0         |
| 32102                                                                                                    | 4300      | 1881580                             | 1885880   | 327900                                         | 84939268              | 85267168                                  | 299200     | 83992111              | 84291311  | 33000             | 2828737               | 2861737   |
| 32103                                                                                                    | 0         | 18999430                            | 18999430  | 197700                                         | 47799752              | 47997452                                  | 197700     | 66799182              | 66996882  | 0                 | 0                     | 0         |
| 32104                                                                                                    | 250       | 0                                   | 250       | 269                                            | 4887241               | 4887510                                   | 276        | 4887241               | 4887517   | 243               | 0                     | 243       |
| 32106                                                                                                    | 0         | 22774120                            | 22774120  | 0                                              | 1375710               | 1375710                                   | 0          | 8552130               | 8552130   | 0                 | 15597700              | 15597700  |
| 32107                                                                                                    | 0         | 54501760                            | 54501760  | 0                                              | 6831560               | 6831560                                   | 0          | 2009330               | 2009330   | 0                 | 59323990              | 59323990  |
| 32108                                                                                                    | 0         | 6099120                             | 6099120   | 0                                              | 458660                | 458660                                    | 0          | 318700                | 318700    | 0                 | 6239080               | 6239080   |

|       |          |          |          |            |            |            |            |            |            |          |          |          |
|-------|----------|----------|----------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|----------|----------|----------|
| 32109 | 373      | 0        | 373      | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 373      | 0        | 373      |
| 32202 | 7436434  | 0        | 7436434  | 74031704   | 0          | 74031704   | 76590863   | 0          | 76590863   | 4877275  | 0        | 4877275  |
| 32203 | 1832998  | 0        | 1832998  | 33266888   | 0          | 33266888   | 31784212   | 0          | 31784212   | 3315674  | 0        | 3315674  |
| 32204 | 1160807  | 0        | 1160807  | 5985054    | 0          | 5985054    | 4920253    | 0          | 4920253    | 2225608  | 0        | 2225608  |
| 32205 | 0        | 0        | 0        | 13808      | 0          | 13808      | 449        | 0          | 449        | 13359    | 0        | 13359    |
| 32301 | 0        | 0        | 0        | 0          | 546212     | 546212     | 0          | 7785       | 7785       | 0        | 538427   | 538427   |
| 44207 | 1126156  | 0        | 1126156  | 0          | 0          | 0          | 429000     | 0          | 429000     | 697156   | 0        | 697156   |
| 44208 | 758084   | 0        | 758084   | 0          | 0          | 0          | 356223     | 0          | 356223     | 401861   | 0        | 401861   |
| 44908 | 35813    | 0        | 35813    | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 35813    | 0        | 35813    |
| 45103 | 0        | 0        | 0        | 54705      | 0          | 54705      | 54705      | 0          | 54705      | 0        | 0        | 0        |
| 45104 | 3000000  | 0        | 3000000  | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 3000000  | 0        | 3000000  |
| 45106 | 3068634  | 0        | 3068634  | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 3068634  | 0        | 3068634  |
| 45107 | 28277    | 81409    | 109686   | 1036       | 5835       | 6871       | 1512       | 41189      | 42701      | 27801    | 46055    | 73856    |
| 45108 | 628416   | 92808    | 721224   | 0          | 4861       | 4861       | 7503       | 9518       | 17021      | 620913   | 88151    | 709064   |
| 45201 | 4984083  | 0        | 4984083  | 9366643    | 0          | 9366643    | 10236819   | 0          | 10236819   | 4113907  | 0        | 4113907  |
| 45203 | 38000    | 0        | 38000    | 1039015    | 1891217    | 2930232    | 42015      | 400        | 42415      | 1035000  | 1890817  | 2925817  |
| 45204 | 1585938  | 19266    | 1605204  | 1921513    | 376        | 1921889    | 1331537    | 19642      | 1351179    | 2175914  | 0        | 2175914  |
| 45205 | 6616118  | 2606223  | 9222341  | 2629676    | 587297     | 3216973    | 3070585    | 152292     | 3222877    | 6175209  | 3041228  | 9216437  |
| 45206 | 13728751 | 4870995  | 18599746 | 4579792    | 1942556    | 6522348    | 2793375    | 1306382    | 4099757    | 15515168 | 5507169  | 21022337 |
| 45207 | 22589520 | 18682825 | 41272345 | 7235246    | 4814013    | 12049259   | 6976169    | 2887119    | 9863288    | 22848597 | 20609719 | 43458316 |
| 45208 | 30298069 | 53047052 | 83345121 | 1360754    | 9223378    | 10584132   | 2108697    | 7027352    | 9136049    | 29550126 | 55243078 | 84793204 |
| 45306 | 4500     | 0        | 4500     | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 4500     | 0        | 4500     |
| 45307 | 3700     | 0        | 3700     | 6          | 0          | 6          | 0          | 0          | 0          | 3706     | 0        | 3706     |
| 45401 | 35703    | 0        | 35703    | 67731      | 0          | 67731      | 65225      | 0          | 65225      | 38209    | 0        | 38209    |
| 45404 | 8000     | 0        | 8000     | 0          | 0          | 8000       | 0          | 0          | 8000       | 0        | 0        | 0        |
| 45405 | 36120    | 0        | 36120    | 11391      | 0          | 11391      | 10722      | 0          | 10722      | 36789    | 0        | 36789    |
| 45406 | 107070   | 0        | 107070   | 42762      | 0          | 42762      | 17452      | 0          | 17452      | 132380   | 0        | 132380   |
| 45407 | 1007141  | 257      | 1007398  | 95671      | 18         | 95689      | 115643     | 57         | 115700     | 987169   | 218      | 987387   |
| 45408 | 552501   | 49151    | 601652   | 50660      | 2772       | 53432      | 52169      | 5191       | 57360      | 550992   | 46732    | 597724   |
| 45502 | 0        | 230      | 230      | 222562     | 19119      | 241681     | 222561     | 19170      | 241731     | 1        | 179      | 180      |
| 45504 | 231      | 11       | 242      | 214        | 1          | 215        | 101        | 5          | 106        | 344      | 7        | 351      |
| 45505 | 172616   | 491      | 173107   | 99172      | 22         | 99194      | 30624      | 406        | 31030      | 241164   | 107      | 241271   |
| 45506 | 6700172  | 715808   | 7415980  | 1115614    | 64289      | 1179903    | 653046     | 122986     | 776032     | 7162740  | 657111   | 7819851  |
| 45507 | 37272412 | 15112699 | 52385111 | 2926271    | 1159264    | 4085535    | 2087936    | 1117702    | 3205638    | 38110747 | 15154261 | 53265008 |
| 45508 | 2219547  | 182424   | 2401971  | 2231785    | 166300     | 2398085    | 2152619    | 162796     | 2315415    | 2298713  | 185928   | 2484641  |
| 45509 | 15332    | 10206    | 25538    | 35833      | 8165       | 43988      | 28141      | 7137       | 814398     | 35278    | 11234    | 34258    |
| 45602 | 0        | 1466838  | 1466838  | 0          | 1602125    | 1602125    | 0          | 1568464    | 1568464    | 0        | 1500499  | 1500499  |
| 45603 | 0        | 121982   | 0        | 40346      | 0          | 40346      | 0          | 37547      | 37547      | 0        | 124781   | 124781   |
| 45604 | 0        | 119332   | 0        | 9372       | 0          | 9372       | 0          | 6635       | 6635       | 0        | 122069   | 122069   |
| 45605 | 2407     | 294343   | 296750   | 2605       | 13510      | 16115      | 2417       | 8859       | 11276      | 2595     | 298994   | 301589   |
| 45606 | 2412     | 6812618  | 6815030  | 1003085    | 512655     | 1515740    | 2988       | 481152     | 484140     | 1002509  | 6844121  | 7846630  |
| 45701 | 0        | 3        | 3        | 1553       | 967        | 2520       | 1553       | 968        | 2521       | 0        | 2        | 2        |
| 45704 | 47       | 0        | 47       | 650        | 0          | 650        | 23         | 0          | 23         | 674      | 0        | 674      |
| 45705 | 6599     | 14562    | 21161    | 200        | 1020       | 1220       | 299        | 1866       | 2165       | 6500     | 13716    | 20216    |
| 45706 | 56871    | 510837   | 567708   | 1100       | 51645      | 52745      | 208        | 33782      | 33990      | 57763    | 528700   | 586463   |
| 45707 | 15535    | 9630     | 25165    | 22688      | 6925       | 29613      | 22407      | 6681       | 29088      | 15816    | 9874     | 25690    |
| 45708 | 191      | 576      | 767      | 402        | 592        | 994        | 279        | 264        | 543        | 314      | 904      | 1218     |
| 45802 | 69592    | 0        | 69592    | 30000      | 0          | 30000      | 13242      | 0          | 13242      | 86350    | 0        | 86350    |
| 45809 | 291332   | 0        | 291332   | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 291332   | 0        | 291332   |
| 45812 | 9552512  | 2165670  | 11718182 | 1402001    | 276662     | 1678663    | 490778     | 126791     | 617569     | 10463735 | 2315541  | 12779276 |
| 45814 | 596507   | 3520     | 600027   | 20150      | 479        | 20629      | 24683      | 803        | 25486      | 591974   | 3196     | 595170   |
| 45815 | 3771533  | 1436308  | 5207841  | 498482     | 235726     | 734208     | 684492     | 215344     | 899836     | 3585523  | 1456690  | 5042213  |
| 45817 | 4625     | 16474    | 21099    | 497        | 3442       | 3939       | 668        | 2518       | 3186       | 4454     | 17398    | 21852    |
| 45909 | 3141     | 0        | 3141     | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 3141     | 0        | 3141     |
| 45912 | 110121   | 9425     | 119546   | 5550       | 680        | 6230       | 5658       | 471        | 6129       | 110013   | 9634     | 119647   |
| 45914 | 0        | 5382     | 0        | 452        | 0          | 452        | 0          | 534        | 0          | 5300     | 0        | 5300     |
| 45915 | 2141187  | 927897   | 3069084  | 360515     | 193390     | 553905     | 109591     | 96511      | 206102     | 2392111  | 1024776  | 3416887  |
| 45917 | 8423     | 35574    | 43997    | 619        | 4386       | 5005       | 410        | 4725       | 5135       | 8632     | 35235    | 438677   |
| 47001 | 8000     | 0        | 8000     | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 8000     | 0        | 8000     |
| 47002 | 1296863  | 0        | 1296863  | 25241051   | 0          | 25241051   | 25869135   | 0          | 25869135   | 668779   | 0        | 668779   |
| 47404 | 47899    | 3847630  | 3895529  | 164922729  | 282463     | 165205192  | 164922729  | 195714     | 165118443  | 47899    | 3934379  | 3982278  |
| 47408 | 0        | 0        | 0        | 1114888794 | 1613992837 | 2728881631 | 1114888794 | 1613992837 | 2728881631 | 0        | 0        | 0        |
| 47410 | 0        | 21957    | 0        | 1651       | 0          | 1651       | 0          | 1147       | 0          | 0        | 22461    | 22461    |
| 47415 | 2791     | 0        | 2791     | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 2791     | 0        | 2791     |
| 47417 | 142      | 155      | 297      | 1153       | 256513     | 257666     | 1180       | 256649     | 257829     | 115      | 19       | 134      |
| 47423 | 1792480  | 1144305  | 2936785  | 18153560   | 15691472   | 33845032   | 19708646   | 15662539   | 35371185   | 237394   | 1173238  | 1410632  |
| 47427 | 658838   | 565300   | 1224138  | 1441866    | 7349349    | 2176805    | 1485922    | 796983     | 2282905    | 614782   | 503256   | 1118038  |
| 47801 | 251238   | 347667   | 598905   | 0          | 26027      | 26027      | 3207       | 23792      | 26999      | 248031   | 349902   | 597933   |
| 47802 | 1794956  | 581      | 1795537  | 4          | 43         | 47         | 4939       | 109        | 5048       | 1790021  | 515      | 1790536  |
| 47803 | 960      | 168588   | 169548   | 0          | 12386      | 12386      | 133        | 21145      | 21278      | 827      | 159829   | 160656   |
| 50104 | 3008834  | 0        | 3008834  | 1455257    | 0          | 1455257    | 945511     | 0          | 945511     | 3518580  | 0        | 3518580  |
| 50105 | 2752961  | 0        | 2752961  | 348199     | 0          | 348199     | 394586     | 0          | 394586     | 2706574  | 0        | 2706574  |
| 50106 | 11615967 | 15152383 | 26768350 | 370852     | 829615     | 1200467    | 763550     | 6755428    | 7518978    | 11223269 | 9226570  | 20449839 |
| 50107 | 12869539 | 0        | 12869539 | 4729335    | 0          | 4729335    | 3866396    | 0          | 3866396    | 13732478 | 0        | 13732478 |
| 50109 | 4668262  | 367828   | 5036090  | 29948      | 29303      | 59251      | 31541      | 34848      | 66389      | 4666669  | 362283   | 5028952  |
| 50110 | 0        | 2876827  | 2876827  | 0          | 870473     | 870473     | 0          | 566063     | 566063     | 0        | 3181237  | 3181237  |
| 50116 | 4936685  | 0        | 4936685  | 21537868   | 0          | 21537868   | 19948965   | 0          | 19948965   | 6525588  | 0        | 6525588  |
| 50121 | 258652   | 0        | 258652   | 268711     | 0          | 268711     | 236753     | 0          | 236753     | 290610   | 0        | 290610   |
| 50208 | 30432    | 0        | 30432    | 350        | 0          | 350        | 0          | 0          | 0          | 30782    | 0        | 30782    |
| 50211 | 0        | 24649    | 0        | 127326     | 0          | 127326     | 0          | 11564      | 0          | 140411   | 0        | 140411   |
| 50214 | 20721131 | 0        | 20721131 | 27718461   | 0          | 27718461   | 20760849   | 0          | 20760849   | 27678743 | 0        | 27678743 |
| 50221 | 47046    | 0        | 47046    | 69474      | 0          | 69474      | 86093      | 0          | 86093      | 30427    | 0        | 30427    |
| 50605 | 0        | 0        | 0        | 114558     | 0          | 114558     | 0          | 0          | 0          | 0        | 0        | 0        |
| 50606 | 62412    | 0        | 62412    | 623836     | 0          | 623836     | 686248     | 0          | 686248     | 0        | 0        | 0        |

|                          |           |           |            |            |            |            |            |            |            |           |           |            |
|--------------------------|-----------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|------------|
| 50608                    | 0         | 4697      | 4697       | 0          | 353        | 353        | 0          | 246        | 246        | 0         | 4804      | 4804       |
| 50621                    | 1524      | 0         | 1524       | 689        | 0          | 689        | 2213       | 0          | 2213       | 0         | 0         | 0          |
| 50706                    | 4410      | 0         | 4410       | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 4410      | 0         | 4410       |
| 50708                    | 0         | 38        | 38         | 0          | 1          | 1          | 0          | 1          | 1          | 0         | 38        | 38         |
| 51807                    | 0         | 30844     | 30844      | 0          | 2481       | 2481       | 0          | 1612       | 1612       | 0         | 31713     | 31713      |
| 60202                    | 1062969   | 0         | 1062969    | 139954     | 0          | 139954     | 0          | 0          | 0          | 1202923   | 0         | 1202923    |
| 60204                    | 0         | 1         | 1          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0         | 1         | 1          |
| 60302                    | 692608    | 0         | 692608     | 21392      | 0          | 21392      | 15667      | 0          | 15667      | 698333    | 0         | 698333     |
| 60306                    | 102       | 0         | 102        | 115859     | 0          | 115859     | 115961     | 0          | 115961     | 0         | 0         | 0          |
| 60308                    | 3303      | 2290      | 5593       | 7142       | 2611       | 9753       | 7279       | 2993       | 10272      | 3166      | 1908      | 5074       |
| 60310                    | 5805      | 0         | 5805       | 321        | 0          | 321        | 0          | 0          | 0          | 6126      | 0         | 6126       |
| 60312                    | 851132    | 0         | 851132     | 1070339    | 0          | 1070339    | 1241521    | 0          | 1241521    | 679950    | 0         | 679950     |
| 60314                    | 335670    | 367468    | 703138     | 269130     | 27898      | 297028     | 197445     | 32562      | 230007     | 407355    | 362804    | 770159     |
| 60323                    | 135666    | 45        | 135711     | 23296      | 980        | 24276      | 15524      | 54         | 15578      | 143438    | 971       | 144409     |
| 60401                    | 9886270   | 0         | 9886270    | 87637      | 0          | 87637      | 11813      | 0          | 11813      | 9962094   | 0         | 9962094    |
| 60404                    | 6718      | 0         | 6718       | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 6718      | 0         | 6718       |
| 60701                    | 825594    | 0         | 825594     | 134482     | 0          | 134482     | 163816     | 0          | 163816     | 796260    | 0         | 796260     |
| 60901                    | 33605     | 0         | 33605      | 113        | 0          | 113        | 0          | 0          | 0          | 33718     | 0         | 33718      |
| 61002                    | 3645      | 0         | 3645       | 1082       | 0          | 1082       | 1195       | 0          | 1195       | 3532      | 0         | 3532       |
| 61008                    | 30474     | 0         | 30474      | 37307      | 0          | 37307      | 27151      | 0          | 27151      | 40630     | 0         | 40630      |
| 61009                    | 68162     | 0         | 68162      | 10889      | 0          | 10889      | 27967      | 0          | 27967      | 51084     | 0         | 51084      |
| 61010                    | 0         | 0         | 0          | 5          | 0          | 5          | 5          | 0          | 5          | 0         | 0         | 0          |
| 61011                    | 65808     | 0         | 65808      | 0          | 0          | 0          | 127        | 0          | 127        | 65681     | 0         | 65681      |
| 61209                    | 0         | 0         | 0          | 1913902    | 0          | 1913902    | 1913902    | 0          | 1913902    | 0         | 0         | 0          |
| 61210                    | 0         | 0         | 0          | 53135845   | 0          | 53135845   | 53135845   | 0          | 53135845   | 0         | 0         | 0          |
| 61212                    | 0         | 0         | 0          | 20800      | 6453       | 27253      | 20800      | 6453       | 27253      | 0         | 0         | 0          |
| 61403                    | 2258660   | 134512    | 2393172    | 109183     | 7708       | 116891     | 108005     | 14423      | 122428     | 2259838   | 127797    | 2387635    |
| 70606                    | 67729026  | 0         | 67729026   | 17157210   | 0          | 17157210   | 17801      | 0          | 17801      | 84868435  | 0         | 84868435   |
| 70607                    | 257993    | 0         | 257993     | 284190     | 0          | 284190     | 365513     | 0          | 365513     | 176670    | 0         | 176670     |
| 70608                    | 231971463 | 0         | 231971463  | 52107744   | 0          | 52107744   | 0          | 0          | 0          | 284079207 | 0         | 284079207  |
| 70609                    | 1500      | 0         | 1500       | 389        | 0          | 389        | 1          | 0          | 1          | 1888      | 0         | 1888       |
| 70610                    | 252021    | 0         | 252021     | 383223     | 0          | 383223     | 0          | 0          | 0          | 635244    | 0         | 635244     |
| 70611                    | 2221335   | 0         | 2221335    | 442583     | 0          | 442583     | 0          | 0          | 0          | 2663918   | 0         | 2663918    |
| итого по активу (баланс) |           |           |            |            |            |            |            |            |            |           |           |            |
| 844708587                |           | 482654905 | 1327363492 | 3523518244 | 2558599300 | 6082117544 | 3423324779 | 2571233991 | 5994558770 | 944902052 | 470020214 | 1414922266 |
| 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                    | 47046     | 0         | 47046      | 86093      | 0          | 86093      | 69474      | 0          | 69474      | 30427     | 0         | 30427      |
| 10701                    | 1199442   | 0         | 1199442    | 0          | 0          | 0          | 178328     | 0          | 178328     | 1377770   | 0         | 1377770    |
| 10801                    | 15425882  | 0         | 15425882   | 0          | 0          | 0          | 2193448    | 0          | 2193448    | 17619330  | 0         | 17619330   |
| 20309                    | 0         | 2585      | 2585       | 0          | 209        | 209        | 0          | 317        | 317        | 0         | 2693      | 2693       |
| 30109                    | 319311    | 265071    | 584382     | 1726989    | 3013469    | 4740458    | 1762063    | 3023107    | 4785170    | 354385    | 274709    | 629094     |
| 30111                    | 905627    | 396569    | 1302196    | 42407922   | 2068251    | 44476173   | 44188686   | 1992730    | 46181416   | 2686391   | 321048    | 3007439    |
| 30126                    | 2023      | 0         | 2023       | 461        | 0          | 461        | 281        | 0          | 281        | 1843      | 0         | 1843       |
| 30220                    | 8607      | 1004514   | 1013121    | 5868806    | 330102094  | 335970900  | 5866020    | 329557999  | 335424019  | 5821      | 460419    | 466240     |
| 30222                    | 706500    | 0         | 706500     | 61653087   | 0          | 61653087   | 61805087   | 0          | 61805087   | 858500    | 0         | 858500     |
| 30223                    | 1126678   | 0         | 1126678    | 20351082   | 0          | 20351082   | 20337459   | 0          | 20337459   | 1113055   | 0         | 1113055    |
| 30226                    | 13120     | 0         | 13120      | 405786     | 0          | 405786     | 597816     | 0          | 597816     | 205150    | 0         | 205150     |
| 30231                    | 17825     | 0         | 17825      | 197540     | 0          | 197540     | 197707     | 0          | 197707     | 17992     | 0         | 17992      |
| 30232                    | 419341    | 63525     | 482866     | 15360475   | 1261475    | 16621950   | 15223553   | 1220717    | 16444270   | 282419    | 22767     | 305186     |
| 30301                    | 273756282 | 232277499 | 506033781  | 131255958  | 37860076   | 169116034  | 135811034  | 44413610   | 180224644  | 278311358 | 238831033 | 517142391  |
| 30408                    | 0         | 0         | 0          | 40732923   | 0          | 40732923   | 40732923   | 0          | 40732923   | 0         | 0         | 0          |
| 30601                    | 433729    | 5508      | 439237     | 2526413    | 323        | 2526736    | 2603896    | 1451       | 2605347    | 511212    | 6636      | 517848     |
| 30603                    | 12        | 0         | 12         | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 12        | 0         | 12         |
| 30606                    | 25782     | 3         | 25785      | 361863     | 0          | 361863     | 354314     | 0          | 354314     | 18233     | 3         | 18236      |
| 31201                    | 0         | 0         | 0          | 1231675    | 0          | 1231675    | 1231675    | 0          | 1231675    | 0         | 0         | 0          |
| 31302                    | 4955000   | 0         | 4955000    | 49505000   | 850977     | 50355977   | 51520000   | 1920193    | 53440193   | 6970000   | 1069216   | 8039216    |
| 31303                    | 2440000   | 0         | 2440000    | 13470000   | 1112293    | 14582293   | 11630000   | 1112293    | 12742293   | 600000    | 0         | 600000     |
| 31304                    | 0         | 0         | 0          | 740000     | 0          | 740000     | 1005000    | 0          | 1005000    | 265000    | 0         | 265000     |
| 31305                    | 0         | 0         | 0          | 0          | 0          | 0          | 240000     | 0          | 240000     | 240000    | 0         | 240000     |
| 31308                    | 0         | 2501      | 2501       | 0          | 1686       | 1686       | 0          | 1855       | 1855       | 0         | 2670      | 2670       |
| 31401                    | 0         | 0         | 0          | 0          | 9558       | 9558       | 0          | 9558       | 9558       | 0         | 0         | 0          |
| 31402                    | 490000    | 0         | 490000     | 11462000   | 0          | 11462000   | 11209000   | 0          | 11209000   | 237000    | 0         | 237000     |
| 31403                    | 50000     | 0         | 50000      | 3777000    | 0          | 3777000    | 3727000    | 0          | 3727000    | 0         | 0         | 0          |
| 31404                    | 0         | 0         | 0          | 50000      | 0          | 50000      | 50000      | 0          | 50000      | 0         | 0         | 0          |
| 31407                    | 3960      | 1355      | 5315       | 0          | 62         | 62         | 0          | 7719       | 7719       | 3960      | 9012      | 12972      |
| 31408                    | 0         | 1852349   | 1852349    | 0          | 91480      | 91480      | 0          | 112529     | 112529     | 0         | 1873398   | 1873398    |
| 31409                    | 0         | 120604346 | 120604346  | 0          | 6546462    | 6546462    | 0          | 8405865    | 8405865    | 0         | 122463749 | 122463749  |
| 31502                    | 0         | 0         | 0          | 235        | 0          | 235        | 235        | 0          | 235        | 0         | 0         | 0          |
| 31506                    | 0         | 41854     | 41854      | 0          | 12500      | 12500      | 0          | 1402       | 1402       | 0         | 30756     | 30756      |
| 31507                    | 80000     | 0         | 80000      | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 80000     | 0         | 80000      |
| 31509                    | 1031218   | 0         | 1031218    | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 1031218   | 0         | 1031218    |
| 31608                    | 0         | 3166218   | 3166218    | 0          | 162136     | 162136     | 0          | 233836     | 233836     | 0         | 3237918   | 3237918    |
| 31609                    | 5955797   | 219149    | 6174946    | 0          | 31965      | 31965      | 0          | 8465       | 8465       | 5955797   | 195649    | 6151446    |
| 32015                    | 29579     | 0         | 29579      | 167903     | 0          | 167903     | 155339     | 0          | 155339     | 17015     | 0         | 17015      |
| 32115                    | 11        | 0         | 11         | 4          | 0          | 4          | 0          | 4          | 4          | 11        | 0         | 11         |
| 32211                    | 45630     | 0         | 45630      | 55929      | 0          | 55929      | 74019      | 0          | 74019      | 63720     | 0         | 63720      |
| 40116                    | 0         | 0         | 0          | 0          | 3184       | 3184       | 0          | 0          | 3184       | 0         | 0         | 0          |
| 40401                    | 242       | 0         | 242        | 260        | 0          | 260        | 337        | 0          | 337        | 319       | 0         | 319        |
| 40404                    | 719       | 0         | 719        | 912        | 0          | 912        | 1210       | 0          | 1210       | 1017      | 0         | 1017       |
| 40410                    | 34230     | 0         | 34230      | 29116      | 0          | 29116      | 29433      | 0          | 29433      | 34547     | 0         | 34547      |

|       |          |          |          |           |           |           |           |           |           |          |          |          |
|-------|----------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|----------|----------|
| 40502 | 38415    | 18675    | 57090    | 183844    | 12164     | 196008    | 201636    | 2971      | 204607    | 56207    | 9482     | 65689    |
| 40503 | 0        | 11946    | 11946    | 0         | 907       | 907       | 0         | 900       | 900       | 0        | 11939    | 11939    |
| 40504 | 1835     | 0        | 1835     | 3258      | 0         | 3258      | 2819      | 0         | 2819      | 1396     | 0        | 1396     |
| 40602 | 62381    | 0        | 62381    | 80686     | 0         | 80686     | 81424     | 0         | 81424     | 63119    | 0        | 63119    |
| 40603 | 10961    | 0        | 10961    | 73361     | 0         | 73361     | 93514     | 0         | 93514     | 31114    | 0        | 31114    |
| 40701 | 1237101  | 357362   | 1594463  | 61792258  | 3157580   | 64949838  | 62640300  | 3712558   | 66352858  | 2085143  | 912340   | 2997483  |
| 40702 | 46435097 | 24240521 | 70675618 | 595556645 | 231746191 | 827302836 | 592619860 | 225451097 | 818070957 | 43498312 | 17945427 | 61443739 |
| 40703 | 536593   | 66018    | 602611   | 1050189   | 109022    | 1159211   | 1048224   | 112681    | 1160905   | 534628   | 69677    | 604305   |
| 40802 | 833159   | 97338    | 930497   | 4226655   | 212650    | 4439305   | 4296161   | 160062    | 4456223   | 902665   | 44750    | 947415   |
| 40804 | 25       | 0        | 25       | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 25       | 0        | 25       |
| 40805 | 102      | 0        | 102      | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 102      | 0        | 102      |
| 40807 | 3500971  | 3648380  | 7149351  | 107918730 | 15691152  | 123609882 | 107385762 | 16301179  | 123686941 | 2968003  | 4258407  | 7226410  |
| 40809 | 1        | 0        | 1        | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 1        | 0        | 1        |
| 40810 | 1        | 0        | 1        | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 1        | 0        | 1        |
| 40813 | 436      | 0        | 436      | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 436      | 0        | 436      |
| 40814 | 940      | 0        | 940      | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 940      | 0        | 940      |
| 40815 | 31       | 0        | 31       | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 31       | 0        | 31       |
| 40817 | 20558524 | 13283166 | 33841690 | 34046269  | 9606118   | 43652387  | 35207721  | 9714942   | 44922663  | 21719976 | 13391990 | 35111966 |
| 40818 | 3        | 0        | 3        | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 3        | 0        | 3        |
| 40820 | 2020168  | 2257142  | 42777310 | 22214463  | 1700540   | 3922003   | 2425854   | 1702851   | 4128705   | 2224559  | 2259453  | 4484012  |
| 40901 | 29593    | 0        | 29593    | 3391      | 0         | 3391      | 46254     | 0         | 46254     | 72456    | 0        | 72456    |
| 40902 | 0        | 0        | 0        | 695       | 0         | 695       | 695       | 0         | 695       | 0        | 0        | 0        |
| 40905 | 1270     | 0        | 1270     | 138691    | 0         | 138691    | 138381    | 0         | 138381    | 960      | 0        | 960      |
| 40906 | 12931    | 0        | 12931    | 1049442   | 0         | 1049442   | 1038377   | 0         | 1038377   | 1866     | 0        | 1866     |
| 40909 | 0        | 26       | 26       | 889       | 253576    | 254465    | 889       | 253577    | 254466    | 0        | 27       | 27       |
| 40910 | 0        | 0        | 0        | 136       | 43937     | 44073     | 136       | 43937     | 44073     | 0        | 0        | 0        |
| 40911 | 6469     | 0        | 6469     | 778834    | 1581      | 780415    | 776108    | 1581      | 777689    | 3743     | 0        | 3743     |
| 40912 | 0        | 5        | 5        | 12118     | 515084    | 527202    | 12118     | 515084    | 527202    | 0        | 5        | 5        |
| 40913 | 0        | 0        | 0        | 11781     | 553723    | 565504    | 11781     | 553723    | 565504    | 0        | 0        | 0        |
| 41405 | 2000     | 0        | 2000     | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 2000     | 0        | 2000     |
| 41502 | 0        | 0        | 0        | 0         | 0         | 0         | 5082      | 0         | 5082      | 0        | 0        | 5082     |
| 41504 | 0        | 0        | 0        | 0         | 0         | 0         | 4000      | 0         | 4000      | 4000     | 0        | 4000     |
| 41906 | 800      | 0        | 800      | 800       | 0         | 800       | 800       | 0         | 800       | 0        | 0        | 0        |
| 42002 | 74100    | 0        | 74100    | 1393295   | 11120     | 1404415   | 1500506   | 11120     | 1511626   | 181311   | 0        | 181311   |
| 42003 | 117800   | 2113367  | 2231167  | 97312     | 2226115   | 2323427   | 21008     | 112748    | 133756    | 41496    | 0        | 41496    |
| 42004 | 20000    | 0        | 20000    | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 20000     | 0        | 0        | 20000    |
| 42005 | 1693850  | 2152600  | 3846450  | 4650000   | 456271    | 921271    | 410500    | 2603295   | 3013795   | 1639350  | 4299624  | 5938974  |
| 42006 | 16130    | 254013   | 270143   | 2000      | 6067      | 8067      | 0         | 9812      | 9812      | 14130    | 257758   | 271888   |
| 42007 | 0        | 396443   | 396443   | 0         | 20716     | 20716     | 0         | 29813     | 29813     | 0        | 405540   | 405540   |
| 42102 | 15194849 | 1357208  | 16552057 | 188706641 | 56236115  | 244942756 | 193053568 | 56840042  | 249893610 | 19541776 | 1961135  | 21502911 |
| 42103 | 1490365  | 505870   | 1996235  | 1241390   | 363489    | 1604879   | 536630    | 88493     | 625123    | 785605   | 230874   | 1016479  |
| 42104 | 36200    | 666549   | 702749   | 28500     | 114628    | 143128    | 2031600   | 189947    | 2221547   | 2039300  | 741868   | 2781168  |
| 42105 | 93691    | 781093   | 874784   | 13230     | 42245     | 55475     | 70760     | 220697    | 291457    | 151221   | 959545   | 1110766  |
| 42106 | 3223194  | 140022   | 3363216  | 750       | 81258     | 82008     | 1970      | 7929      | 9899      | 3224414  | 66693    | 3291107  |
| 42107 | 36000    | 76239    | 112239   | 4582      | 3983      | 8565      | 0         | 5733      | 5733      | 31418    | 77989    | 109407   |
| 42203 | 350      | 0        | 350      | 350       | 0         | 350       | 0         | 0         | 0         | 0        | 0        | 0        |
| 42204 | 16000    | 0        | 16000    | 7000      | 0         | 7000      | 0         | 0         | 0         | 9000     | 0        | 9000     |
| 42205 | 7000     | 75263    | 82263    | 0         | 1798      | 1798      | 0         | 2908      | 2908      | 7000     | 76373    | 83373    |
| 42301 | 9014435  | 7748572  | 16763007 | 10554788  | 4485276   | 15040064  | 10353798  | 4799931   | 15153729  | 8813445  | 8063227  | 16876672 |
| 42302 | 482      | 31       | 513      | 514       | 993       | 1507      | 1818      | 1871      | 3689      | 1786     | 909      | 2695     |
| 42303 | 1607780  | 394401   | 2002181  | 1210754   | 306199    | 1516953   | 1137472   | 244639    | 1382111   | 1534498  | 332841   | 1867339  |
| 42304 | 1815547  | 809735   | 2625282  | 807694    | 378342    | 1186036   | 743715    | 337649    | 1081364   | 1751568  | 769042   | 2520610  |
| 42305 | 9658519  | 10291809 | 19950328 | 2879101   | 2389960   | 5269061   | 1402893   | 1214906   | 2617799   | 8182311  | 9116755  | 17299066 |
| 42306 | 17135925 | 29473665 | 46609590 | 2338905   | 3112724   | 5451629   | 3636689   | 4050157   | 7686846   | 18433709 | 30411098 | 48844807 |
| 42307 | 1396605  | 5205941  | 6602546  | 96494     | 274137    | 370631    | 194639    | 632403    | 827042    | 1494750  | 5564207  | 7058957  |
| 42309 | 20630    | 1627     | 22257    | 1246      | 802       | 2048      | 1249      | 146       | 1395      | 20633    | 971      | 21604    |
| 42310 | 46       | 0        | 46       | 95        | 0         | 95        | 203       | 0         | 203       | 154      | 0        | 154      |
| 42311 | 532      | 0        | 532      | 370       | 0         | 370       | 243       | 0         | 243       | 405      | 0        | 405      |
| 42312 | 357      | 0        | 357      | 73        | 0         | 73        | 73        | 0         | 73        | 357      | 0        | 357      |
| 42313 | 2313     | 3        | 2316     | 219       | 0         | 219       | 190       | 0         | 190       | 2284     | 3        | 2287     |
| 42314 | 2476     | 0        | 2476     | 125       | 0         | 125       | 174       | 0         | 174       | 2525     | 0        | 2525     |
| 42315 | 1165     | 87       | 1252     | 48        | 8         | 56        | 43        | 7         | 50        | 1160     | 86       | 1246     |
| 42502 | 240248   | 0        | 240248   | 4252107   | 0         | 4252107   | 4274382   | 0         | 4274382   | 262523   | 0        | 262523   |
| 42503 | 6000     | 1081679  | 1087679  | 6000      | 1092238   | 1098238   | 500       | 39326     | 39826     | 500      | 28767    | 29267    |
| 42505 | 960      | 16585    | 17545    | 0         | 557       | 557       | 0         | 848       | 848       | 960      | 16876    | 17836    |
| 42506 | 6160     | 646      | 6806     | 0         | 29        | 29        | 0         | 42        | 42        | 6160     | 659      | 6819     |
| 42601 | 18623    | 999035   | 1017658  | 26378     | 541703    | 568081    | 26233     | 483540    | 509773    | 18478    | 940872   | 959350   |
| 42603 | 83688    | 29147    | 112835   | 53468     | 49025     | 102493    | 56289     | 80138     | 136427    | 86509    | 60260    | 146769   |
| 42604 | 92617    | 97029    | 189646   | 37165     | 34097     | 71262     | 31371     | 28625     | 59996     | 86823    | 91557    | 178380   |
| 42605 | 307033   | 641463   | 948496   | 109321    | 192225    | 301546    | 30955     | 83414     | 114369    | 228667   | 532652   | 761319   |
| 42606 | 497096   | 2300546  | 2797642  | 69824     | 199669    | 269493    | 129136    | 363059    | 492195    | 556408   | 2463936  | 3020344  |
| 42607 | 34067    | 346867   | 380934   | 2230      | 13702     | 15932     | 1636      | 35971     | 37607     | 33473    | 369136   | 402609   |
| 42609 | 675      | 43       | 718      | 45        | 38        | 83        | 40        | 2         | 42        | 670      | 7        | 677      |
| 42610 | 0        | 0        | 0        | 0         | 0         | 0         | 2         | 0         | 2         | 2        | 0        | 2        |
| 42611 | 9        | 0        | 9        | 6         | 3         | 6         | 3         | 0         | 3         | 6        | 0        | 6        |
| 42612 | 9        | 0        | 9        | 6         | 0         | 6         | 0         | 0         | 0         | 3        | 0        | 3        |
| 42613 | 42       | 0        | 42       | 9         | 0         | 9         | 6         | 0         | 6         | 39       | 0        | 39       |
| 42614 | 69       | 0        | 69       | 3         | 0         | 3         | 12        | 0         | 12        | 78       | 0        | 78       |
| 42615 | 18       | 3        | 21       | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 18       | 3        | 21       |
| 43702 | 0        | 0        | 0        | 43        | 0         | 43        | 5487      | 0         | 5487      | 5444     | 0        | 5444     |
| 43801 | 9741     | 6        | 9747     | 6052      | 0         | 6052      | 1988      | 0         | 1988      | 5677     | 6        | 5683     |
| 43804 | 433298   | 2262     | 435560   | 421990    | 1588      | 423578    | 79225     | 75        | 79300     | 90533    | 749      | 91282    |
| 43805 | 71658    | 6119     | 77777    | 200       | 292       | 492       | 15511     | 1650      | 17161     | 86969    | 7477     | 94446    |
| 43806 | 721094   | 10794    | 731888   | 0         | 343       | 343       | 77988     | 985       | 78973     | 799082   | 11436    | 810518   |

|       |                           |           |            |            |            |            |            |            |            |           |           |            |
|-------|---------------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|------------|
| 43807 | 0                         | 113423    | 113423     | 0          | 2709       | 2709       | 0          | 4381       | 4381       | 0         | 115095    | 115095     |
| 44001 | 0                         | 1         | 1          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0         | 1         | 1          |
| 44002 | 12                        | 0         | 12         | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 12        | 0         | 12         |
| 44006 | 300                       | 0         | 300        | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 300       | 0         | 300        |
| 44215 | 11944                     | 0         | 11944      | 3862       | 0          | 3862       | 20125      | 0          | 20125      | 28207     | 0         | 28207      |
| 44915 | 1282                      | 0         | 1282       | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 1282      | 0         | 1282       |
| 45115 | 57944                     | 0         | 57944      | 695        | 0          | 695        | 589        | 0          | 589        | 57838     | 0         | 57838      |
| 45215 | 8156495                   | 0         | 8156495    | 3255158    | 0          | 3255158    | 1801116    | 0          | 1801116    | 6702453   | 0         | 6702453    |
| 45315 | 348                       | 0         | 348        | 0          | 0          | 0          | 15         | 0          | 15         | 363       | 0         | 363        |
| 45415 | 201740                    | 0         | 201740     | 41987      | 0          | 41987      | 29673      | 0          | 29673      | 189426    | 0         | 189426     |
| 45515 | 3712055                   | 0         | 3712055    | 761696     | 0          | 761696     | 689586     | 0          | 689586     | 3639945   | 0         | 3639945    |
| 45615 | 106309                    | 0         | 106309     | 10624      | 0          | 10624      | 45928      | 0          | 45928      | 141613    | 0         | 141613     |
| 45715 | 24952                     | 0         | 24952      | 3310       | 0          | 3310       | 4609       | 0          | 4609       | 26251     | 0         | 26251      |
| 45818 | 16034858                  | 0         | 16034858   | 1749617    | 0          | 1749617    | 2639279    | 0          | 2639279    | 16924520  | 0         | 16924520   |
| 45918 | 2719695                   | 0         | 2719695    | 85400      | 0          | 85400      | 378755     | 0          | 378755     | 3013050   | 0         | 3013050    |
| 47008 | 4747                      | 0         | 4747       | 24371      | 0          | 24371      | 22613      | 0          | 22613      | 2989      | 0         | 2989       |
| 47403 | 0                         | 0         | 0          | 196917627  | 0          | 196917627  | 196917627  | 0          | 196917627  | 0         | 0         | 0          |
| 47405 | 921                       | 7461      | 8382       | 3071545    | 3166366    | 6237911    | 3072005    | 3164322    | 6236327    | 1381      | 5417      | 6798       |
| 47407 | 0                         | 0         | 0          | 1072632078 | 845202794  | 1917834872 | 1072632078 | 845202794  | 1917834872 | 0         | 0         | 0          |
| 47409 | 77047                     | 487952    | 564999     | 65768      | 298697     | 364465     | 27618      | 338616     | 366234     | 38897     | 527871    | 566768     |
| 47411 | 747811                    | 611824    | 1359635    | 218454     | 136421     | 354875     | 197423     | 173260     | 370683     | 726780    | 648663    | 1375443    |
| 47416 | 305398                    | 28158     | 333556     | 285624076  | 16692808   | 302316884  | 285686240  | 17102550   | 302788790  | 367562    | 437900    | 805462     |
| 47422 | 118669                    | 121391    | 240060     | 35256662   | 2840207    | 38096869   | 35215775   | 2840853    | 38056628   | 77782     | 122037    | 199819     |
| 47425 | 5349779                   | 0         | 5349779    | 4236910    | 0          | 4236910    | 2949274    | 0          | 2949274    | 4062143   | 0         | 4062143    |
| 47426 | 603707                    | 875699    | 1479406    | 103136     | 409102     | 512238     | 194439     | 282242     | 476681     | 695010    | 748839    | 1443849    |
| 47804 | 1830578                   | 0         | 1830578    | 13720      | 0          | 13720      | 10368      | 0          | 10368      | 1827226   | 0         | 1827226    |
| 50120 | 378708                    | 0         | 378708     | 191434     | 0          | 191434     | 116358     | 0          | 116358     | 303632    | 0         | 303632     |
| 50220 | 0                         | 0         | 0          | 9169       | 0          | 9169       | 126596     | 0          | 126596     | 117427    | 0         | 117427     |
| 50407 | 44911                     | 0         | 44911      | 0          | 0          | 0          | 6927       | 0          | 6927       | 51838     | 0         | 51838      |
| 50620 | 31                        | 0         | 31         | 3026       | 0          | 3026       | 3013       | 0          | 3013       | 18        | 0         | 18         |
| 50719 | 926                       | 0         | 926        | 926        | 0          | 926        | 0          | 0          | 0          | 0         | 0         | 0          |
| 51810 | 617                       | 0         | 617        | 0          | 0          | 0          | 17         | 0          | 17         | 634       | 0         | 634        |
| 52006 | 10000000                  | 0         | 10000000   | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 10000000  | 0         | 10000000   |
| 52407 | 0                         | 0         | 0          | 673200     | 0          | 673200     | 673200     | 0          | 673200     | 0         | 0         | 0          |
| 52501 | 643600                    | 0         | 643600     | 673200     | 0          | 673200     | 111000     | 0          | 111000     | 81400     | 0         | 81400      |
| 60301 | 41940                     | 0         | 41940      | 1283361    | 0          | 1283361    | 1307986    | 0          | 1307986    | 66565     | 0         | 66565      |
| 60305 | 40                        | 0         | 40         | 498375     | 0          | 498375     | 498355     | 0          | 498355     | 20        | 0         | 20         |
| 60307 | 2                         | 0         | 2          | 582        | 0          | 582        | 587        | 0          | 587        | 7         | 0         | 7          |
| 60309 | 28535                     | 0         | 28535      | 29623      | 1642       | 31265      | 40300      | 1642       | 41942      | 39212     | 0         | 39212      |
| 60311 | 21998                     | 0         | 21998      | 20586      | 0          | 20586      | 22602      | 0          | 22602      | 24014     | 0         | 24014      |
| 60313 | 13                        | 0         | 13         | 23         | 0          | 23         | 10         | 0          | 10         | 0         | 0         | 0          |
| 60320 | 0                         | 0         | 0          | 1194777    | 0          | 1194777    | 1194777    | 0          | 1194777    | 0         | 0         | 0          |
| 60322 | 4072                      | 1309      | 5381       | 270778     | 3166       | 273944     | 270187     | 2868       | 273055     | 3481      | 1011      | 4492       |
| 60324 | 304454                    | 0         | 304454     | 48373      | 0          | 48373      | 39094      | 0          | 39094      | 295175    | 0         | 295175     |
| 60348 | 312529                    | 0         | 312529     | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 312529    | 0         | 312529     |
| 60601 | 3349696                   | 0         | 3349696    | 9417       | 0          | 9417       | 84545      | 0          | 84545      | 3424824   | 0         | 3424824    |
| 60903 | 9112                      | 0         | 9112       | 0          | 0          | 0          | 340        | 0          | 340        | 9452      | 0         | 9452       |
| 61301 | 26224                     | 31        | 26255      | 2526       | 2          | 2528       | 34103      | 3          | 34106      | 57801     | 32        | 57833      |
| 61304 | 314                       | 9         | 323        | 294        | 178        | 472        | 92         | 180        | 272        | 112       | 11        | 123        |
| 70601 | 72428929                  | 0         | 72428929   | 80831      | 0          | 80831      | 23320003   | 0          | 23320003   | 95668101  | 0         | 95668101   |
| 70602 | 70668                     | 0         | 70668      | 82156      | 0          | 82156      | 106357     | 0          | 106357     | 94869     | 0         | 94869      |
| 70603 | 232601811                 | 0         | 232601811  | 0          | 0          | 0          | 52459535   | 0          | 52459535   | 285061346 | 0         | 285061346  |
| 70604 | 1319                      | 0         | 1319       | 0          | 0          | 0          | 318        | 0          | 318        | 1637      | 0         | 1637       |
| 70605 | 23177                     | 0         | 23177      | 0          | 0          | 0          | 5855       | 0          | 5855       | 29032     | 0         | 29032      |
| 70801 | 3566553                   | 0         | 3566553    | 3566553    | 0          | 3566553    | 0          | 0          | 0          | 0         | 0         | 0          |
|       | итого по пассиву (баланс) |           |            |            |            |            |            |            |            |           |           |            |
|       | 853255847                 | 474107645 | 1327363492 | 3040129980 | 1588121085 | 4628251065 | 3123623418 | 1592186421 | 4715809839 | 936749285 | 478172981 | 1414922266 |

Б. Счета доверительного управления

|        |                           |   |         |         |   |         |         |   |         |         |   |         |
|--------|---------------------------|---|---------|---------|---|---------|---------|---|---------|---------|---|---------|
| Актив  |                           |   |         |         |   |         |         |   |         |         |   |         |
| 80101  | 0                         | 0 | 0       | 0       | 0 | 0       | 0       | 0 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 80201  | 1626894                   | 0 | 1626894 | 284944  | 0 | 284944  | 251354  | 0 | 251354  | 1660484 | 0 | 1660484 |
| 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  | 74502                     | 0 | 74502   | 2224683 | 0 | 2224683 | 2250919 | 0 | 2250919 | 48266   | 0 | 48266   |
| 80801  | 14084                     | 0 | 14084   | 90210   | 0 | 90210   | 81495   | 0 | 81495   | 22799   | 0 | 22799   |
| 80901  | 513417                    | 0 | 513417  | 193383  | 0 | 193383  | 706800  | 0 | 706800  | 0       | 0 | 0       |
| 81001  | 178515                    | 0 | 178515  | 75544   | 0 | 75544   | 558     | 0 | 558     | 253501  | 0 | 253501  |
|        | итого по активу (баланс)  |   |         |         |   |         |         |   |         |         |   |         |
|        | 2407412                   | 0 | 2407412 | 2868764 | 0 | 2868764 | 3291126 | 0 | 3291126 | 1985050 | 0 | 1985050 |
| Пассив |                           |   |         |         |   |         |         |   |         |         |   |         |
| 85101  | 1862332                   | 0 | 1862332 | 29582   | 0 | 29582   | 60540   | 0 | 60540   | 1893290 | 0 | 1893290 |
| 85201  | 0                         | 0 | 0       | 163756  | 0 | 163756  | 163756  | 0 | 163756  | 0       | 0 | 0       |
| 85301  | 1313                      | 0 | 1313    | 110     | 0 | 110     | 126     | 0 | 126     | 1329    | 0 | 1329    |
| 85401  | 402938                    | 0 | 402938  | 584053  | 0 | 584053  | 181115  | 0 | 181115  | 0       | 0 | 0       |
| 85501  | 140829                    | 0 | 140829  | 711882  | 0 | 711882  | 661484  | 0 | 661484  | 90431   | 0 | 90431   |
|        | итого по пассиву (баланс) |   |         |         |   |         |         |   |         |         |   |         |
|        | 2407412                   | 0 | 2407412 | 1489383 | 0 | 1489383 | 1067021 | 0 | 1067021 | 1985050 | 0 | 1985050 |



## В. Внебалансовые счета

| Актив                                                                                                                   |           |           |           |           |          |           |           |          |           |           |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| 90701                                                                                                                   | 30        | 0         | 30        | 0         | 0        | 0         | 0         | 0        | 0         | 30        | 0         |
| 90704                                                                                                                   | 15000     | 18        | 15018     | 0         | 1        | 1         | 0         | 0        | 0         | 15000     | 19        |
| 90803                                                                                                                   | 236376    | 116352    | 352728    | 0         | 8750     | 8750      | 0         | 6080     | 6080      | 236376    | 119022    |
| 90901                                                                                                                   | 1646198   | 0         | 1646198   | 197482    | 0        | 197482    | 412145    | 0        | 412145    | 1431535   | 0         |
| 90902                                                                                                                   | 35140498  | 0         | 35140498  | 2181914   | 0        | 2181914   | 5284977   | 0        | 5284977   | 32037435  | 0         |
| 90907                                                                                                                   | 79383     | 0         | 79383     | 12993     | 0        | 12993     | 67043     | 0        | 67043     | 25333     | 0         |
| 90908                                                                                                                   | 13564     | 487952    | 501516    | 0         | 318550   | 318550    | 0         | 298176   | 298176    | 13564     | 508326    |
| 91101                                                                                                                   | 0         | 153       | 153       | 0         | 24717    | 24717     | 0         | 24673    | 24673     | 0         | 197       |
| 91102                                                                                                                   | 0         | 802       | 802       | 0         | 24746    | 24746     | 0         | 25548    | 25548     | 0         | 0         |
| 91104                                                                                                                   | 0         | 45        | 45        | 0         | 131      | 131       | 0         | 138      | 138       | 0         | 38        |
| 91202                                                                                                                   | 1341      | 0         | 1341      | 810       | 0        | 810       | 469       | 0        | 469       | 1682      | 0         |
| 91203                                                                                                                   | 158       | 0         | 158       | 450       | 0        | 450       | 402       | 0        | 402       | 206       | 0         |
| 91207                                                                                                                   | 30        | 0         | 30        | 6         | 0        | 6         | 8         | 0        | 8         | 28        | 0         |
| 91219                                                                                                                   | 0         | 11999     | 11999     | 0         | 16693    | 16693     | 0         | 10706    | 10706     | 0         | 17986     |
| 91411                                                                                                                   | 0         | 0         | 0         | 1231937   | 0        | 1231937   | 1231937   | 0        | 1231937   | 0         | 0         |
| 91414                                                                                                                   | 329696126 | 253294110 | 582990236 | 32852890  | 55299613 | 88152503  | 32783739  | 40448053 | 73231792  | 329765277 | 268145670 |
| 91416                                                                                                                   | 0         | 4158292   | 4158292   | 0         | 160612   | 160612    | 0         | 99318    | 99318     | 0         | 4219586   |
| 91417                                                                                                                   | 28011000  | 0         | 28011000  | 1231675   | 0        | 1231675   | 1243675   | 0        | 1243675   | 27999000  | 0         |
| 91418                                                                                                                   | 2077406   | 516620    | 2594026   | 29        | 41591    | 41620     | 8625      | 48133    | 56758     | 2068810   | 510078    |
| 91501                                                                                                                   | 144404    | 0         | 144404    | 188       | 0        | 188       | 189       | 0        | 189       | 144403    | 0         |
| 91604                                                                                                                   | 2778974   | 620558    | 3399532   | 442228    | 174967   | 617195    | 394647    | 454113   | 848760    | 2826555   | 341412    |
| 91704                                                                                                                   | 315779    | 24646     | 340425    | 25552     | 1778     | 27330     | 28007     | 5163     | 33170     | 313324    | 21261     |
| 91801                                                                                                                   | 3200      | 4574      | 7774      | 0         | 344      | 344       | 0         | 239      | 239       | 3200      | 4679      |
| 91802                                                                                                                   | 989062    | 18648     | 1007710   | 49085     | 1303     | 50388     | 37147     | 6012     | 43159     | 1001000   | 13939     |
| 91803                                                                                                                   | 36191     | 2312      | 38503     | 0         | 166      | 166       | 0         | 114      | 114       | 36191     | 2364      |
| 99998                                                                                                                   | 449797056 | 0         | 449797056 | 286557204 | 0        | 286557204 | 282639223 | 0        | 282639223 | 453715037 | 0         |
| итого по активу (баланс)                                                                                                |           |           |           |           |          |           |           |          |           |           |           |
| 850981776 259257081 1110238857 324784443 56073962 380858405 324132233 41426466 365558699 851633986 273904577 1125538563 |           |           |           |           |          |           |           |          |           |           |           |
| Пассив                                                                                                                  |           |           |           |           |          |           |           |          |           |           |           |
| 91003                                                                                                                   | 0         | 0         | 0         | 44672     | 0        | 44672     | 44672     | 0        | 44672     | 0         | 0         |
| 91004                                                                                                                   | 0         | 0         | 0         | 44825     | 0        | 44825     | 44825     | 0        | 44825     | 0         | 0         |
| 91211                                                                                                                   | 95        | 0         | 95        | 0         | 0        | 0         | 1         | 0        | 1         | 96        | 96        |
| 91211                                                                                                                   | 35142031  | 6377733   | 41519764  | 1114197   | 339170   | 1453367   | 809336    | 487865   | 1297201   | 34837170  | 6526428   |
| 91312                                                                                                                   | 172359389 | 125077217 | 297436606 | 10700638  | 7299977  | 18000615  | 9679089   | 9999500  | 19678589  | 171337840 | 127776740 |
| 91314                                                                                                                   | 13236595  | 0         | 13236595  | 157220381 | 0        | 157220381 | 156460617 | 0        | 156460617 | 12476831  | 0         |
| 91315                                                                                                                   | 19225968  | 11461241  | 30687209  | 1371043   | 2211340  | 3582383   | 2470172   | 5036995  | 20421748  | 11720073  | 32141821  |
| 91316                                                                                                                   | 3594676   | 1567329   | 5162005   | 5351924   | 10111328 | 15463252  | 4577425   | 9666310  | 14243735  | 2820177   | 1122311   |
| 91317                                                                                                                   | 37903201  | 18131033  | 56034234  | 24127725  | 11709357 | 35837082  | 25216874  | 13546416 | 38763290  | 38992350  | 19968092  |
| 91507                                                                                                                   | 5720491   | 0         | 5720491   | 215175    | 0        | 215175    | 209808    | 0        | 209808    | 5715124   | 0         |
| 91508                                                                                                                   | 57        | 0         | 57        | 0         | 0        | 0         | 0         | 0        | 0         | 57        | 0         |
| 99999                                                                                                                   | 660441801 | 0         | 660441801 | 133356066 | 0        | 133356066 | 144737791 | 0        | 144737791 | 671823526 | 0         |
| итого по пассиву (баланс)                                                                                               |           |           |           |           |          |           |           |          |           |           |           |
| 947624304 162614553 1110238857 333546646 31671172 365217818 344347261 36170263 380517524 958424919 167113644 1125538563 |           |           |           |           |          |           |           |          |           |           |           |

## Г. Срочные сделки

| Актив                                                                                                                 |          |          |          |           |           |           |           |           |           |          |          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|----------|
| 93001                                                                                                                 | 48065244 | 12637621 | 60702865 | 356242085 | 194031023 | 550273108 | 388883104 | 192140666 | 581023770 | 15424225 | 14527978 |
| 93002                                                                                                                 | 1188302  | 12165654 | 13353956 | 28346636  | 156827839 | 185174475 | 29309774  | 160201422 | 189511196 | 225164   | 8792071  |
| 93201                                                                                                                 | 0        | 0        | 0        | 45872085  | 0         | 45872085  | 45872085  | 0         | 45872085  | 0        | 0        |
| 93202                                                                                                                 | 0        | 0        | 0        | 215045    | 0         | 215045    | 215045    | 0         | 215045    | 0        | 0        |
| 93301                                                                                                                 | 0        | 914868   | 914868   | 92992     | 40912     | 133904    | 92992     | 955780    | 1048772   | 0        | 0        |
| 93302                                                                                                                 | 33727    | 0        | 33727    | 1140811   | 2414071   | 3554882   | 238688    | 2414071   | 2652759   | 935850   | 0        |
| 93303                                                                                                                 | 204960   | 2287170  | 2492130  | 1920817   | 3295755   | 5216572   | 1140810   | 2463385   | 3604195   | 984967   | 3119540  |
| 93304                                                                                                                 | 2360007  | 3049560  | 5409567  | 79840     | 813118    | 892958    | 984967    | 3238770   | 4223737   | 1454880  | 623908   |
| 93305                                                                                                                 | 2383840  | 9606114  | 11989954 | 0         | 1727435   | 1727435   | 79840     | 1195044   | 1274884   | 2304000  | 10138505 |
| 93306                                                                                                                 | 196310   | 17321643 | 17517953 | 909335    | 64337945  | 65247280  | 980145    | 78540048  | 79520193  | 125500   | 3119540  |
| 93307                                                                                                                 | 3307500  | 4893518  | 8201018  | 3405115   | 70174132  | 73579247  | 6712615   | 73507880  | 80220495  | 0        | 1559770  |
| 93308                                                                                                                 | 3279615  | 42912218 | 46191833 | 2782264   | 33853205  | 36635469  | 3405115   | 49194914  | 52600029  | 2656764  | 27570509 |
| 93309                                                                                                                 | 2782264  | 3124823  | 5907087  | 10172918  | 1594302   | 11767220  | 2782264   | 4719125   | 7501389   | 10172918 | 0        |
| 93310                                                                                                                 | 11408000 | 12806702 | 24214702 | 19650     | 963077    | 982727    | 10127000  | 669194    | 10796194  | 1300650  | 13100585 |
| 93311                                                                                                                 | 808866   | 1691884  | 2500750  | 188089    | 319804    | 507893    | 27555     | 555958    | 583513    | 969400   | 1455730  |
| 93501                                                                                                                 | 0        | 0        | 0        | 0         | 168520    | 168520    | 0         | 168520    | 168520    | 0        | 0        |
| 93502                                                                                                                 | 0        | 0        | 0        | 0         | 226015    | 226015    | 0         | 226015    | 226015    | 0        | 0        |
| 93506                                                                                                                 | 0        | 0        | 0        | 0         | 171015    | 171015    | 0         | 171015    | 171015    | 0        | 0        |
| 93507                                                                                                                 | 0        | 46961    | 46961    | 0         | 230235    | 230235    | 0         | 207486    | 207486    | 0        | 69710    |
| 93801                                                                                                                 | 4005766  | 0        | 4005766  | 8894676   | 0         | 8894676   | 8949880   | 0         | 8949880   | 3950562  | 0        |
| 94001                                                                                                                 | 0        | 281      | 281      | 0         | 4340      | 4340      | 0         | 4524      | 4524      | 0        | 97       |
| 95001                                                                                                                 | 445776   | 362393   | 808169   | 212864    | 609318    | 822182    | 223174    | 837440    | 1060614   | 435466   | 134271   |
| итого по активу (баланс)                                                                                              |          |          |          |           |           |           |           |           |           |          |          |
| 80470177 123821410 204291587 460280177 532017106 992297283 499810008 571626302 1071436310 40940346 84212214 125152560 |          |          |          |           |           |           |           |           |           |          |          |
| Пассив                                                                                                                |          |          |          |           |           |           |           |           |           |          |          |
| 96001                                                                                                                 | 12661398 | 47724699 | 60386097 | 236679391 | 376421652 | 613101043 | 238550760 | 344111460 | 582662220 | 14532767 | 15414507 |
| 96002                                                                                                                 | 4372032  | 8999741  | 13371773 | 62005397  | 127585937 | 189591334 | 60870937  | 124372427 | 185243364 | 3237572  | 5786231  |
| 96201                                                                                                                 | 0        | 0        | 0        | 15008364  | 49755     | 15058119  | 15008364  | 49755     | 15058119  | 0        | 0        |
| 96202                                                                                                                 | 0        | 0        | 0        | 0         | 51441     | 51441     | 0         | 51441     | 51441     | 0        | 0        |
| 96301                                                                                                                 | 911100   | 0        | 911100   | 911100    | 227439    | 1138539   | 0         | 227439    | 227439    | 0        | 0        |
| 96302                                                                                                                 | 0        | 0        | 0        | 2353850   | 432046    | 2785896   | 2353850   | 1367908   | 3721758   | 0        | 935862   |

| Д. Счета ДЕПО             |                  |                 |                 |                  |
|---------------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| Актив                     |                  |                 |                 |                  |
| 198000                    | 8215.0000        | 378.0000        | 382.0000        | 8211.0000        |
| 198010                    | 18297743974.8656 | 2127552446.9752 | 1979310816.0000 | 18445985605.8408 |
| 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)  |                  |                 |                 |                  |
|                           | 18297752189.8656 | 2127552824.9752 | 1979311198.0000 | 18445993816.8408 |
| Пассив                    |                  |                 |                 |                  |
| 198040                    | 5921160839.0000  | 2239626022.0000 | 2266156328.0000 | 5947691145.0000  |
| 198050                    | 58930565.0995    | 1436855979.0000 | 1448822605.0000 | 70897191.0995    |
| 198053                    | 0.0000           | 0.0000          | 0.0000          | 0.0000           |
| 198055                    | 10150180951.7661 | 2408681.0000    | 116656722.9752  | 10264428993.7413 |
| 198060                    | 5563658.0000     | 0.0000          | 0.0000          | 5563658.0000     |
| 198065                    | 0.0000           | 0.0000          | 0.0000          | 0.0000           |
| 198070                    | 2161916176.0000  | 522105589.0000  | 517602242.0000  | 2157412829.0000  |
| 198080                    | 0.0000           | 472302883.0000  | 472302883.0000  | 0.0000           |
| 198090                    | 0.0000           | 0.0000          | 0.0000          | 0.0000           |
| итого по пассиву (баланс) |                  |                 |                 |                  |
|                           | 18297752189.8656 | 4673299154.0000 | 4821540780.9752 | 18445993816.8408 |

П. В. Гурин

И.С.Дроздова

М.П.

Исполнитель Н.М.Миллер  
Телефон: 721-1337  
06.07.2010

Контрольная сумма раздела А: 55932  
Контрольная сумма раздела В: 5038  
Контрольная сумма раздела В: 17124  
Контрольная сумма раздела Г: 12766  
Контрольная сумма раздела Д: 54157  
Версия программы (.EXE): 18.03.2010  
Версия описателей (.PAK): 18.01.2010

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.07.2010 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
ЗАО Райффайзенбанк

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

Код формы по ОКУД 0409102  
Квартальная  
тыс.руб.

| Номер строки | Наименование статей                                                                          | Символы | Суммы    |                                                                    | Всего<br>(гр. 4 + гр. 5) |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------|
|              |                                                                                              |         | в рублях | в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте |                          |
| 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   | 150929   | 0                                                                  | 150929                   |
| 3            | Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации                                     | 11103   | 0        | 0                                                                  | 0                        |
| 4            | Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления         | 11104   | 0        | 0                                                                  | 0                        |
| 5            | Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности                             | 11105   | 0        | 0                                                                  | 0                        |
| 6            | Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности                           | 11106   | 0        | 0                                                                  | 0                        |
| 7            | Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности                         | 11107   | 0        | 0                                                                  | 0                        |
| 8            | Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности     | 11108   | 0        | 0                                                                  | 0                        |
| 9            | Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности   | 11109   | 1395     | 0                                                                  | 1395                     |
| 10           | Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 11110   | 3267     | 0                                                                  | 3267                     |
| 11           | Негосударственным финансовым организациям                                                    | 11111   | 111825   | 7770                                                               | 119595                   |
| 12           | Негосударственным коммерческим организациям                                                  | 11112   | 3545889  | 2635637                                                            | 6181526                  |
| 13           | Негосударственным некоммерческим организациям                                                | 11113   | 8369     | 0                                                                  | 8369                     |
| 14           | Индивидуальным предпринимателям                                                              | 11114   | 158602   | 2503                                                               | 161105                   |
| 15           | Гражданам (физическим лицам)                                                                 | 11115   | 5194894  | 1432812                                                            | 6627706                  |
| 16           | Юридическим лицам - нерезидентам                                                             | 11116   | 0        | 262824                                                             | 262824                   |
| 17           | Физическим лицам - нерезидентам                                                              | 11117   | 9158     | 36431                                                              | 45589                    |
| 18           | Кредитным организациям                                                                       | 11118   | 7845     | 642                                                                | 8487                     |
| 19           | Банкам-нерезидентам                                                                          | 11119   | 203      | 5284                                                               | 5487                     |
|              | Итого по символам 11101-11119                                                                | 0       | 9192376  | 4383903                                                            | 13576279                 |
|              | 2. По прочим размещенным средствам в:                                                        |         |          |                                                                    |                          |
| 1            | Минфине России                                                                               | 11201   | 0        | 0                                                                  | 0                        |
| 2            | Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления          | 11202   | 0        | 0                                                                  | 0                        |
| 3            | Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации                                     | 11203   | 0        | 0                                                                  | 0                        |
| 4            | Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления         | 11204   | 0        | 0                                                                  | 0                        |
| 5            | Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности                             | 11205   | 0        | 0                                                                  | 0                        |
| 6            | Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности                           | 11206   | 0        | 0                                                                  | 0                        |
| 7            | Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности                         | 11207   | 0        | 0                                                                  | 0                        |
| 8            | Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности     | 11208   | 0        | 0                                                                  | 0                        |
| 9            | Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности   | 11209   | 0        | 0                                                                  | 0                        |
| 10           | Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 11210   | 0        | 0                                                                  | 0                        |
| 11           | Негосударственным финансовым организациям                                                    | 11211   | 39035    | 0                                                                  | 39035                    |
| 12           | Негосударственным коммерческим организациям                                                  | 11212   | 0        | 0                                                                  | 0                        |
| 13           | Негосударственным некоммерческим организациям                                                | 11213   | 0        | 0                                                                  | 0                        |
| 14           | Юридическим лицам - нерезидентам                                                             | 11214   | 0        | 0                                                                  | 0                        |
| 15           | Кредитных организациях                                                                       | 11215   | 194907   | 0                                                                  | 194907                   |
| 16           | Банках-нерезидентах                                                                          | 11216   | 0        | 0                                                                  | 0                        |
| 17           | В Банке России                                                                               | 11217   | 0        | 0                                                                  | 0                        |

|   |                                                                                                 |       |          |         |          |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------|---------|----------|
|   | Итого по символам 11201-11217                                                                   | 0     | 233942   | 0       | 233942   |
|   | 3. По денежным средствам на счетах                                                              |       |          |         |          |
| 1 | В Банке России                                                                                  | 11301 | 0        | 0       | 0        |
| 2 | В кредитных организациях                                                                        | 11302 | 4958     | 0       | 4958     |
| 3 | В банках-нерезидентах                                                                           | 11303 | 0        | 1559    | 1559     |
|   | Итого по символам 11301-11303                                                                   | 0     | 4958     | 1559    | 6517     |
|   | 4. По депозитам размещенным                                                                     |       |          |         |          |
| 1 | В Банке России                                                                                  | 11401 | 105838   | 0       | 105838   |
| 2 | В кредитных организациях                                                                        | 11402 | 4828     | 142     | 4970     |
| 3 | В банках-нерезидентах                                                                           | 11403 | 205      | 253358  | 253563   |
|   | Итого по символам 11401-11403                                                                   | 0     | 110871   | 253500  | 364371   |
|   | 5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)                                       |       |          |         |          |
| 1 | Российской Федерации                                                                            | 11501 | 246045   | 9       | 246054   |
| 2 | Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления                                | 11502 | 151119   | 0       | 151119   |
| 3 | Банка России                                                                                    | 11503 | 440381   | 0       | 440381   |
| 4 | Кредитных организаций                                                                           | 11504 | 765970   | 60887   | 826857   |
| 5 | Прочие долговые обязательства                                                                   | 11505 | 746387   | 0       | 746387   |
| 6 | Иностранных государств                                                                          | 11506 | 0        | 0       | 0        |
| 7 | Банков-нерезидентов                                                                             | 11507 | 134721   | 16179   | 150900   |
| 8 | Прочие долговые обязательства нерезидентов                                                      | 11508 | 0        | 110736  | 110736   |
|   | Итого по символам 11501-11508                                                                   | 0     | 2484623  | 187811  | 2672434  |
|   | 6. По учтенным векселям                                                                         |       |          |         |          |
| 1 | Органов федеральной власти                                                                      | 11601 | 0        | 0       | 0        |
| 2 | Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления                 | 11602 | 0        | 0       | 0        |
| 3 | Кредитных организаций                                                                           | 11603 | 0        | 0       | 0        |
| 4 | Векселям прочих резидентов                                                                      | 11604 | 0        | 0       | 0        |
| 5 | Органов государственной власти иностранных государств                                           | 11605 | 0        | 0       | 0        |
| 6 | Органов местной власти иностранных государств                                                   | 11606 | 0        | 0       | 0        |
| 7 | Банков-нерезидентов                                                                             | 11607 | 0        | 941     | 941      |
| 8 | Векселям прочих нерезидентов                                                                    | 11608 | 0        | 0       | 0        |
|   | Итого по символам 11601-11608                                                                   | 0     | 0        | 941     | 941      |
|   | Итого по разделу 1                                                                              | 0     | 12026770 | 4827714 | 16854484 |
|   | 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 | 212131   | 45369   | 257500   |
| 2 | Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание                                             | 12102 | 992375   | 310290  | 1302665  |
|   | Итого по символам 12101-12102                                                                   | 0     | 1204506  | 355659  | 1560165  |
|   | 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 | 25627533 | x       | 25627533 |
|   | Итого по символу 12201                                                                          | 0     | 25627533 | x       | 25627533 |
|   | 3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств                                         |       |          |         |          |
| 1 | Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств                                            | 12301 | 271061   | 3888    | 274949   |
|   | Итого по символу 12301                                                                          | 0     | 271061   | 3888    | 274949   |
|   | 4. Доходы от проведения других сделок                                                           |       |          |         |          |
| 1 | От погашения и реализации приобретенных прав требования                                         | 12401 | 714      | x       | 714      |
| 2 | От операций по доверительному управлению имуществом                                             | 12402 | 12223    | 0       | 12223    |
| 3 | От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями                                     | 12403 | 0        | x       | 0        |
| 4 | От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей   | 12404 | 46973    | 0       | 46973    |
| 5 | От операций финансовой аренды (лизинга)                                                         | 12405 | 0        | 0       | 0        |
| 6 | От оказания консультационных и информационных услуг                                             | 12406 | 16463    | 7751    | 24214    |
|   | Итого по символам 12401-12406                                                                   | 0     | 76373    | 7751    | 84124    |
|   | Итого по разделу 2                                                                              | 0     | 27179473 | 367298  | 27546771 |
|   | Итого по группе доходов А "От банковских опе-                                                   | 0     | 39206243 | 5195012 | 44401255 |

|   |                                                                                                                                                                                        |       |           |      |           |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------|------|-----------|
|   | раций и других сделок" (1 - 2 разделы)                                                                                                                                                 |       |           |      |           |
|   | 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 | 216043    | x    | 216043    |
| 2 | Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления                                                                                                                       | 13102 | 88419     | x    | 88419     |
| 3 | Банка России                                                                                                                                                                           | 13103 | 58464     | x    | 58464     |
| 4 | Кредитных организаций                                                                                                                                                                  | 13104 | 37940     | x    | 37940     |
| 5 | Прочих ценных бумаг                                                                                                                                                                    | 13105 | 497377    | x    | 497377    |
| 6 | Иностранных государств                                                                                                                                                                 | 13106 | 0         | x    | 0         |
| 7 | Банков-нерезидентов                                                                                                                                                                    | 13107 | 4299      | x    | 4299      |
| 8 | Прочих ценных бумаг нерезидентов                                                                                                                                                       | 13108 | 15767     | x    | 15767     |
|   | Итого по символам 13101-13108                                                                                                                                                          | 0     | 918309    |      | 918309    |
|   | 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     | 918309    | 0    | 918309    |
|   | Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций                                                                                                                              |       |           |      |           |
|   | 1. Дивиденды от вложений в акции                                                                                                                                                       |       |           |      |           |
| 1 | Кредитных организаций                                                                                                                                                                  | 14101 | 105       | 0    | 105       |
| 2 | Других организаций                                                                                                                                                                     | 14102 | 0         | 0    | 0         |
| 3 | Банков-нерезидентов                                                                                                                                                                    | 14103 | 0         | 0    | 0         |
| 4 | Других организаций-нерезидентов                                                                                                                                                        | 14104 | 0         | 1675 | 1675      |
|   | Итого по символам 14101-14104                                                                                                                                                          | 0     | 105       | 1675 | 1780      |
|   | 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     | 105       | 1675 | 1780      |
|   | 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 | 94869     | x    | 94869     |
| 2 | Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)                                                                      | 15102 | 285061345 | x    | 285061345 |
| 3 | Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)                                                                              | 15103 | 1637      | x    | 1637      |
|   | Итого по символам 15101-15103                                                                                                                                                          | 0     | 285157851 | x    | 285157851 |
|   | 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 | 2093      | x       | 2093      |
| 3                                                               | От изменения индекса цен                                                                       | 15203 | 0         | x       | 0         |
| 4                                                               | От изменения других переменных                                                                 | 15204 | 26939     | x       | 26939     |
| Итого по символам 15201-15204                                   |                                                                                                | 0     | 29032     | x       | 29032     |
| Итого по разделу 5                                              |                                                                                                | 0     | 285186883 | x       | 285186883 |
| Раздел 6. Другие операционные доходы                            |                                                                                                |       |           |         |           |
| 1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок          |                                                                                                |       |           |         |           |
| 1                                                               | От изменения ставки процента                                                                   | 16101 | 1302470   | 951625  | 2254095   |
| 2                                                               | От изменения курса ценной бумаги                                                               | 16102 | 0         | 0       | 0         |
| 3                                                               | От изменения валютного курса                                                                   | 16103 | 363072    | 31458   | 394530    |
| 4                                                               | От изменения индекса цен                                                                       | 16104 | 0         | 0       | 0         |
| 5                                                               | От изменения других переменных                                                                 | 16105 | 0         | 0       | 0         |
| Итого по символам 16101-16105                                   |                                                                                                | 0     | 1665542   | 983083  | 2648625   |
| 2. Комиссионные вознаграждения                                  |                                                                                                |       |           |         |           |
| 1                                                               | За проведение операций с валютными ценностями                                                  | 16201 | 21        | 219     | 240       |
| 2                                                               | От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам                         | 16202 | 236056    | 13417   | 249473    |
| 3                                                               | По другим операциям                                                                            | 16203 | 1855473   | 675211  | 2530684   |
| Итого по символам 16201-16203                                   |                                                                                                | 0     | 2091550   | 688847  | 2780397   |
| 3. Другие операционные доходы                                   |                                                                                                |       |           |         |           |
| 1                                                               | От сдачи имущества в аренду                                                                    | 16301 | 18090     | 0       | 18090     |
| 2                                                               | От выбытия (реализации) имущества                                                              | 16302 | 2449      | x       | 2449      |
| 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 | 43428421  | x       | 43428421  |
| 6                                                               | Прочие операционные доходы                                                                     | 16306 | 128284    | 5081    | 133365    |
| Итого по символам 16301-16306                                   |                                                                                                | 0     | 43577244  | 5081    | 43582325  |
| Итого по разделу 6                                              |                                                                                                | 0     | 47334336  | 1677011 | 49011347  |
| Итого по группе доходов В "Операционные доходы" (3 - 6) разделы |                                                                                                |       | 333439633 | 1678686 | 335118319 |
| В. Прочие доходы                                                |                                                                                                |       |           |         |           |
| Раздел 7. Прочие доходы                                         |                                                                                                |       |           |         |           |
| 1. Штрафы, пени, неустойки                                      |                                                                                                |       |           |         |           |
| 1                                                               | По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств                        | 17101 | 1227994   | 16903   | 1244897   |
| 2                                                               | По другим банковским операциям и сделкам                                                       | 17102 | 3475      | 0       | 3475      |
| 3                                                               | По прочим (хозяйственным) операциям                                                            | 17103 | 215       | 0       | 215       |
| Итого по символам 17101-17103                                   |                                                                                                | 0     | 1231684   | 16903   | 1248587   |
| 2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году               |                                                                                                |       |           |         |           |
| 1                                                               | По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств                        | 17201 | 1001      | 315     | 1316      |
| 2                                                               | По другим банковским операциям и сделкам                                                       | 17202 | 393       | 12155   | 12548     |
| 3                                                               | По прочим (хозяйственным) операциям                                                            | 17203 | 555       | 1201    | 1756      |
| Итого по символам 17201-17203                                   |                                                                                                | 0     | 1949      | 13671   | 15620     |
| 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 | 1090      | 0       | 1090      |
| 3                                                               | От оприходования излишков: материальных ценностей                                              | 17303 | 0         | 0       | 0         |
|                                                                 | денежной наличности                                                                            | 17304 | 2138      | 391     | 2529      |
| 4                                                               | От списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности                        | 17305 | 1594      | 295     | 1889      |
| 5                                                               | Другие доходы                                                                                  | 17306 | 24112     | 41584   | 65696     |
| Итого по символам 17301-17306                                   |                                                                                                | 0     | 28934     | 42270   | 71204     |
| Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")        |                                                                                                | 0     | 1262567   | 72844   | 1335411   |
| Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)                       |                                                                                                | 10000 | 373908443 | 6946542 | 380854985 |
| Глава II. РАСХОДЫ                                               |                                                                                                |       |           |         |           |
| А. По банковским операциям и другим сделкам                     |                                                                                                |       |           |         |           |
| Раздел 1. Процентные расходы                                    |                                                                                                |       |           |         |           |
| 1. По полученным кредитам от:                                   |                                                                                                |       |           |         |           |
| 1                                                               | Банка России                                                                                   | 21101 | 1837      | 0       | 1837      |
| 2                                                               | Кредитных организаций                                                                          | 21102 | 37197     | 51      | 37248     |
| 3                                                               | Банков-нерезидентов                                                                            | 21103 | 43        | 1273720 | 1273763   |

|                               |                                                                                             |       |        |         |         |
|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------|---------|---------|
| 4                             | Других кредиторов                                                                           | 21104 | 0      | 0       | 0       |
| Итого по символам 21101-21104 |                                                                                             | 0     | 39077  | 1273771 | 1312848 |
|                               |                                                                                             |       |        |         |         |
|                               | 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 | 9      | 0       | 9       |
| 3                             | Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности                         | 21203 | 0      | 0       | 0       |
| 4                             | Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности     | 21204 | 0      | 0       | 0       |
| 5                             | Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности   | 21205 | 0      | 0       | 0       |
| 6                             | Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | 21206 | 411    | 0       | 411     |
| 7                             | Негосударственных финансовых организаций                                                    | 21207 | 13288  | 34      | 13322   |
| 8                             | Негосударственных коммерческих организаций                                                  | 21208 | 190635 | 12906   | 203541  |
| 9                             | Негосударственных некоммерческих организаций                                                | 21209 | 541    | 14      | 555     |
| 10                            | Кредитных организаций                                                                       | 21210 | 1291   | 0       | 1291    |
| 11                            | Банков-нерезидентов                                                                         | 21211 | 897    | 0       | 897     |
| 12                            | Индивидуальных предпринимателей                                                             | 21212 | 116    | 16      | 132     |
| 13                            | Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов                                                | 21213 | 0      | 0       | 0       |
| 14                            | Юридических лиц-нерезидентов                                                                | 21214 | 11599  | 1215    | 12814   |
| Итого по символам 21201-21214 |                                                                                             | 0     | 218787 | 14185   | 232972  |
|                               |                                                                                             |       |        |         |         |
|                               | 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 | 21     | 0       | 21      |
| 7                             | Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности                         | 21307 | 10879  | 0       | 10879   |
| 8                             | Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности     | 21308 | 0      | 0       | 0       |
| 9                             | Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности   | 21309 | 0      | 0       | 0       |
| 10                            | Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | 21310 | 132    | 0       | 132     |
| 11                            | Негосударственных финансовых организаций                                                    | 21311 | 64647  | 19409   | 84056   |
| 12                            | Негосударственных коммерческих организаций                                                  | 21312 | 557010 | 40376   | 597386  |
| 13                            | Негосударственных некоммерческих организаций                                                | 21313 | 1726   | 0       | 1726    |
| 14                            | Юридических лиц - нерезидентов                                                              | 21314 | 10511  | 1192    | 11703   |
| 15                            | Кредитных организаций                                                                       | 21315 | 44941  | 67      | 45008   |
| 16                            | Банков-нерезидентов                                                                         | 21316 | 8876   | 1575    | 10451   |
| 17                            | Банка России                                                                                | 21317 | 0      | 0       | 0       |
| Итого по символам 21301-21317 |                                                                                             | 0     | 698743 | 62619   | 761362  |
|                               |                                                                                             |       |        |         |         |
|                               | 4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц                                         |       |        |         |         |
| 1                             | Минфина России                                                                              | 21401 | 0      | 0       | 0       |
| 2                             | Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления         | 21402 | 0      | 0       | 0       |
| 3                             | Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации                                    | 21403 | 0      | 0       | 0       |
| 4                             | Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления        | 21404 | 0      | 0       | 0       |
| 5                             | Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности                             | 21405 | 0      | 0       | 0       |
| 6                             | Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности                           | 21406 | 0      | 0       | 0       |
| 7                             | Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности                         | 21407 | 0      | 0       | 0       |
| 8                             | Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности     | 21408 | 0      | 0       | 0       |
| 9                             | Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности   | 21409 | 0      | 0       | 0       |
| 10                            | Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | 21410 | 0      | 0       | 0       |
| 11                            | Негосударственных финансовых организаций                                                    | 21411 | 201    | 0       | 201     |
| 12                            | Негосударственных коммерческих организаций                                                  | 21412 | 46433  | 4020    | 50453   |
| 13                            | Негосударственных некоммерческих организаций                                                | 21413 | 0      | 0       | 0       |
| 14                            | Юридических лиц - нерезидентов                                                              | 21414 | 11     | 0       | 11      |
| 15                            | Кредитных организаций                                                                       | 21415 | 44450  | 1755    | 46205   |
| 16                            | Банков-нерезидентов                                                                         | 21416 | 242719 | 13558   | 256277  |
| 17                            | Банка России                                                                                | 21417 | 0      | 0       | 0       |
| Итого по символам 21401-21417 |                                                                                             | 0     | 333814 | 19333   | 353147  |
|                               |                                                                                             |       |        |         |         |
|                               | 5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц                     |       |        |         |         |
| 1                             | Граждан Российской Федерации                                                                | 21501 | 1341   | 4579    | 5920    |
| 2                             | Нерезидентов                                                                                | 21502 | 89     | 1338    | 1427    |
| Итого по символам 21501-21502 |                                                                                             | 0     | 1430   | 5917    | 7347    |

|   |                                                                                                                                                                           |       |          |         |          |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------|---------|----------|
|   | 6. По депозитам клиентов - физических лиц                                                                                                                                 |       |          |         |          |
| 1 | Граждан Российской Федерации                                                                                                                                              | 21601 | 1180615  | 886952  | 2067567  |
| 2 | Нерезидентов                                                                                                                                                              | 21602 | 33127    | 69317   | 102444   |
|   | Итого по символам 21601-21602                                                                                                                                             | 0     | 1213742  | 956269  | 2170011  |
|   | 7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц                                                                                                             |       |          |         |          |
| 1 | Граждан Российской Федерации                                                                                                                                              | 21701 | 0        | 0       | 0        |
| 2 | Нерезидентов                                                                                                                                                              | 21702 | 0        | 0       | 0        |
|   | Итого по символам 21701-21702                                                                                                                                             | 0     | 0        | 0       | 0        |
|   | 8. По выпущенным долговым обязательствам                                                                                                                                  |       |          |         |          |
| 1 | По облигациям                                                                                                                                                             | 21801 | 669500   | 0       | 669500   |
| 2 | По депозитным сертификатам                                                                                                                                                | 21802 | 0        | 0       | 0        |
| 3 | По сберегательным сертификатам                                                                                                                                            | 21803 | 0        | 0       | 0        |
| 4 | По векселям                                                                                                                                                               | 21804 | 0        | 0       | 0        |
|   | Итого по символам 21801-21804                                                                                                                                             | 0     | 669500   | 0       | 669500   |
|   | Итого по разделу 1                                                                                                                                                        | 0     | 3175093  | 2332094 | 5507187  |
|   | 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 | 19638717 | x       | 19638717 |
|   | Итого по символу 22101                                                                                                                                                    | 0     | 19638717 | x       | 19638717 |
|   | 2. Расходы по проведению других сделок                                                                                                                                    |       |          |         |          |
| 1 | Погашению и реализации приобретенных прав требования                                                                                                                      | 22201 | 413      | x       | 413      |
| 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     | 413      | 0       | 413      |
|   | Итого по разделу 2                                                                                                                                                        | 0     | 19639130 | 0       | 19639130 |
|   | Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)                                                                                       | 0     | 22814223 | 2332094 | 25146317 |
|   | Б. Операционные расходы                                                                                                                                                   |       |          |         |          |
|   | Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки                                                                                           |       |          |         |          |
|   | 1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами                                                                                                                 |       |          |         |          |
| 1 | Российской Федерации                                                                                                                                                      | 23101 | 61094    | x       | 61094    |
| 2 | Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления                                                                                                          | 23102 | 19588    | x       | 19588    |
| 3 | Банка России                                                                                                                                                              | 23103 | 17138    | x       | 17138    |
| 4 | Кредитных организаций                                                                                                                                                     | 23104 | 10032    | x       | 10032    |
| 5 | Прочих ценных бумаг                                                                                                                                                       | 23105 | 67798    | x       | 67798    |
| 6 | Иностранного государства                                                                                                                                                  | 23106 | 0        | x       | 0        |
| 7 | Банков-нерезидентов                                                                                                                                                       | 23107 | 19444    | x       | 19444    |
| 8 | Прочих ценных бумаг нерезидентов                                                                                                                                          | 23108 | 9837     | x       | 9837     |
| 9 | Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги) | 23109 | 29246    | 68      | 29314    |



|   |                                                                                                                                                                                         |       |           |         |           |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------|---------|-----------|
|   | Итого по символам 23101-23109                                                                                                                                                           | 0     | 234177    | 68      | 234245    |
|   | 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     | 234177    | 68      | 234245    |
|   | 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 | 176670    | x       | 176670    |
| 2 | Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)                                                                       | 24102 | 284079207 | x       | 284079207 |
| 3 | Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)                                                                               | 24103 | 1888      | x       | 1888      |
|   | Итого по символам 24101-24103                                                                                                                                                           | 0     | 284257765 | x       | 284257765 |
|   | 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 | 2269      | x       | 2269      |
| 3 | От изменения индекса цен                                                                                                                                                                | 24203 | 0         | x       | 0         |
| 4 | От изменения других переменных                                                                                                                                                          | 24204 | 632975    | x       | 632975    |
|   | Итого по символам 24201-24204                                                                                                                                                           | 0     | 635244    | x       | 635244    |
|   | Итого по разделу 4                                                                                                                                                                      | 0     | 284893009 | x       | 284893009 |
|   | Раздел 5. Другие операционные расходы                                                                                                                                                   |       |           |         |           |
|   | 1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам                                                                                                                                |       |           |         |           |
| 1 | от изменения ставки процента                                                                                                                                                            | 25101 | 587955    | 2026707 | 2614662   |
| 2 | от изменения курса ценной бумаги                                                                                                                                                        | 25102 | 0         | 0       | 0         |
| 3 | от изменения валютного курса                                                                                                                                                            | 25103 | 428725    | 3782    | 432507    |
| 4 | от изменения индекса цен                                                                                                                                                                | 25104 | 0         | 0       | 0         |
| 5 | от изменения других переменных                                                                                                                                                          | 25105 | 0         | 0       | 0         |
|   | Итого по символам 25101-25105                                                                                                                                                           | 0     | 1016680   | 2030489 | 3047169   |
|   | 2. Комиссионные сборы                                                                                                                                                                   |       |           |         |           |
| 1 | За проведение операций с валютными ценностями                                                                                                                                           | 25201 | 6008      | 5428    | 11436     |
| 2 | За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов                                                                                                                           | 25202 | 46433     | 21023   | 67456     |
| 3 | За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем                                                                                                    | 25203 | 29        | 7       | 36        |
| 4 | За полученные гарантии и поручительства                                                                                                                                                 | 25204 | 542       | 7610    | 8152      |
| 5 | За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам                                                                                                                  | 25205 | 30102     | 0       | 30102     |
| 6 | По другим операциям                                                                                                                                                                     | 25206 | 232102    | 305775  | 537877    |
|   | Итого по символам 25201-25206                                                                                                                                                           | 0     | 315216    | 339843  | 655059    |
|   | 3. Другие операционные расходы                                                                                                                                                          |       |           |         |           |
| 1 | От передачи активов в доверительное управление                                                                                                                                          | 25301 | 0         | 0       | 0         |
| 2 | Отчисления в резервы на возможные потери                                                                                                                                                | 25302 | 46014678  | x       | 46014678  |
| 3 | Прочие операционные расходы                                                                                                                                                             | 25303 | 7153      | 381     | 7534      |
|   | Итого по символам 25301-25303                                                                                                                                                           | 0     | 46021831  | 381     | 46022212  |
|   | Итого по разделу 5                                                                                                                                                                      | 0     | 47353727  | 2370713 | 49724440  |
|   | Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации                                                                                                          |       |           |         |           |
|   | 1. Расходы на содержание персонала                                                                                                                                                      |       |           |         |           |
| 1 | Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации                                                                                                                                   | 26101 | 2894761   | 0       | 2894761   |
| 2 | Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации                                               | 26102 | 555257    | 0       | 555257    |
| 3 | Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)                                                                                                            | 26103 | 63        | 0       | 63        |
| 4 | Другие расходы на содержание персонала                                                                                                                                                  | 26104 | 40244     | 6       | 40250     |
|   | Итого по символам 26101-26104                                                                                                                                                           | 0     | 3490325   | 6       | 3490331   |
|   | 2. Амортизация                                                                                                                                                                          |       |           |         |           |
| 1 | По основным средствам                                                                                                                                                                   | 26201 | 486021    | x       | 486021    |

|                                                                              |                                                                                                                                           |       |           |         |           |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------|---------|-----------|
| 2                                                                            | По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)                                                                            | 26202 | 0         | x       | 0         |
| 3                                                                            | По нематериальным активам                                                                                                                 | 26203 | 1866      | x       | 1866      |
| Итого по символам 26201-26203                                                |                                                                                                                                           | 0     | 487887    | x       | 487887    |
| 3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием |                                                                                                                                           |       |           |         |           |
| 1                                                                            | Расходы по ремонту основных средств и другого имущества                                                                                   | 26301 | 21690     | 0       | 21690     |
| 2                                                                            | Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)                                                 | 26302 | 334543    | 0       | 334543    |
| 3                                                                            | Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу                                                                     | 26303 | 1025151   | 0       | 1025151   |
| 4                                                                            | Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности                                                                       | 26304 | 105837    | 83767   | 189604    |
| 5                                                                            | По списанию стоимости материальных запасов                                                                                                | 26305 | 128875    | x       | 128875    |
| 6                                                                            | По уценке основных средств                                                                                                                | 26306 | 0         | x       | 0         |
| 7                                                                            | По выбытию (реализации) имущества                                                                                                         | 26307 | 2166773   | x       | 2166773   |
| Итого по символам 26301-26307                                                |                                                                                                                                           | 0     | 3782869   | 83767   | 3866636   |
| 4. Организационные и управленческие расходы                                  |                                                                                                                                           |       |           |         |           |
| 1                                                                            | Подготовка и переподготовка кадров                                                                                                        | 26401 | 8202      | 940     | 9142      |
| 2                                                                            | Служебные командировки                                                                                                                    | 26402 | 47950     | 3250    | 51200     |
| 3                                                                            | Охрана                                                                                                                                    | 26403 | 165462    | 0       | 165462    |
| 4. Реклам                                                                    |                                                                                                                                           |       |           |         |           |
| 4                                                                            | Реклама                                                                                                                                   | 26404 | 159818    | 202     | 160020    |
| 5                                                                            | Представительские расходы                                                                                                                 | 26405 | 2573      | 1039    | 3612      |
| 6                                                                            | Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем                                                                                | 26406 | 242250    | 13253   | 255503    |
| 7                                                                            | Судебные и арбитражные издержки                                                                                                           | 26407 | 20017     | 0       | 20017     |
| 8                                                                            | Аудит                                                                                                                                     | 26408 | 2         | 24      | 26        |
| 9                                                                            | Публикация отчетности                                                                                                                     | 26409 | 732       | 0       | 732       |
| 10                                                                           | Страхование                                                                                                                               | 26410 | 284001    | 0       | 284001    |
| 11                                                                           | Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации                                              | 26411 | 150819    | 167     | 150986    |
| 12                                                                           | Другие организационные и управленческие расходы                                                                                           | 26412 | 456198    | 119154  | 575352    |
| Итого по символам 26401-26412                                                |                                                                                                                                           | 0     | 1538024   | 138029  | 1676053   |
| Итого по разделу 6                                                           |                                                                                                                                           | 0     | 9299105   | 221802  | 9520907   |
| Итого по группе расходов В "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)            |                                                                                                                                           | 0     | 341780018 | 2592583 | 344372601 |
| В. Прочие расходы                                                            |                                                                                                                                           |       |           |         |           |
| Раздел 7. Прочие расходы                                                     |                                                                                                                                           |       |           |         |           |
| 1. Штрафы, пени, неустойки                                                   |                                                                                                                                           |       |           |         |           |
| 1                                                                            | По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств                                                                   | 27101 | 48        | 0       | 48        |
| 2                                                                            | По другим банковским операциям и сделкам                                                                                                  | 27102 | 88        | 1       | 89        |
| 3                                                                            | По прочим (хозяйственным) операциям                                                                                                       | 27103 | 5197      | 0       | 5197      |
| Итого по символам 27101-27103                                                |                                                                                                                                           | 0     | 5333      | 1       | 5334      |
| 2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году                           |                                                                                                                                           |       |           |         |           |
| 1                                                                            | По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств                                                                   | 27201 | 10809     | 821     | 11630     |
| 2                                                                            | По другим банковским операциям и сделкам                                                                                                  | 27202 | 3924      | 163     | 4087      |
| 3                                                                            | По прочим (хозяйственным) операциям                                                                                                       | 27203 | 344       | 192     | 536       |
| Итого по символам 27201-27203                                                |                                                                                                                                           | 0     | 15077     | 1176    | 16253     |
| 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 | 10        | 3       | 13        |
| 4                                                                            | От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности                                                                | 27304 | 406       | 301     | 707       |
| 5                                                                            | Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы                                                                               | 27305 | 6283      | 0       | 6283      |
| 6                                                                            | Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий | 27306 | 13917     | 24      | 13941     |
| 7                                                                            | Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности                                                | 27307 | 0         | 0       | 0         |
| 8                                                                            | Другие расходы                                                                                                                            | 27308 | 168718    | 31277   | 199995    |
| Итого по символам 27301-27308                                                |                                                                                                                                           | 0     | 189334    | 31605   | 220939    |
| Итого по разделу 7                                                           |                                                                                                                                           | 0     | 209744    | 32782   | 242526    |
| Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)                       |                                                                                                                                           | 0     | 209744    | 32782   | 242526    |

|   |                                                                                                                                         |       |           |         |           |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------|---------|-----------|
|   | Итого расходов по разделам 1 - 7                                                                                                        | 0     | 364803985 | 4957459 | 369761444 |
|   | Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")                                               | 01000 | x         | x       | 11093541  |
|   | 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 | 2663918   | x       | 2663918   |
|   | Итого по разделу 8                                                                                                                      | 0     | 2663918   | x       | 2663918   |
|   | Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)                                                                                             | 20000 | 367467903 | 4957459 | 372425362 |
|   | III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование                                                                     |       |           |         |           |
|   | Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения                                                                                    |       |           |         |           |
| 1 | Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)                                                                         | 31001 | x         | x       | 8429623   |
| 2 | Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)                                      | 31002 | x         | x       | 0         |
|   | Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70712) |       |           |         |           |
| 1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов                                                                         | 32001 | 0         | x       | 0         |
| 2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда                                                                                | 32002 | 0         | x       | 0         |
|   | Итого по разделу 2                                                                                                                      | 32101 | 0         | x       | 0         |
|   | Раздел 3. Результат по отчету                                                                                                           |       |           |         |           |
| 1 | Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)                                                                              | 33001 | x         | x       | 8429623   |
| 2 | Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)                                                            | 33002 | x         | x       | 0         |

Раздел "Справочно"

| тыс. руб.    |                                                                                                                                                                 |       |  |  |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--|--|
| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                         | Сумма |  |  |
| 1            | 2                                                                                                                                                               | 3     |  |  |
| 1            | Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:                                                                                                                | 0     |  |  |
| 1.1          | расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)                                                                                     | 0     |  |  |
| 1.2          | налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102) | 0     |  |  |
| 1.3          | расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)                                                              | 0     |  |  |
| 1.4          | другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)                                                                                                    | 0     |  |  |
| 1.5          | амортизация по основным средствам (часть символа 26201)                                                                                                         | 0     |  |  |
| 1.6          | амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)                                                                | 0     |  |  |
| 1.7          | амортизация по нематериальным активам (часть символа 26203)                                                                                                     | 0     |  |  |
| 1.8          | расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)                                                                                   | 0     |  |  |
| 1.9          | расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)                                                 | 0     |  |  |
| 1.10         | расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)                                                          | 0     |  |  |
| 1.11         | расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)                                                                                        | 0     |  |  |

|   |       |   |                                                                       |   |       |   |
|---|-------|---|-----------------------------------------------------------------------|---|-------|---|
|   | 1.12  |   | расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)   |   | 0     |   |
| + | ----- | + | -----                                                                 | + | ----- | + |
|   | 1.13  |   | расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)              |   | 0     |   |
| + | ----- | + | -----                                                                 | + | ----- | + |
|   | 1.14  |   | расходы по охране (часть символа 26403)                               |   | 0     |   |
| + | ----- | + | -----                                                                 | + | ----- | + |
|   | 1.15  |   | расходы по рекламе (часть символа 26404)                              |   | 0     |   |
| + | ----- | + | -----                                                                 | + | ----- | + |
|   | 1.16  |   | представительские расходы (часть символа 26405)                       |   | 0     |   |
| + | ----- | + | -----                                                                 | + | ----- | + |
|   | 1.17  |   | расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем |   |       |   |
|   |       |   | (часть символа 26406)                                                 |   | 0     |   |
| + | ----- | + | -----                                                                 | + | ----- | + |
|   | 1.18  |   | расходы по страхованию (часть символа 26410)                          |   | 0     |   |
| + | ----- | + | -----                                                                 | + | ----- | + |
|   | 1.19  |   | другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412) |   | 0     |   |
| + | ----- | + | -----                                                                 | + | ----- | + |

Председатель Правления

П.В.Гурин

Главный бухгалтер

И.С.Дроздова

М.П.

Исполнитель В.С.Платонов

Телефон: 721-1337

12.07.2010

Контрольная сумма формы : 2151  
 Версия программы (.EXE): 18.03.2010  
 Версия описателей (.PAK): 29.04.2010

**Закрытое акционерное общество  
«Райффайзенбанк»**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**по годовой публикуемой консолидированной**  
**отчетности Группы Закрытого акционерного**  
**общества**  
**«Райффайзенбанк»**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**

Закрытое акционерное общество  
"ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"  
(ЗАО "ПвК Аудит")  
Бизнес-центр «Белая площадь»  
125047, Москва  
ул. Бутырский Вал, 10  
телефон +7 (495) 967 6000  
факс +7 (495) 967 6001  
www.pwc.ru

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

**Акционерам Группы Закрытого акционерного общества**  
**«Райффайзенбанк»:**

**Аудитор**

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

Почтовый адрес: 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, 10.

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

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

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР),  
являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный  
номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и  
аудиторских организаций 10201003683.

Генеральный директор Закрытого акционерного общества  
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» - Е.В. Филиппова.

Аудит проводился с 14 декабря 2009 года по 30 апреля 2010 года.

В аудиторской проверке принимали участие:

Директора аудиторской фирмы ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»:

Виноградов Владимир Вадимович;

Латимир Вильям Ричард Гордон

(уполномочен подписывать аудиторское заключение на основании Доверенности от 1 октября 2008 года №Р-07061-1008-zaо).

Аудиторы:

Копанева Елена Игоревна

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

Арутюнян Гаянэ Драстаматовна

(квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 024030 от 26 июля 2005 года, срок действия неограничен).

Специалисты:

Калмыкова Ольга Анатольевна;

Логина Ольга Александровна;

Миролюбов Константин Сергеевич;

Молянова Юлия Сергеевна;

Склярова Виктория Станиславовна;

Иванова Надежда Валерьевна;

Воронова Наталья Юрьевна;

Лашкина Ксения Дмитриевна;

Николайчик Павел Павлович;

Рамсден Марк Эндрю;

Кашкин Иван Вениаминович;

Морозов Виктор Евгеньевич;

Арончикова Вера Николаевна;

Жиденко Дмитрий Игоревич;

Потапова Ирина Александровна;

Харитиди Марина Викторовна;

Урьяс Анастасия Вадимовна;

Горшенин Алексей Сергеевич.

### **Аудируемое лицо**

#### **Головная кредитная организация**

Закрытое акционерное общество «Раффайзенбанк»

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

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: Банк зарегистрирован 10 июня 1996 года и перерегистрирован 9 февраля 2001 года в связи с изменением организационно-правовой формы.

Регистрационный номер: 3292

Свидетельство о государственной регистрации № 1027739326449 от 07.10.2002.

#### **Участники Группы**

Годовая публикуемая консолидированная отчетность Группы Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» (далее – «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2009 года (далее – «Годовая публикуемая консолидированная отчетность»), включает участников банковской (консолидированной) группы, в капитале которых Головная кредитная организация владеет более 50% голосующих акций. При составлении годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы в нее были включены:

- Данные бухгалтерской отчетности общества с ограниченной ответственностью «Райффайзен-Лизинг», подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности. Аудит бухгалтерской отчетности общества с ограниченной ответственностью «Райффайзен-Лизинг» проводился аудиторской фирмой Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит». Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности общества с ограниченной ответственностью «Райффайзен-Лизинг» выдано 18 марта 2010 года.



Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов включают также следующие компании:

- Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»;
- Негосударственный Пенсионный Фонд «Райффайзен»
- Общество с ограниченной ответственностью «ВНЕШЛИЗИНГ»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Смоленская Площадь»;
- Общество с ограниченной ответственностью «ТоргМаш»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Гранд Сити-Кемерово».

Бухгалтерская отчетность вышеуказанных компаний не была включена в годовую публикуемую консолидированную отчетность Группы по причине незначительности влияния на финансовое состояние Группы.

#### **Годовая публикуемая консолидированная отчетность**

Годовая публикуемая консолидированная отчетность включает в соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп»:

- Консолидированный балансовый отчет;
- Консолидированный отчет о прибылях и убытках;
- Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

Закрытое акционерное общество  
"ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"  
(ЗАО "ПвК Аудит")  
Бизнес-центр «Белая площадь»  
125047, Москва  
ул. Бутырский Вал, 10  
телефон +7 (495) 967 6000  
факс +7 (495) 967 6001  
www.pwc.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**по годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы**  
**Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»:**

**Акционерам Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»:**

1 Мы провели аудит прилагаемой годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» (далее – «Группа») за период деятельности с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно. Годовая публикуемая консолидированная отчетность в соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» состоит из консолидированного балансового отчета, консолидированного отчета о прибылях и убытках, сведений о составе участников консолидированной группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (далее все отчеты вместе именуются «Годовая публикуемая консолидированная отчетность»). Годовая публикуемая консолидированная отчетность подготовлена руководством Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» (организационно-правовая форма) (далее – «Головная кредитная организация») на основе:

- Данных годового отчета Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк», подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета». Аудит годового отчета Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» проводился аудиторской фирмой Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит». Аудиторское заключение по годовому отчету Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» выдано 30 апреля 2010.
- Данных бухгалтерской отчетности общества с ограниченной ответственностью «Райффайзен-Лизинг», подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности. Аудит бухгалтерской отчетности общества с ограниченной ответственностью «Райффайзен-Лизинг» проводился аудиторской фирмой Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит». Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности общества с ограниченной ответственностью «Райффайзен-Лизинг» выдано 18 марта 2010 года.

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов включают также следующие компании:

- Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»;
- Негосударственный Пенсионный Фонд «Райффайзен»
- Общество с ограниченной ответственностью «ВНЕШЛИЗИНГ»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Смоленская Площадь»;
- Общество с ограниченной ответственностью «ТоргМаш»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Гранд Сити-Кемерово».

Бухгалтерская отчетность вышеуказанных компаний не была включена в годовую публикуемую консолидированную отчетность Группы по причине незначительности влияния на финансовое состояние Группы.

Годовой отчет Головной кредитной организации и бухгалтерские отчетности участников Группы подготовлены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая публикуемая консолидированная отчетность Группы, подготовленная на их основе, существенно отличается от консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

2 Ответственность за подготовку и представление годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы несет руководство Головной кредитной организации. Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного аудита выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данных годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы.

3 Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- нормативными актами Банка России по вопросам деятельности кредитных организаций и
- международными стандартами аудита.

Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовая публикуемая консолидированная отчетность Группы не содержит существенных искажений. Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы информации о финансово-хозяйственной деятельности Группы, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Головной кредитной организации при подготовке годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы, а также оценку общего представления годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы. Мы полагаем, что проведенный нами аудит в соответствии с требованиями российского законодательства представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы.

- 4 По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая публикуемая консолидированная отчетность Группы отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы на 1 января 2010 года и консолидированные результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годовой публикуемой консолидированной отчетности.

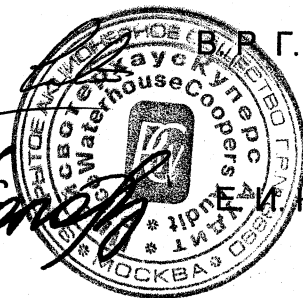
30 апреля 2010 года

Директор  
Закрытого акционерного общества  
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



В.Р. Г. Латимир

Аудитор  
(квалификационный аттестат на право  
осуществления аудиторской деятельности в  
области банковского аудита № К 021430 от  
23 декабря 2004 года, срок действия  
неограничен)



Е.И. Копанева

| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации |                                                      |                                                 |           |
|----------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------|
|                            | по ОКПО                   | Основной<br>государственный<br>регистрационный номер | Регистрационный<br>номер ((порядковый<br>номер) | БИК       |
| 45                         | 42943661                  | 1027739326449                                        | 3292                                            | 044525700 |

Консолидированный балансый отчет  
на 01.01.2010 года

Наименование головной кредитной организации  
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк  
Почтовый адрес  
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы 0409802  
Годовая/квартальная  
тыс.руб

| Номер<br>п/п                              | Статьи консолидированного<br>балансового отчета                                                                                                       | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую<br>отчетную дату прошлого года |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------|
| 1.                                        | 2.                                                                                                                                                    | 3.                      | 4.                                                       |
| <b>I. АКТИВЫ</b>                          |                                                                                                                                                       |                         |                                                          |
| 1                                         | Денежные средства                                                                                                                                     | 19334458                | 20926323                                                 |
| 2                                         | Средства кредитных организаций в<br>центральных банках                                                                                                | 18115889                | 80868052                                                 |
| 2.1                                       | Средства в Центральном банке Российской<br>Федерации                                                                                                  | 17149420                | 74812739                                                 |
| 2.1.1                                     | Обязательные резервы                                                                                                                                  | 2608971                 | 484645                                                   |
| 3                                         | Средства в кредитных организациях                                                                                                                     | 8460974                 | 5164037                                                  |
| 4                                         | Чистые вложения в ценные бумаги,<br>оцениваемые по справедливой стоимости<br>через прибыль или убыток                                                 | 49503733                | 26474446                                                 |
| 5                                         | Чистая ссудная задолженность                                                                                                                          | 360976211               | 396708369                                                |
| 6                                         | Чистые вложения в ценные бумаги и другие<br>финансовые активы, имеющиеся в наличии<br>для продажи                                                     | 797109                  | 3232105                                                  |
| 7                                         | Инвестиции в зависимую организацию                                                                                                                    | 1098308                 | 770657                                                   |
| 8                                         | Чистые вложения в ценные бумаги,<br>удерживаемые до погашения                                                                                         | 75263                   | 845245                                                   |
| 9                                         | Положительная деловая репутация                                                                                                                       | 0                       | 0                                                        |
| 10                                        | Основные средства, нематериальные активы<br>и материальные запасы                                                                                     | 7874615                 | 7538566                                                  |
| 11                                        | Прочие активы                                                                                                                                         | 8761372                 | 13139578                                                 |
| 12                                        | Всего активов                                                                                                                                         | 474997932               | 555667378                                                |
| <b>II. ПАССИВЫ</b>                        |                                                                                                                                                       |                         |                                                          |
| 13                                        | Кредиты, депозиты и прочие средства<br>центральных банков                                                                                             | 0                       | 46100000                                                 |
| 13.1                                      | Кредиты, депозиты и прочие средства<br>Центрального банка Российской Федерации                                                                        | 0                       | 46100000                                                 |
| 14                                        | Средства кредитных организаций                                                                                                                        | 144546060               | 179860309                                                |
| 15                                        | Средства клиентов (некредитных организа<br>ций)                                                                                                       | 255584296               | 256214569                                                |
| 15.1                                      | Вклады физических лиц                                                                                                                                 | 141818599               | 109426759                                                |
| 16                                        | Финансовые обязательства, оцениваемые<br>по справедливой стоимости через прибыль<br>или убыток                                                        | 0                       | 0                                                        |
| 17                                        | Выпущенные долговые обязательства                                                                                                                     | 10000000                | 10001128                                                 |
| 18                                        | Прочие обязательства                                                                                                                                  | 3129976                 | 4244203                                                  |
| 19                                        | Резервы на возможные потери по условным<br>обязательствам кредитного характера,<br>прочим возможным потерям и операциям<br>с резидентами офшорных зон | 1774223                 | 1881375                                                  |
| 20                                        | Всего обязательств                                                                                                                                    | 415034555               |                                                          |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |                                                                                                                                                       |                         |                                                          |
| 21                                        | Средства акционеров (участников)                                                                                                                      | 36711260                | 36711260                                                 |
| 21.1                                      | Зарегистрированные обыкновенные акции и<br>доли                                                                                                       | 36711260                | 36711260                                                 |

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "Интерхаус Куперс Аудит"

30 АПР 2010

Аудитор

*Иванов*

|                                 |                                                                                                  |           |           |
|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| 21.2                            | Зарегистрированные привилегированные акции                                                       | 0         | 0         |
| 21.3                            | Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций                        | 0         | 0         |
| 22                              | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                  | 0         | 0         |
| 23                              | Эмиссионный доход                                                                                | 620951    | 620951    |
| 24                              | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи               | 51822     | -175600   |
| 25                              | Переоценка основных средств                                                                      | 1984020   | 1984020   |
| 26                              | Переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов                               | 0         | 0         |
| 27                              | Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)                             | 16850508  | 16233273  |
| 28                              | Прибыль (убыток) за отчетный период                                                              | 3744816   | 1991890   |
| 29                              | Всего источников собственных средств группы                                                      | 59963377  | 57365794  |
| 30                              | Доля малых акционеров (участников)                                                               | 0         | 0         |
| 30.1                            | Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)                 | 0         | 0         |
| 30.2                            | Прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам) | 0         | 0         |
| 31                              | Всего источников собственных средств                                                             | 59963377  | 57365794  |
| 32                              | Всего пассивов                                                                                   | 474997932 | 555667378 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |                                                                                                  |           |           |
| 33                              | Безотзывные обязательства                                                                        | 180714349 | 221611507 |
| 34                              | Выданные гарантии и поручительства                                                               | 26612058  | 31256121  |

И. О. Председателя Правления

Н. Панченко



Руководитель финансовой дирекции

Н. Регин

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПравосвотерхаусКуперс Аудит"

30 АПР 2010

Аудитор

*[Handwritten signature of the auditor]*

Банковская отчетность

| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации |                                                      |                                                 |           |
|----------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------|
|                            | по ОКПО                   | Основной<br>государственный<br>регистрационный номер | Регистрационный<br>номер (/порядковый<br>номер) | БИК       |
| 45                         | 42943661                  | 1027739326449                                        | 3292                                            | 044525700 |

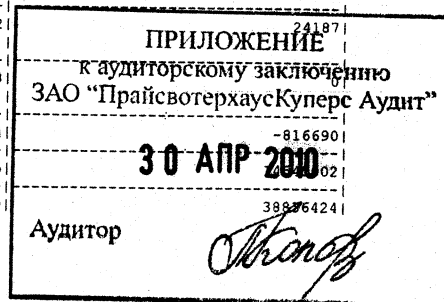
Консолидированный отчет о прибылях и убытках  
за 2009 год

Наименование головной кредитной организации  
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк

Почтовый адрес  
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы 0409803  
Годовая/квартальная  
тыс. руб.

| Номер<br>п/п | Статьи консолидированного отчета<br>о прибылях и убытках                                                                                                                                                     | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую<br>отчетную дату прошлого года |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                            | 3                       | 4                                                        |
| 1            | Процентные доходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                       | 48549246                | 45444634                                                 |
| 1.1          | От размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                               | 1415129                 | 2820402                                                  |
| 1.2          | От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)                                                                                                                                                 | 42518133                | 38325594                                                 |
| 1.3          | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)                                                                                                                                                             | 0                       | 0                                                        |
| 1.4          | От вложений в ценные бумаги                                                                                                                                                                                  | 4615984                 | 4298638                                                  |
| 2            | Процентные расходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                      | 16081268                | 16307680                                                 |
| 2.1          | По привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                              | 5898884                 | 8366072                                                  |
| 2.2          | По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)                                                                                                                                                 | 8832277                 | 7858782                                                  |
| 2.3          | По выпущенным долговым обязательствам                                                                                                                                                                        | 1350107                 | 82826                                                    |
| 3            | Чистые процентные доходы<br>(отрицательная процентная маржа)                                                                                                                                                 | 32467978                | 29136954                                                 |
| 4            | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | -16035362               | -5585112                                                 |
| 4.1          | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам                                                                                                                                      | -57906                  | -52567                                                   |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                                                         | 16432616                | 23551842                                                 |
| 6            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                | 1104579                 | -3643112                                                 |
| 7            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                                                                                                               | -76194                  | 137230                                                   |
| 8            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                                                                                                     | 625                     | -1427                                                    |
| 9            | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                                              | 7969079                 | 3177102                                                  |
| 10           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:                                                                                                                                          | -4545782                | -2848425                                                 |
| 10.1         | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов                                                                                                                              | 0                       | 0                                                        |
| 11           | Доходы от участия в уставном капитале других юридических лиц                                                                                                                                                 | 99950                   | 246272                                                   |
| 12           | Комиссионные доходы                                                                                                                                                                                          | 6762002                 | 6272721                                                  |
| 13           | Комиссионные расходы                                                                                                                                                                                         | 1211735                 | 1808278                                                  |
| 14           | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи                                                                                                                     | -882                    | 24187                                                    |
| 15           | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения                                                                                                                           | -10848                  | -816690                                                  |
| 16           | Изменение резерва по прочим потерям                                                                                                                                                                          | 70014                   | 02                                                       |
| 17           | Прочие операционные доходы                                                                                                                                                                                   | 13485165                | 38876424                                                 |
| 18           | Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                                                                      | 40078589                |                                                          |



|      |                                                                               |          |          |
|------|-------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| 19   | Операционные расходы                                                          | 33960453 | 31929379 |
| 20   | Чистые доходы от нефинансовой деятельности                                    | 0        | 0        |
| 21   | Прибыль до налогообложения                                                    | 6118136  | 6907045  |
| 22   | Начисленные (уплаченные) налоги                                               | 2551583  | 4747165  |
| 23   | Доля прибыли (убытка) зависимой организации после налогообложения             | 178263   | -167990  |
| 24   | Прибыль (убыток) за отчетный период                                           | 3744816  | 1991890  |
| 24.1 | Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) группе                        | 3744816  | 1991890  |
| 24.2 | Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам) | 0        | 0        |

И. О. Председателя Правления

Панченко

Руководитель финансовой дирекции

А.Н. Родионов



ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

30 АПР 2010

Аудитор

*[Signature]*



## Банковская отчетность

| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации |                                                      |                                                 |           |
|----------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------|
|                            | по ОКПО                   | Основной<br>государственный<br>регистрационный номер | Регистрационный<br>номер (/порядковый<br>номер) | БИК       |
| 45                         | 42943661                  | 11027739326449                                       | 3292                                            | 044525700 |

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности  
собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов  
на 01.01.2010 года

Наименование головной кредитной организации  
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк

Почтовый адрес  
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы 0409812  
Годовая

| Номер<br>п/п | Наименование статьи                                                                                                                             | Данные за отчетный<br>период | Данные за соответ-<br>ствующий период<br>прошлого года |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                               | 3                            | 4                                                      |
| 1            | Состав участников банковской (консолидированной) группы:                                                                                        |                              |                                                        |
| 1. 1         | Закрытое акционерное общество 'Райффайзенбанк'                                                                                                  |                              |                                                        |
| 1. 2         | Общество с ограниченной ответственностью 'Райффайзен - Лизинг'                                                                                  | 50.000                       | 50.000                                                 |
| 1. 3         | Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания 'Райффайзен<br>Капитал'                                                           | 100.000                      | 100.000                                                |
| 1. 4         | Негосударственный Пенсионный Фонд 'Райффайзен'                                                                                                  | 100.000*                     | 100.000*                                               |
| 1. 5         | Общество с ограниченной ответственностью 'ВНЕШЛИЗИНГ'                                                                                           | 100.000                      | 100.000                                                |
| 1. 6         | Общество с ограниченной ответственностью 'Смоленская Площадь'                                                                                   | 100.000                      | 100.000                                                |
| 1. 7         | Общество с ограниченной ответственностью 'ТоргМаш'                                                                                              | 100.000                      | 0.000                                                  |
| 1. 8         | Общество с ограниченной ответственностью 'Гранд Сити-Кемерово'                                                                                  | 100.000                      | 0.000                                                  |
| 2            | Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных<br>группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов |                              |                                                        |
| 2.1          | Величина собственных средств, тыс. руб.                                                                                                         | 62706955.0                   | 63040731.0                                             |
| 2.2          | Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент                                                                      | 10.0                         | 10.0                                                   |
| 2.3          | Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент                                                                      | 17.2                         | 13.3                                                   |
| 2.4          | Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс.руб                                                                        | 35631263.0                   | 19954892.0                                             |

\*Закрытое акционерное общество "Райффайзенбанк" является единственным учредителем НПФ "Райффайзен".

И. О. Председателя Правления



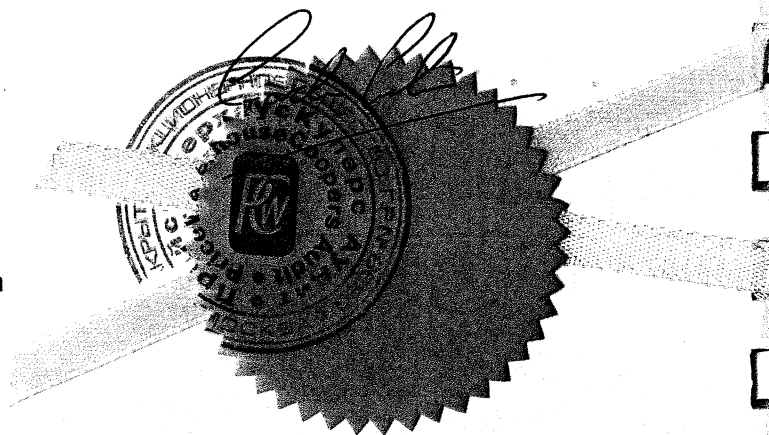
Руководитель финансовой дирекции

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

30 АПР 2010

Аудитор

Директор Закрытого акционерного общества  
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
В.Р.Г Латимир  
30 апреля 2010 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 14 (четырнадцать) листов.

*Приложение №5.* Консолидированная годовая бухгалтерская отчетность ЗАО «Райффайзенбанк», составленная в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2009 год.

## **ЗАО «Райффайзенбанк»**

### **Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и отчет независимого аудитора**

**31 декабря 2009 года**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

### **ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

### **КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

|                                                                           |   |
|---------------------------------------------------------------------------|---|
| Консолидированный отчет о финансовом положении .....                      | 1 |
| Консолидированный отчет о совокупном доходе .....                         | 2 |
| Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств ..... | 3 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств .....                 | 4 |

### **Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

|    |                                                                                              |     |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1  | Введение .....                                                                               | 5   |
| 2  | Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....                   | 5   |
| 3  | Краткое изложение принципов учетной политики .....                                           | 6   |
| 4  | Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....                | 22  |
| 5  | Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....                          | 24  |
| 6  | Новые учетные положения .....                                                                | 27  |
| 7  | Денежные средства и их эквиваленты .....                                                     | 31  |
| 8  | Торговые ценные бумаги .....                                                                 | 34  |
| 9  | Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков ..... | 37  |
| 10 | Средства в других банках .....                                                               | 38  |
| 11 | Кредиты и авансы клиентам .....                                                              | 40  |
| 12 | Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги .....                     | 49  |
| 13 | Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....                                | 50  |
| 14 | Инвестиции в ассоциированную компанию .....                                                  | 52  |
| 15 | Основные средства .....                                                                      | 53  |
| 16 | Нематериальные активы .....                                                                  | 54  |
| 17 | Производные инструменты и прочие финансовые активы .....                                     | 55  |
| 18 | Прочие активы .....                                                                          | 56  |
| 19 | Средства других банков .....                                                                 | 56  |
| 20 | Средства клиентов .....                                                                      | 57  |
| 21 | Выпущенные долговые ценные бумаги .....                                                      | 58  |
| 22 | Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов .....          | 58  |
| 23 | Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства .....                   | 60  |
| 24 | Прочие обязательства .....                                                                   | 60  |
| 25 | Уставный капитал .....                                                                       | 60  |
| 26 | Добавочный капитал и прочие резервы .....                                                    | 61  |
| 27 | Процентные доходы и расходы .....                                                            | 61  |
| 28 | Комиссионные доходы и расходы .....                                                          | 62  |
| 29 | Административные и прочие операционные расходы .....                                         | 62  |
| 30 | Налог на прибыль .....                                                                       | 63  |
| 31 | Дивиденды .....                                                                              | 66  |
| 32 | Сегментный анализ .....                                                                      | 66  |
| 33 | Управление финансовыми рисками .....                                                         | 71  |
| 34 | Управление капиталом .....                                                                   | 94  |
| 35 | Условные обязательства .....                                                                 | 95  |
| 36 | Производные финансовые инструменты .....                                                     | 98  |
| 37 | Справедливая стоимость финансовых инструментов .....                                         | 101 |
| 38 | Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....                            | 106 |
| 39 | Операции со связанными сторонами .....                                                       | 110 |

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Правлению Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»:

- 1 Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к консолидированной финансовой отчетности.

*Ответственность руководства за составление консолидированной финансовой отчетности*

- 2 Руководство Группы несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате ошибок или недобросовестных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; и использование обоснованных применительно к обстоятельствам бухгалтерских оценок.

*Ответственность аудитора*

- 3 Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

- 4 Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

- 5 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

*Мнение аудитора*

- 6 По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**ЗАО «Райффайзенбанк»**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                | <b>Прим.</b> | <b>31 декабря<br/>2009 года</b> | <b>31 декабря<br/>2008 года</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                       |              |                                 |                                 |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                  | 7            | 145 233 969                     | 153 372 810                     |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации                             |              | 2 608 971                       | 484 645                         |
| Торговые ценные бумаги                                                                              | 8            | 39 334 913                      | 14 495 678                      |
| Дебиторская задолженность по сделкам репо - торговые ценные бумаги                                  | 12           | -                               | 4 405 733                       |
| Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков              | 9            | 12 414 264                      | 12 534 378                      |
| Средства в других банках                                                                            | 10           | 30 553 396                      | 7 426 118                       |
| Кредиты и авансы клиентам                                                                           | 11           | 244 528 529                     | 364 540 357                     |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                                       |              | 578 745                         | 337 162                         |
| Основные средства                                                                                   | 15           | 9 336 095                       | 9 224 923                       |
| Нематериальные активы                                                                               | 16           | 11 617 573                      | 11 305 949                      |
| Текущий налоговый актив                                                                             |              | 1 101 964                       | 1 419 431                       |
| Отложенный налоговый актив                                                                          | 30           | 24 246                          | 156 731                         |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                             | 13           | 137 256                         | 3 960 068                       |
| Дебиторская задолженность по сделкам репо – инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения |              | -                               | 298 195                         |
| Производные инструменты и прочие финансовые активы                                                  | 17           | 12 522 507                      | 33 619 496                      |
| Инвестиции в ассоциированную компанию                                                               | 14           | 937 932                         | 606 935                         |
| Прочие активы                                                                                       | 18           | 1 726 001                       | 1 130 971                       |
| <b>ИТОГО АКТИВОВ</b>                                                                                |              | <b>512 656 361</b>              | <b>619 319 580</b>              |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                |              |                                 |                                 |
| Средства других банков                                                                              | 19           | 20 799 752                      | 60 275 109                      |
| Средства клиентов                                                                                   | 20           | 259 128 882                     | 259 402 419                     |
| Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка                                          | 22           | 123 036 036                     | 121 439 321                     |
| Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов                                | 22           | 7 975 641                       | 63 754 028                      |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                   | 21           | 10 078 975                      | 10 076 515                      |
| Производные инструменты и прочие финансовые обязательства                                           | 23           | 9 570 910                       | 27 270 016                      |
| Прочие обязательства                                                                                | 24           | 2 960 157                       | 2 665 826                       |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>                                                                           |              | <b>433 550 353</b>              | <b>544 883 234</b>              |
| <b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>                                                                         |              |                                 |                                 |
| Уставный капитал                                                                                    | 25           | 43 268 888                      | 43 268 888                      |
| Эмиссионный доход                                                                                   |              | 591 083                         | 591 083                         |
| Добавочный капитал                                                                                  |              | 1 520 016                       | 1 520 016                       |
| Нераспределенная прибыль и прочие резервы                                                           |              | 33 726 021                      | 29 056 359                      |
| <b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                                                                    |              | <b>79 106 008</b>               | <b>74 436 346</b>               |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                                                     |              | <b>512 656 361</b>              | <b>619 319 580</b>              |

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 22 марта 2010 года.

Павел Гурин  
Председатель Правления

Ардт Рёхлинг  
Финансовый директор

**ЗАО «Райффайзенбанк»**  
**Консолидированный отчет о совокупном доходе**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                                               | <b>Прим.</b> | <b>2009</b>       | <b>2008</b>        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|--------------------|
| Процентные доходы                                                                                                                                                  | 27           | 46 252 006        | 44 824 401         |
| Процентные расходы                                                                                                                                                 | 27           | (15 489 089)      | (16 044 629)       |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                                                                                                                                    |              | <b>30 762 917</b> | <b>28 779 772</b>  |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля                                                                                                                         | 11           | (15 294 609)      | (6 765 556)        |
| <b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>                                                                         |              | <b>15 468 308</b> | <b>22 014 216</b>  |
| Комиссионные доходы                                                                                                                                                | 28           | 7 739 652         | 6 798 900          |
| Комиссионные расходы                                                                                                                                               | 28           | (1 201 553)       | (1 357 794)        |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами                                                                  |              | 1 789 609         | (3 093 788)        |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков |              | 213 613           | (224 581)          |
| Доходы от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи                                                                                     |              | -                 | 422 092            |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой                                                                                                      |              | 4 160 207         | 2 995 881          |
| Нереализованные расходы за доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами                                                         | 36           | (2 420 000)       | 9 545 864          |
| Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами                                                                      |              | 2 433 702         | 202 121            |
| Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты                                                                                                        |              | (4 753 004)       | (4 453 160)        |
| Неэффективность учета хеджирования                                                                                                                                 | 36           | (260 630)         | (9 225)            |
| Резервы по обязательствам кредитного характера                                                                                                                     | 35           | (510 131)         | (160 063)          |
| Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения                                                                                      |              | (2 836)           | -                  |
| Прибыль от продажи кредитов                                                                                                                                        |              | 457 079           | 41 467             |
| Прочие операционные доходы и расходы                                                                                                                               |              | 128 054           | 76 712             |
| Доля прибыли ассоциированной компании                                                                                                                              | 14           | 40 997            | 67 995             |
| <b>Операционные доходы</b>                                                                                                                                         |              | <b>23 283 067</b> | <b>32 866 637</b>  |
| Административные и прочие операционные расходы                                                                                                                     | 29           | (16 676 112)      | (17 196 899)       |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                                                                                                                  |              | <b>6 606 955</b>  | <b>15 669 738</b>  |
| Расходы по налогу на прибыль                                                                                                                                       | 30           | (1 183 875)       | (4 472 228)        |
| <b>Прибыль за год</b>                                                                                                                                              |              | <b>5 423 080</b>  | <b>11 197 510</b>  |
| Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи                                                                                              |              | 241 583           | 759 254            |
| Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи                                                                                               |              | -                 | (422 092)          |
| (Расходы)/возмещение по налогу на прибыль                                                                                                                          | 30           | (154 410)         | 265 692            |
| Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств                                                                                                            | 36           | 530 463           | (1 764 749)        |
| <b>Прочий совокупный доход/ (расход) за год за вычетом налогов</b>                                                                                                 |              | <b>617 636</b>    | <b>(1 161 895)</b> |
| <b>Итого совокупный доход за год за вычетом налогов</b>                                                                                                            |              | <b>6 040 716</b>  | <b>10 035 615</b>  |

Примечания на страницах с 5 по 113 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

| <i>(в тысячах<br/>российских рублей)</i>           | Прим. | Уставный<br>капитал | Эмиссион-<br>ный доход | Добавочный<br>капитал | Нераспре-<br>деленная<br>прибыль | Прочие<br>резервы  | Итого             |
|----------------------------------------------------|-------|---------------------|------------------------|-----------------------|----------------------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Остаток на<br/>1 января<br/>2008 года</b>       |       | <b>28 386 596</b>   | <b>591 083</b>         | <b>1 520 016</b>      | <b>20 986 984</b>                | <b>11 574</b>      | <b>51 496 253</b> |
| Итого совокупного<br>дохода,<br>отраженного за год |       | -                   | -                      | -                     | 11 197 510                       | (1 161 895)        | 10 035 615        |
| Эмиссия акций                                      | 25    | 14 882 292          | -                      | -                     | -                                | -                  | 14 882 292        |
| Дивиденды<br>объявленные                           | 31    | -                   | -                      | -                     | (1 977 814)                      | -                  | (1 977 814)       |
| <b>Остаток на 31<br/>декабря 2008 года</b>         |       | <b>43 268 888</b>   | <b>591 083</b>         | <b>1 520 016</b>      | <b>30 206 680</b>                | <b>(1 150 321)</b> | <b>74 436 346</b> |
| Итого совокупного<br>дохода,<br>отраженного за год |       | -                   | -                      | -                     | 5 423 080                        | 617 636            | 6 040 716         |
| Дивиденды<br>объявленные                           | 31    | -                   | -                      | -                     | (1 371 054)                      | -                  | (1 371 054)       |
| <b>Остаток на 31<br/>декабря 2009 года</b>         |       | <b>43 268 888</b>   | <b>591 083</b>         | <b>1 520 016</b>      | <b>34 258 706</b>                | <b>(532 685)</b>   | <b>79 106 008</b> |



**ЗАО «Райффайзенбанк»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                                           | <b>Прим.</b> | <b>2009</b>         | <b>2008</b>        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------|--------------------|
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>                                                                                                          |              |                     |                    |
| Проценты полученные                                                                                                                                            |              | 45 213 081          | 43 620 119         |
| Проценты уплаченные                                                                                                                                            |              | (12 527 714)        | (9 925 852)        |
| Комиссии полученные                                                                                                                                            |              | 7 739 652           | 6 798 890          |
| Комиссии уплаченные                                                                                                                                            |              | (1 186 350)         | (1 339 070)        |
| Реализованные расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами                                                                             |              | (436 938)           | (145 236)          |
| Реализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков |              | (518 717)           | (224 581)          |
| Реализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами                                                                  |              | 3 381 059           | (2 066 776)        |
| Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой                                                                                    |              | 4 160 206           | 2 995 881          |
| Доходы, полученные от продажи кредитов и авансов клиентам                                                                                                      |              | 457 079             | 41 467             |
| Прочие полученные операционные доходы                                                                                                                          |              | 312 754             | 76 722             |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы                                                                                                      |              | (15 786 538)        | (15 024 165)       |
| Уплаченный налог на прибыль                                                                                                                                    |              | (888 333)           | (3 064 197)        |
| <b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах</b>                                        |              | <b>29 919 241</b>   | <b>21 743 202</b>  |
| Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации                                                          |              | (2 124 327)         | 5 728 013          |
| Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам                                                                                                           |              | (22 301 296)        | 3 658 223          |
| Чистый (прирост)/снижение по прочим ценным бумагам, отраженным по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков                                           |              | 1 231 602           | (9 091 343)        |
| Чистый прирост по средствам в других банках                                                                                                                    |              | (22 466 099)        | (3 296 869)        |
| Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам                                                                                                       |              | 108 613 600         | (44 370 713)       |
| Чистое снижение по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, и дебиторской задолженности по сделкам репо по ценным бумагам, удерживаемым до погашения         |              | 4 100 396           | 408 591            |
| Чистое снижение по дебиторской задолженности по сделкам репо                                                                                                   |              | 4 405 733           | -                  |
| Чистый прирост по производным финансовым инструментам и прочим финансовым активам                                                                              |              | (87 311)            | (137 319)          |
| Чистый прирост по прочим активам                                                                                                                               |              | (578 329)           | (378 075)          |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков                                                                                                           |              | (39 008 061)        | 12 219 286         |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов                                                                                                                |              | (6 300 882)         | 36 766 698         |
| Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам                                                                                                |              | (1 260)             | 10 022 030         |
| Чистое (снижение)/прирост по производным финансовым инструментам и прочим финансовым обязательствам                                                            |              | (57 985)            | (1 089 761)        |
| Чистый прирост по прочим обязательствам                                                                                                                        |              | 784 364             | 1 013 090          |
| <b>Чистые денежные средства от операционной деятельности</b>                                                                                                   |              | <b>56 129 386</b>   | <b>33 195 053</b>  |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>                                                                                                        |              |                     |                    |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов                                                                                                         |              | (2 044 178)         | (2 903 122)        |
| Вложения в ассоциированную компанию                                                                                                                            | 14           | (290 000)           | -                  |
| Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи                                                                               |              | -                   | 422 092            |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>                                                                                  |              | <b>(2 334 178)</b>  | <b>(2 481 030)</b> |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>                                                                                                            |              |                     |                    |
| Поступление от срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов                                                        |              | -                   | 38 733 638         |
| Погашение срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов                                                             |              | (59 693 742)        | (21 130 797)       |
| Проценты, уплаченные по срочным заемным средствам, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов                                             |              | (3 981 175)         | (4 770 862)        |
| Эмиссия акций                                                                                                                                                  | 25           | -                   | 14 882 292         |
| Дивиденды уплаченные                                                                                                                                           | 31           | (1 371 054)         | (1 977 814)        |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от /(использованные в) финансовой деятельности</b>                                                                     |              | <b>(65 045 971)</b> | <b>25 736 457</b>  |
| Изменения в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам                                                                                      |              | 15 806              | (15 618)           |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты                                                                                        |              | 3 096 116           | 14 946 660         |
| <b>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>                                                                                            |              | <b>(8 138 841)</b>  | <b>71 381 522</b>  |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года                                                                                                              |              | 153 372 810         | 81 991 288         |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>                                                                                                        | <b>7</b>     | <b>145 233 969</b>  | <b>153 372 810</b> |

Примечания на страницах с 5 по 113 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

## **1 Введение**

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, для ЗАО «Райффайзенбанк» (в дальнейшем – «Банк») и дочерних компаний (совместно именуемых «Группа»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является закрытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк принадлежит Raiffeisen International Bank-Holding AG и Raiffeisen-Invest-Gesellschaft m.b.H., дочерним компаниям Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (далее «Материнский банк»), который является фактической контролирующей стороной Группы.

**Основная деятельность.** Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк осуществляет операции во всех секторах российского финансового рынка, включая денежные рынки, а также инвестиционные, корпоративные и розничные банковские операции, и предоставляет полный спектр банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Группа через деятельность своих дочерних и ассоциированных компаний также занимается управлением активами, пенсионной и лизинговой деятельностью. 2 февраля 2005 года Банк стал участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа имела 50 филиалов в Российской Федерации и 161 отделение (2008 г.: 54 филиала и 179 отделений).

По состоянию на 31 декабря 2009 года численность персонала Группы составила 8 490 человек (2008 г.: 10 147 человек).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 129090 Москва, ул. Троицкая, д. 17/1. Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 119071 Москва, Ленинский проспект, 15А.

**Валюта представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

## **2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки. Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась начиная с середины 2008 года. Мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику:

- Снижение цен на сырьевые товары привело к снижению дохода от экспорта и, соответственно, к снижению внутреннего спроса. В 2009 году в российской экономике отмечался спад.
- Увеличение премии за риск на российском рынке и на развивающихся рынках привело к резкому росту затрат на внешнее финансирование.
- Девальвация российского рубля по отношению к конвертируемым валютам (относительно курса 25,3718 рублей за один доллар США по состоянию на 1 октября 2008 года) привела к увеличению долгового бремени по валютным корпоративным займам, сумма которых в последние годы значительно выросла.
- В качестве превентивных мер, предпринимаемых для ослабления влияния финансового кризиса на экономику, Правительство отразило значительный дефицит бюджета в 2009 году.

## **2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)**

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Группы в будущем. Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на конец отчетного периода после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

Заемщики Группы пострадали от изменений финансовой и экономической ситуации, что, в свою очередь, повлияло на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение экономических условий заемщиков нашло свое отражение в пересмотре оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения объектами недвижимости, подвергся существенному влиянию неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации продажи залогового обеспечения после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение на конец отчетного периода. В соответствии с МСФО убытки от обесценения финансовых активов, которые могут быть понесены в результате будущих событий, независимо от степени их вероятности, не могут быть признаны.

Объем доступных рынков финансирования юридических лиц, особенно иностранного финансирования, за период, прошедший с августа 2007 года, значительно сократился. Такие обстоятельства могут повлиять на способность Группы и более обширный круг банков, в целом, получать новые и рефинансировать существующие заимствования на условиях, которые были применимы к операциям, осуществленным в более ранние периоды.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Группы потенциального дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

## **3 Краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из нее, начиная с даты прекращения контроля.

Группе не принадлежит контрольный пакет акций в дочерней компании Roof Russia S.A., компании специального назначения, созданной в Люксембурге для обеспечения секьюритизации автокредитов (См. Примечание 22). Компания включается в консолидированную финансовую отчетность Группы в соответствии с ПК 12 «Консолидация – компании специального назначения».

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и понесенных или принятых на себя обязательств на дату обмена с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением. Датой обмена является дата приобретения, если объединение бизнеса происходит в результате одной операции, и дата покупки каждого пакета акций, если объединение бизнеса происходит поэтапно в результате серии покупок.

Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретенной дочерней компании при каждой операции обмена отражается как гудвил. Превышение доли компании-покупателя в чистой справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств над стоимостью приобретения (называемое отрицательным гудвиллом) признается в момент его возникновения в прибыли и убытке за год.

Приобретенные идентифицируемые активы и обязательства/условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по их справедливой стоимости на дату приобретения независимо от доли меньшинства.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

**Ассоциированные компании.** Ассоциированные компании – это компании, на которые Группа оказывает существенное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля голосующих прав в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по долевым методу и первоначально отражаются по стоимости приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний после приобретения отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год, а ее доля в изменении фондов после приобретения относится на фонды. Когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной компании, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями взаимоисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной компании.

Информация об инвестициях в ассоциированные компании представлена в Примечании 14.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Финансовые инструменты - основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

*Справедливая стоимость* – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной консолидированной финансовой отчетности.

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

*Метод эффективной процентной ставки* – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости валютных форвардных контрактов, процентных свопов и валютных процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия валютных форвардных контрактов, процентных свопов и валютных процентных свопов. Различия в оценке прочих финансовых активов и обязательств при первоначальном признании оцениваются в индивидуальном порядке и отражаются с учетом их характера.

**Прекращение признания финансовых активов.** Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

**Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ)** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Торговые ценные бумаги.** Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Группа может в редких случаях перенести непроемодный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

**Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.** Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги в данную категорию только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных основ; или (b) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с официальной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Группы. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Ниже перечислены другие важные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- Группа, в качестве кредитора, предоставляет заемщику концессию по экономическим или правовым причинам, относящимся к финансовому затруднению заемщика, которые в ином случае Группа, в качестве кредитора, не стал бы предоставлять;
- исчезновение активного рынка для таких финансовых активов из-за существующих финансовых затруднений;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменением внутренних факторов (неприбыльная деятельность, спад производства, значительный прирост по дебиторской/кредиторской задолженности) и внешних факторов (изменения национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика);
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке; или
- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе данных об убытках прошлых лет, связанных с объемами просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.



### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения (см. учетную политику в отношении консолидации).

**Обязательства кредитного характера.** В ходе текущей деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, финансовые гарантии, обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Основным критерий, используемый для определения объективного доказательства того, что расходы, связанные с расчетами по обязательствам, будут понесены, аналогичен основным критериям, которые используются для определения наличия обесценения по финансовым активам, оцениваемых по амортизированной стоимости.

**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от типа контрагента и сроков/условий сделки. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Средства других банков».

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** В эту группу включаются котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Группы будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

**Гудвил.** Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли приобретающей организации в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной организации на дату обмена. Гудвил, связанный с приобретением дочерних компаний, отражается отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных компаний, включается в балансовую статью «Инвестиции в ассоциированные компании». Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получат выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Стоимостью зданий и оборудования приобретенных дочерних компаний является их оценочная справедливая стоимость на дату приобретения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

|                                     | Срок полезного использования в годах                      |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Здания                              | 40                                                        |
| Офисное и компьютерное оборудование | 5 - 7                                                     |
| Улучшение арендованного имущества   | в течение срока действия соответствующего договора аренды |

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

**Нематериальные активы.** Все нематериальные активы Группы (за исключением гудвила) имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Стоимость клиентской базы амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

**Операционная аренда.** Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Дебиторская задолженность по финансовой аренде.** Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде в составе кредитов и авансов клиентам и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о совокупном доходе за год.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для описанных ранее в данном примечании кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

**Средства других банков, срочные заемные средства, полученные от Материнского банка и прочих финансовых институтов.** Средства других банков, срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, она исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

**Производные финансовые инструменты и учет хеджирования.** Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы, валютные опционы и прочие производные финансовые инструменты, учитываются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами), за исключением случаев, когда производные финансовые инструменты отнесены к категории хеджирования. В случае если, по мнению руководства, существует вероятность, что контрагент полностью не выполнит свои договорные обязательства по обеспечению денежных потоков, то руководство оценивает наиболее вероятную сумму денежных потоков, а также стоимость обеспечения, с применением указанных методов оценки.

Группа относит некоторые производные финансовые инструменты к категории инструментов хеджирования по хеджированию справедливой стоимости или хеджированию денежных потоков. Учет при хеджировании применяется в отношении производных финансовых инструментов, отнесенных к этим категориям, при условии, что они отвечают определенным критериям учета при хеджировании. На начало операции Группа документирует взаимоотношения между хеджируемыми статьями и инструментами хеджирования, а также свою задачу по управлению рисками и стратегию применения хеджирования.

На начало отношений хеджирования и далее на постоянной основе Группа также документирует свою оценку того, являются ли производные финансовые инструменты, используемые в операциях хеджирования, высокоэффективными при взаимозачете хеджируемых рисков.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Для хеджирования справедливой стоимости Группа корректирует хеджируемую статью с учетом изменения справедливой стоимости, обусловленной хеджируемым риском, и отражает изменение справедливой стоимости в консолидированном отчете о совокупном доходе. Прибыли или убытки, относящиеся к производному инструменту хеджирования, взаимозачитываются в прибыли или убытке за год с прибылями и убытками от переоценки хеджируемой статьи по справедливой стоимости, в той степени, в которой хеджирование является эффективным. Неэффективная часть изменений справедливой стоимости отражается в прибыли или убытке за год в момент возникновения. В случае если хеджирование не отвечает больше критериям учета хеджирования, корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи, для которой используется метод эффективной процентной ставки, списывается в прибыли или убытки за год в течение периода до исполнения сделки и учитывается как чистый процентный доход. Корректировка балансовой стоимости хеджируемых вложений в акции включается в консолидированный отчет о совокупном доходе в случае продажи акций как часть доходов или расходов от продажи.

Группа применяет процентные свопы в качестве инструментов хеджирования рисков по денежным потокам с переменным процентом по привлеченным заимствованиям. Группа получает проценты по процентным свопам по плавающей ставке и выплачивает проценты по фиксированной ставке. Группа не относит кредитные риски, возникающие по задолженности, на отношения хеджирования. Кредитный риск контрагента по процентным свопам незначителен, так как контрагентам Группы присвоен рейтинг «АА» и выше, и по мнению руководства, ставки Libor уже включают данный риск. В случае, когда инструмент хеджирования истекает или продан либо хеджирование не отвечает больше критериям учета хеджирования, любой накопленный доход или расход, указанный в прочем совокупном доходе на дату, продолжает учитываться в прочем совокупном доходе и признается в консолидированных доходах или расходах, когда запланированная сделка полностью осуществляется. В случае, если исполнение запланированной сделки не ожидается, накопленный доход или расход, который учитывался в прочем совокупном доходе, незамедлительно учитывается в консолидированном отчете о совокупном доходе по строке «Неэффективность учета хеджирования».

Процентная ставка по инструменту хеджирования отражается в прибыли или убытке за год в то время как изменение чистой приведенной стоимости производных финансовых инструментов (в той степени, в которой они определяются как часть эффективного хеджирования) отражается непосредственно в прочем совокупном доходе. Эффективная часть хеджирования рассчитывается как меньшая в абсолютном выражении из двух сумм: (а) накопленные прибыли или убытки по инструменту хеджирования, полученные в течение периода после начала хеджирования (начиная с 1 июля 2008 года); и (б) совокупное изменение справедливой стоимости (приведенной стоимости) ожидаемых будущих денежных потоков по хеджируемой статье с даты начала хеджирования (с 1 июля 2008 года). Эффективная часть хеджирования денежных потоков отражается в составе прочего совокупного дохода по строке «Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств».

Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые представляют неэффективную часть отношения хеджирования, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по строке «Неэффективность учета хеджирования».

В целях оценки эффективности хеджирования Группа регулярно проводит два вида тестов: ожидаемый (перспективный) - тестирование на предмет эффективности (перспективное тестирование предположения о том, что взаимоотношение хеджирования будет высокоэффективным в будущих периодах); а также ретроспективная оценка эффективности отношений хеджирования (тестирование того, являлось ли отношение хеджирования действительно высокоэффективным в прошлом периоде). Учет хеджирования применяется при условии проведения обоих вышеуказанных двух тестов.

Хеджирование считается высокоэффективным при соблюдении следующих двух условий:

1. Предполагается, что на начало хеджирования и в последующие периоды хеджирование будет высокоэффективным в том случае, если в течение периода хеджирования изменится приведенная стоимость денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску, – проводится перспективное тестирование на предмет эффективности и предусмотрен диапазон эффективности от 80% до 125%; и
2. Фактический результат хеджирования – применяется ретроспективное тестирование эффективности хеджирования, предусмотрен диапазон эффективности от 80% до 125%.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Налог на прибыль.** В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

**Резервы на обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Расчеты с поставщиками и прочая начисленные расходы.** Кредиторская задолженность и прочие начисленные расходы признаются при выполнении контрагентом своих обязательств и отражаются по амортизированной стоимости.

**Уставный капитал.** Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение средств, полученных от выпуска акций (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

**Добавочный капитал.** Любая сумма, предоставленная акционерами в дополнение к выпущенным акциям, учитывается как добавочный капитал в составе собственных средств.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за выпуск за обязательства за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются в течение длительного периода времени.



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами.** Группа отдельно отражает реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами от общей суммы доходов за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами. Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами включают прибыли и убытки по операциям с закрытыми производными финансовыми инструментами, при этом прибыль и убытки рассчитываются как разница между денежными средствами, полученными на дату поставки, и первоначальной стоимостью производных финансовых инструментов, полученных и начисленных процентных доходов, уплаченных и начисленных процентных расходов. Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами включают изменение чистой дисконтированной стоимости процентных производных финансовых инструментов и валютных производных финансовых инструментов, справедливую стоимость приобретенного опциона «пут» по операциям с корпоративными облигациями, изменение справедливой стоимости хеджируемой статьи (долгосрочный депозит), который подлежит учету при хеджировании справедливой стоимости.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Результаты и финансовое положение каждой компании пересчитываются в валюту представления финансовой отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства по каждому представленному отчету о финансовом положении пересчитываются по курсу на конец соответствующего отчетного периода;
- (ii) доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (iii) компоненты собственных средств пересчитываются по первоначальной ставке; и
- (iv) все курсовые разницы отражаются в составе прочих совокупных доходов.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и пересчитываются по курсу на конец отчетного периода.

На 31 декабря 2009 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,2442 рубля за 1 доллар США (2006 г.: 29,3804 рубля за 1 доллар США). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 31,7215 рубля за 1 доллар США (2008 г.: 24,8551 рубля за 1 доллар США).

**Активы, находящиеся на хранении.** Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх единого социального налога.

**Отчетность по сегментам.** Отчетность по сегментам составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Группы, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

**Изменения в представлении консолидированной финансовой отчетности.** Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Реклассификации, выполненные в консолидированном отчете о совокупном доходе, не оказали воздействие на прочие статьи консолидированного отчета о финансовом положении и раскрытие информации в соответствующих примечаниях. Изменение в представлении консолидированной финансовой отчетности, принятые в 2009 году, не оказали воздействия на консолидированный отчет о финансовом положении, и поэтому Группа не представила в примечаниях информацию по состоянию на 1 января 2009 года.

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации соответствующих сумм 2008 года для целей представления консолидированной финансовой отчетности:

| (в тысячах российских рублей)                                                                   |         | Первоначально<br>представленная<br>сумма | Реклассифика-<br>ция | Сумма после<br>реклассифика-<br>ции |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------|
| Процентные доходы                                                                               | (1)     | 44 712 405                               | 111 996              | 44 824 401                          |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля                                                      | (1)     | (6 653 560)                              | (111 996)            | (6 765 556)                         |
| Комиссионные доходы                                                                             | (2)     | 6 840 367                                | (41 467)             | 6 798 900                           |
| Прибыль от продажи кредитов                                                                     | (2)     | -                                        | 41 467               | 41 467                              |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами                            | (3)     | (2 630 230)                              | (463 558)            | (3 093 788)                         |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой                                   | (5)     | 3 231 486                                | (235 605)            | 2 995 881                           |
| Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами | (3)     | 9 262 499                                | 283 365              | 9 545 864                           |
| Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами   | (4)     | (1 501 457)                              | 1 703 578            | 202 121                             |
| Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты                                     | (3;4;5) | (3 165 380)                              | (1 287 780)          | (4 453 160)                         |

(1) Эффект от роспуска дисконта, использованного при расчете амортизированной стоимости обесцененных кредитов, в сумме 111 996 тысяч рублей реклассифицирован из резерва под обесценение кредитного портфеля в процентные доходы.

(2) В консолидированном отчете о совокупном доходе за 2009 год Группа отдельно показывает прибыль от продажи кредитов. В предыдущем отчетном периоде данная прибыль в сумме 41 467 тысяч рублей была включена в комиссионные доходы. Соответствующая реклассификация была сделана в консолидированном отчете о движении денежных средств.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

- (3) Изменение в справедливой стоимости опциона на продажу ценных бумаг реклассифицировано из доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами в сумме 463 558 тысяч рублей.

Отрицательная сумма 180 193 тысячи рублей реклассифицирована из расходов за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты в нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами.

- (4) Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами были пересчитаны как разница между переоценкой первой и второй части сделки валютного свопа, с учетом того, что переоценка первой части не должна учитываться. Суммарное изменение в сумме 1 365 454 тысячи рублей, которое относится к переоценке первой части сделки валютного свопа, было перенесено из расходов за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты в нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами.

Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами увеличились на сумму 338 124 тысячи рублей, в связи с учетом реализованного результата по валютным форвардным контрактам, которые являются краткосрочными. Данная сумма перенесена из доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами.

- (5) Отрицательная сумма в размере 235 605 тысяч рублей, относящаяся к сделкам по движению денежных средств, перенесена из расходов за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Соответствующая реклассификация была сделана в консолидированном отчете о движении денежных средств.

**Представление статей прочего совокупного дохода в отчете об изменениях в составе собственных средств.** Пересмотренный МСФО (IAS) 1, вступивший в силу с 1 января 2009 года, требует, чтобы для всех компонентов собственных средств компания представляла сверку балансовой стоимости на конец и на начало периода и раскрывало информацию отдельно по каждому изменению. Это может включать в себя представление прибыли и убытка по каждой статье прочего совокупного дохода в консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств. Руководство рассмотрело существенность этого вопроса и пришло к выводу, что достаточно представлять такую информацию только в консолидированном отчете о совокупном доходе, и что повторное представление той же самой информации в отчете об изменениях в составе собственных средств не является существенным отсутствием информации. Этот вывод был сделан руководством после изучения примеров, представленных в руководстве по внедрению, прилагаемому к пересмотренному МСФО (IAS) 1, но не являющемуся обязательной частью данного стандарта.

**Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска.** Руководство имеет право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

**4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

#### **4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

**Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 1 248 091 тысячу рублей (2008 г.: 538 255 тысяч рублей), соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 730 247 тысяч рублей (2008 г.: 40 507 тысяч рублей), соответственно.

В течение 2009 года Группа внесла изменения в оценки, используемые в методике расчета резерва под обесценение однородных портфелей кредитов и авансов корпоративным клиентам.

Изменения в расчете резерва под обесценение относятся к:

- Применению более точных внутренних статистик потерь вместо использования региональных статистик однородных групп заемщиков;
- Улучшению методики расчета справедливой стоимости залога, который принимается во внимание при расчете дисконтируемых будущих денежных потоков;
- Рассмотрению риска экономической отрасли при расчете резерва портфеля на основании недавнего развития в экономической ситуации.

Изменения в модели расчета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам корпоративным клиентам в течение 2009 года привели к уменьшению резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в сумме 1 123 693 тысячи рублей (см. Примечание 11).

**Справедливая стоимость производных инструментов.** Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов применяется к процентным свопам в одной валюте, процентным свопам в разных валютах и валютным форвардным контрактам. Справедливая стоимость этих производных финансовых инструментов определяется как разница между текущей стоимостью требования с фиксированной ставкой и текущей стоимостью обязательства с плавающей ставкой, или наоборот. Группа применяет коэффициенты дисконтирования, рассчитанные на основе кривой доходности с нулевым купоном, для определения дисконтированной стоимости обязательства с плавающей ставкой. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в консолидированной финансовой отчетности справедливую стоимость. Завышенная или заниженная оценка будущих денежных потоков может привести к существенным корректировкам балансовой стоимости этих производных инструментов.

**4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

**Компании специального назначения.** Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и компанией специального назначения (КСН) о том, что эта компания специального назначения контролируется Группой. Оценивая возможности Группы контролировать компании специального назначения, руководство учитывает следующие факторы, представленные в ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения»:

- (i) Деятельность КСН осуществляется от имени Банка, поскольку она была создана для обеспечения конкретных потребностей бизнеса Группы (выпуск ценных бумаг, обеспеченных активами);
- (ii) Вознаграждения, полученные КСН, переданы Банку в форме дивидендов по привилегированной акции, принадлежащей Банку;
- (iii) Банк принял на себя риски, включая кредитный риск, путем покупки субординированных облигаций.

Невключение компании специального назначения в консолидированную финансовую отчетность привело бы к уменьшению общей суммы активов Группы на 6 023 644 тысячи рублей (2008 г.: 10 784 450 тысяч рублей). В результате этого консолидированная прибыль Группы после налогообложения уменьшилась бы на 655 742 тысячи рублей (2008 г.: увеличилась на 219 542 тысячи рублей).

**Гудвил.** Возмещаемая стоимость гудвила была оценена на основе расчета стоимости полезного использования (см. Примечание 16).

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2009 года.

**МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».** Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевыми инструментами которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов, причем сегментная информация должна быть представлена на такой же основе, которая использовалась для целей составления внутренней отчетности. Принятие МСФО (IFRS) 8 привело к введению сегмента «Россия» в соответствии с тем, что Материнский банк осуществляет управление и мониторинг бизнеса Группы как географического сегмента.

**МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам», пересмотренный в марте 2007 года.** Основным изменением является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, которые относятся к активам, требующим значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Затраты по займам, непосредственно относимые на приобретение, строительство или производство актива, который не учитывается по справедливой стоимости и для подготовки которого для его целевого использования или продажи требуется значительный срок (квалифицируемый актив), входят в состав стоимости такого актива, если начало капитализации приходится на 1 января 2009 года или на последующую дату. Прочие затраты по займам признаются в составе расходов с применением метода эффективной процентной ставки. Пересмотренный МСФО (IAS) 23 не оказал воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

**МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года).** Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупном доходе, который включает все изменения доли несобственников в собственных средствах, такие как переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. В качестве альтернативы организации смогут представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе. Группа приняла решение о представлении только отчета о совокупном доходе. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда компания корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал воздействие на представление консолидированной финансовой отчетности Группы, но при этом не оказал воздействия на признание или оценку отдельных операций и остатков.

**Совершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2008 года).** В 2008 году Правление КМСФО (Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности) приняло решение о выполнении ежегодных проектов по совершенствованию стандартов как метода внесения необходимых, но не срочных изменений к МСФО. Изменения представляют собой сочетание существенных изменений, разъяснений и изменений в терминологии различных стандартов. Существенные изменения относятся к следующим областям: классификация статей в качестве удерживаемых для продажи согласно МСФО (IFRS) 5 в случае утраты контроля над дочерней компанией, возможность представления финансовых инструментов, удерживаемых для продажи, в качестве долгосрочных в соответствии с МСФО (IAS) 1, учет в соответствии с МСФО (IAS) 16 как предназначенных для продажи активов, ранее удерживаемых для целей аренды, и классификация соответствующих потоков денежных средств в соответствии с МСФО (IAS) 7 как потоков денежных средств от операционной деятельности, разъяснение определения секвестра в соответствии с МСФО (IAS) 19, учет государственных займов, выданных под процентную ставку ниже рыночной, в соответствии с МСФО (IAS) 20, приведение определения затрат по займам в МСФО (IAS) 23 в соответствии с методом эффективной процентной ставки, разъяснение учета дочерних компаний, удерживаемых для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 27 и МСФО 5, снижение требований к раскрытию информации относительно ассоциированных компаний и участия в совместной деятельности в соответствии с МСФО (IAS) 28 и МСФО (IAS) 31, расширение требований к раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 36, разъяснение учета рекламных расходов в соответствии с МСФО (IAS) 38, корректировка определения категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков для приведения в соответствие с учетом при хеджировании в соответствии с МСФО (IAS) 39, введение учета инвестиционной собственности в стадии незавершенного строительства в соответствии с МСФО (IAS) 40, снижение ограничений для способов определения справедливой стоимости биологических активов в соответствии с МСФО (IAS) 41. Введены дальнейшие изменения к МСФО (IAS) 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 и МСФО (IFRS) 7, представляющие собой только терминологические и редакторские изменения, которые, по мнению Правления КМСФО не окажут воздействия на учет или окажут минимальное воздействие. Данные изменения не оказали воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – изменение к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1.** Данное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансовых обязательств, классифицировались как долевыми инструментами. Данное изменение не оказало воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

**Условия вступления в долевого права и аннулирования - изменение к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях».** Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевого права представляют собой только условия предоставления услуг и условия достижения определенных результатов. Прочие характеристики выплат на основе акций не являются условиями вступления в долевого права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Данное изменение не оказало воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

## **5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

**ПКИ 13 «Программы формирования лояльности клиентов».** ПКИ 13 разъясняет, что в тех случаях, когда товары или услуги продаются совместно с инструментом формирования лояльности клиентов (например, начисляются баллы или предоставляются бесплатные продукты), такая схема взаимоотношений считается многокомпонентной, а сумма, причитающаяся к оплате клиентом, распределяется на компоненты этой схемы с использованием справедливой стоимости. Данное изменение не оказало воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

**ПКИ 15 «Соглашения о строительстве объектов недвижимости».** Данная интерпретация применяется для учета доходов и соответствующих расходов компаниями, осуществляющих непосредственно или через субподрядчиков строительство объектов недвижимости, а также содержит рекомендации, помогающие определить, входят соглашения о строительстве объектов недвижимости в область применения МСФО (IAS) 11 или МСФО (IAS) 18. ПКИ также устанавливает критерии для определения момента признания компаниями доходов от таких операций. Данное изменение не оказало существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

**Стоимость инвестиций в дочернюю компанию, совместно контролируемое предприятие или ассоциированную компанию - изменение к МСФО 1 и МСФО (IAS) 27, выпущенное в мае 2008 года.** В соответствии с данным изменением компании, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние компании, совместно контролируемые предприятия или ассоциированные компании по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися ОПБУ, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения в прибыли или убытке за год, а не как возмещение инвестиций. Данное изменение не оказало воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

**Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах – изменение к МСФО 7, Финансовые инструменты: Раскрытие информации, выпущено в марте 2009 года.** Данное изменение требует раскрытия большего объема информации относительно оценки по справедливой стоимости и риска ликвидности. Компании должны представлять анализ финансовых инструментов, используя трехуровневую иерархию оценки справедливой стоимости. Данное изменение (а) разъясняет, что анализ обязательств по срокам погашения должен включать выпущенные договоры финансовой гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована; (б) требует раскрытие информации о договорных сроках, оставшихся до погашения финансовых производных инструментов, если договорные сроки погашения имеют большое значение для понимания временных сроков денежных потоков. Компании должны, кроме того, представить анализ по срокам погашения финансовых инструментов, удерживаемых с целью управления риском ликвидности, если эта информация необходима для оценки пользователями финансовой отчетности харак

тера и уровня риска ликвидности. В данной консолидированной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

**Встроенные производные инструменты – изменения к ПКИ 9 и МСФО (IAS) 39, выпущены в марте 2009 года.** В изменениях разъясняется, что при переносе финансового актива из категории «отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков» все встроенные производные инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно. Данное изменение не оказало воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

**ПКИ 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную компанию».** В данной интерпретации разъясняется, в отношении каких валютных рисков применяется учет хеджирования, а также говорится о том, что в результате пересчета функциональной валюты в валюту отчетности не возникают риски, в отношении которых применяется учет хеджирования. Данная интерпретация разрешает удерживать инструмент хеджирования компании или компаниям в составе группы, за исключением зарубежной компании, являющейся объектом хеджирования. Интерпретация также разъясняет, как рассчитывается сумма прибыли или убытка, перенесенная из состава прочего совокупного дохода в состав прибылей или убытков, при выбытии хеджируемой зарубежной компании. Компании, составляющие отчетность, должны применять МСФО (IAS) 39 для перспективного прекращения учета хеджирования в тех случаях, когда операции хеджирования не отвечают критериям учета хеджирования, изложенным в ПКИ 16. ПКИ 16 не оказала воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

## **5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

**Международный стандарт финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса (выпущен в июле 2009 года) является отдельным стандартом, адаптированным к потребностям и возможностям небольших компаний.** Многие принципы полного комплекта стандартов МСФО по отражению и оценке активов, обязательств, доходов и расходов были упрощены, также были упрощены и значительно сокращены требования к раскрываемой информации. МСФО для малого и среднего бизнеса может применяться компаниями, публикующими финансовую отчетность общего назначения для внешних пользователей, но не обязанных публично представлять свою отчетность. Группа не может применять МСФО для малого и среднего бизнеса, т.к. к ее банковской деятельности применяются требования публичного представления отчетности.

Если выше не указано иное, данные изменения и интерпретации не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

## **6 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Группы, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

**ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться в прибыли или убытке за год в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. ПКИ 17 не применяется к операциям Группы, так как Группа не производит распределение неденежных активов собственникам.

**ПКИ 18, «Передача активов от клиентов»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет вопросы учета передачи активов от клиентов, а именно, обстоятельства, при которых соблюдается определение актива; признание актива и оценка его стоимости при первоначальном признании; идентификация отдельно идентифицируемых услуг (одна или несколько услуг, оказываемых в обмен на переданный актив); признание выручки, а также учет передачи денежных средств от клиентов. Не ожидается, что ПКИ 18 окажет какое-либо влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**«Классификация выпуска прав на приобретение акций» - Изменения к МСФО 32** (выпущен 8 октября 2009 года; (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты)). Данное изменение освобождает некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте от классификации в качестве финансовых производных инструментов.



## **6 Новые учетные положения (продолжение)**

**МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность»** (пересмотрен в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход на владельцев материнской компании и держателей пакета, не обеспечивающего контроль (ранее – долю меньшинства) даже в том случае, когда результаты по пакету, не обеспечивающему контроль, представляют собой дефицит. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы превышение по убыткам начислялось на владельцев материнской компании, в большинстве случаев покрывающих эти убытки. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней компании, должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля. Группа считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»** (пересмотрен в 2008 году; вступает в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки доли участия, не обеспечивающей контроль: они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединениям бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь в случае поэтапного объединения бизнеса компания-покупатель должна произвести переоценку ранее принадлежавшей ей доли в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения и отразить полученные прибыль или убыток (если прибыль или убыток получены) в прибыли или убытке за год. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО (IFRS) 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора. МСФО (IFRS) 3 не применяется к Группе, так как Группа не предполагает осуществление объединений бизнеса.

**Применимость к хеджируемым статьям – Дополнение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»** (вступил в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, досрочное применение разрешается). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данное изменение повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»** (с учетом изменения, выпущенного в декабре 2008 года, применяется к финансовой отчетности, впервые подготовленной по МСФО за период, начинающийся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений. Группа пришла к выводу, что пересмотренный стандарт не оказывает влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**«Внутригрупповые операции по выплатам, основанным на акциях с выплатами денежными средствами» – Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения создают четкую основу для классификации выплат, основанных на акциях, в консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вводят в стандарт рекомендации, изложенные в отмененных интерпретациях ПКИ 8 и ПКИ 11. Изменения расширяют объем рекомендаций ПКИ 11, и охватывают планы, которые не рассматривались в этой интерпретации. Изменения также разъясняют определение терминов, приведенных в Приложении к данному стандарту. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

**ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами»** (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). ПКИ разъясняет порядок учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевыми инструментами. Прибыль или убыток отражаются по счетам прибылей или убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевого инструмента и балансовой стоимостью долга. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

**Предоплата по минимальным требованиям к финансированию – Изменения к ПКИ 14,** (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия ПКИ 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данная измененная интерпретация повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

**Ограниченные исключения в отношении представления сравнительной информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 для компаний, впервые использующих МСФО – изменения к МСФО (IFRS) 1** (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Компании, которые уже составляли финансовую отчетность по МСФО, были освобождены от представления сравнительных данных в рамках раскрытия информации, которое требуется в соответствии с изменениями к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации». Данное изменение к МСФО (IFRS) 1 предоставляет компаниям, впервые использующим МСФО, возможность использовать те же переходные положения, которые включены в данное изменение к МСФО (IFRS) 7. Группа не предполагает, что данное изменение повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

**Дополнительные исключения для компаний, впервые использующих МСФО – изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»** (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения освобождают компании, применяющие метод полной стоимости, от ретроспективного применения МСФО для нефтегазовых активов и компании, имеющие действующие договоры лизинга, от пересмотра классификации этих договоров в соответствии с ПКИ 4 «Порядок определения наличия в договоре признаков лизинга» в том случае когда использование национальных стандартов учета приводит к получению такого же результата. Данные изменения не окажут воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в апреле 2009 года; изменения к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IAS) 38, ПКИ 9 и ПКИ 16 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; изменения к МСФО (IFRS) 5, МСФО (IFRS) 8, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 39 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты).** Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: разъяснение, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО (IFRS) 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), относимых к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО (IFRS) 8, только если такие суммы регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСФО (IAS) 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСФО (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признанного актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности; разрешение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; включение дополнительных указаний в МСФО (IAS) 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала или агента; разъяснение в МСФО (IAS) 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до объединения; внесение дополнения в МСФО (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединений бизнеса; внесение изменения в МСФО (IAS) 39 в отношении (i) включения в его сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединениям бизнеса, (ii) разъяснения периода перевода прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год, и (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает экономический убыток кредитора; внесение изменения в ПКИ 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

**Изменения к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»** (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка».** МСФО (IFRS) 9 выпущен в ноябре 2009 года и заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Ниже приведены основные положения данного стандарта:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.
- Все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для продажи, будут оцениваться и отражаться на счете прибылей и убытков. Для остальных долевого инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Принятие МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2013 года является обязательным, досрочное применение разрешается.

В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Группу и сроки принятия стандарта Группой.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                         | <b>2009</b>        | <b>2008</b>        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Наличные средства                                                                                                                            | 19 334 279         | 20 977 752         |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)                                                                                      | 14 540 451         | 74 328 091         |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках                                                                                |                    |                    |
| - Российской Федерации                                                                                                                       | 5 412 469          | 6 937 297          |
| - других стран                                                                                                                               | 13 833 300         | 14 159 160         |
| Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев                                                                | 82 934 161         | 35 694 809         |
| Сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 9 179 309          | 1 275 701          |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>                                                                                              | <b>145 233 969</b> | <b>153 372 810</b> |

По состоянию на 31 декабря 2009 года эквиваленты денежных средств сумме 9 179 309 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 1 275 701 тысяча рублей) были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо со справедливой стоимостью 10 436 442 тысячи рублей (31 декабря 2008 г.: 1 283 679 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2009 года корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках включали денежный резерв в сумме 1 015 859 тысяч рублей (2008г.: 1 037 158 тысяч рублей), размещенный в рамках выполнения условий проспекта ценных бумаг.

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев представляют остатки на счетах в крупнейших известных иностранных банках и ведущих российских банках.

## 7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлены инвестиционные сделки, которые не требовали использования денежных средств и их эквивалентов и были исключены денежных средств и их эквивалентов:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>             | 2009    | 2008   |
|--------------------------------------------------|---------|--------|
| <b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>    |         |        |
| Полученное обеспечение по задолженности клиентов | 159 492 | 20 220 |

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, учитывается в составе прочих активов (см. Примечание 18).

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

|                                                | Остатки по<br>счетам в<br>ЦБ РФ<br>(кроме<br>обязатель-<br>ных<br>резервов) | Корреспондентские счета<br>и депозиты «овернайт» в<br>других банках |                   | Депозиты в<br>других<br>банках с<br>первоначальным<br>сроком<br>погашения<br>менее трех<br>месяцев | Сделки с<br>ценными<br>бумагами,<br>приобре-<br>тенными по<br>договорам<br>обратного<br>репо с<br>другими<br>банками с<br>первоначальным<br>сроком<br>погашения<br>менее трех<br>месяцев | Итого              |
|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах<br/>российских рублей)</i>       |                                                                             | Российская<br>Федерация                                             | Другие<br>страны  |                                                                                                    |                                                                                                                                                                                          |                    |
| <i>Непросроченные и<br/>необесцененные</i>     |                                                                             |                                                                     |                   |                                                                                                    |                                                                                                                                                                                          |                    |
| Минимальный риск                               | 14 540 451                                                                  | -                                                                   | 1 248 226         | -                                                                                                  | 1 235 774                                                                                                                                                                                | 17 024 451         |
| Отличная<br>кредитоспособность                 | -                                                                           | -                                                                   | 11 381 894        | 82 738 042                                                                                         | 549 596                                                                                                                                                                                  | 94 669 532         |
| Очень высокая<br>кредитоспособность            | -                                                                           | -                                                                   | 1 196 227         | -                                                                                                  | 355 201                                                                                                                                                                                  | 1 551 428          |
| Высокая<br>кредитоспособность                  | -                                                                           | 5 178 539                                                           | -                 | 868                                                                                                | 4 703 938                                                                                                                                                                                | 9 883 345          |
| Средняя<br>кредитоспособность                  | -                                                                           | 15 799                                                              | -                 | 80 132                                                                                             | 1 528 508                                                                                                                                                                                | 1 624 439          |
| Посредственная<br>кредитоспособность           | -                                                                           | 70 152                                                              | 3 289             | 72 326                                                                                             | 759 465                                                                                                                                                                                  | 905 232            |
| Низкая<br>кредитоспособность                   | -                                                                           | 5 142                                                               | 2 238             | 42 793                                                                                             | 46 827                                                                                                                                                                                   | 97 000             |
| Очень низкая<br>кредитоспособность             | -                                                                           | 141 358                                                             | -                 | -                                                                                                  | -                                                                                                                                                                                        | 141 358            |
| Не имеющие рейтинга                            | -                                                                           | 1 479                                                               | 1 426             | -                                                                                                  | -                                                                                                                                                                                        | 2 905              |
| <b>Итого эквивалентов<br/>денежных средств</b> | <b>14 540 451</b>                                                           | <b>5 412 469</b>                                                    | <b>13 833 300</b> | <b>82 934 161</b>                                                                                  | <b>9 179 309</b>                                                                                                                                                                         | <b>125 899 690</b> |

## 7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

|                                        | Остатки по<br>счетам в<br>ЦБ РФ<br>(кроме<br>обязатель-<br>ных<br>резервов) | Корреспондентские счета<br>и депозиты «овернайт» в<br>других банках |                  | Депозиты в<br>других<br>банках с<br>первоначальным<br>сроком<br>погашения<br>менее трех<br>месяцев | Сделки с<br>ценными<br>бумагами,<br>приобре-<br>тенными по<br>договорам<br>обратного<br>репо с<br>другими<br>банками с<br>первоначальным<br>сроком<br>погашения<br>менее трех<br>месяцев | Итого       |
|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
|                                        |                                                                             | Российская<br>Федерация                                             | Другие<br>страны |                                                                                                    |                                                                                                                                                                                          |             |
| (в тысячах<br>российских рублей)       |                                                                             |                                                                     |                  |                                                                                                    |                                                                                                                                                                                          |             |
| Непросроченные и<br>необесцененные     |                                                                             |                                                                     |                  |                                                                                                    |                                                                                                                                                                                          |             |
| Минимальный риск                       | 74 328 091                                                                  | -                                                                   | 1 867 126        | 305 020                                                                                            | -                                                                                                                                                                                        | 76 500 237  |
| Отличная                               |                                                                             |                                                                     |                  |                                                                                                    |                                                                                                                                                                                          |             |
| кредитоспособность                     | -                                                                           | -                                                                   | 12 050 802       | 30 908 492                                                                                         | 1 275 701                                                                                                                                                                                | 44 234 995  |
| Очень высокая                          |                                                                             |                                                                     |                  |                                                                                                    |                                                                                                                                                                                          |             |
| кредитоспособность                     | -                                                                           | -                                                                   | 228 100          | -                                                                                                  | -                                                                                                                                                                                        | 228 100     |
| Высокая                                |                                                                             |                                                                     |                  |                                                                                                    |                                                                                                                                                                                          |             |
| кредитоспособность                     | -                                                                           | 6 759 113                                                           | -                | 3 145 552                                                                                          | -                                                                                                                                                                                        | 9 904 665   |
| Средняя                                |                                                                             |                                                                     |                  |                                                                                                    |                                                                                                                                                                                          |             |
| кредитоспособность                     | -                                                                           | 33 523                                                              | 5 757            | 500 901                                                                                            | -                                                                                                                                                                                        | 540 181     |
| Посредственная                         |                                                                             |                                                                     |                  |                                                                                                    |                                                                                                                                                                                          |             |
| кредитоспособность                     | -                                                                           | 39 457                                                              | -                | 9 202                                                                                              | -                                                                                                                                                                                        | 48 659      |
| Низкая                                 |                                                                             |                                                                     |                  |                                                                                                    |                                                                                                                                                                                          |             |
| кредитоспособность                     | -                                                                           | 1 000                                                               | 5 391            | 355 420                                                                                            | -                                                                                                                                                                                        | 361 811     |
| Очень низкая                           |                                                                             |                                                                     |                  |                                                                                                    |                                                                                                                                                                                          |             |
| кредитоспособность                     | -                                                                           | 10 871                                                              | -                | 470 148                                                                                            | -                                                                                                                                                                                        | 481 019     |
| Не имеющие рейтинга                    | -                                                                           | 93 333                                                              | 1 984            | 74                                                                                                 | -                                                                                                                                                                                        | 95 391      |
| Итого эквивалентов<br>денежных средств | 74 328 091                                                                  | 6 937 297                                                           | 14 159 160       | 35 694 809                                                                                         | 1 275 701                                                                                                                                                                                | 132 395 058 |

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

## 8 Торговые ценные бумаги

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                   | 2009              | 2008              |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Корпоративные облигации                                                | 14 876 257        | 8 875 536         |
| Корпоративные еврооблигации                                            | 8 003 763         | 1 334 011         |
| Облигации федерального займа (ОФЗ)                                     | 5 882 603         | -                 |
| Облигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР) | 4 479 384         | 2 452 817         |
| Муниципальные облигации                                                | 3 173 598         | 1 654 115         |
| Облигации Центрального банка Российской Федерации                      | 2 915 404         | -                 |
| Еврооблигации Российской Федерации                                     | -                 | 272               |
| <b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>                            | <b>39 331 009</b> | <b>14 316 751</b> |
| Корпоративные акции                                                    | 3 904             | 178 927           |
| <b>Итого торговых ценных бумаг</b>                                     | <b>39 334 913</b> | <b>14 495 678</b> |

Корпоративные акции представлены акциями международных компаний, которые свободно обращаются на международном рынке.

Оценка справедливой стоимости торговых ценных бумаг определяется на основе рыночных котировок.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Группа отдельно не анализирует и не отслеживает признаки обесценения этих бумаг. Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

|                                                     | Корпора-<br>тивные<br>облигации | Корпора-<br>тивные<br>еврообли-<br>гации | Облига-<br>ции феде-<br>рального<br>займа | Облига-<br>ции ЕБРР | Муници-<br>пальные<br>облигации | Облига-<br>ции Цент-<br>рального<br>банка<br>Россий-<br>ской<br>Федера-<br>ции | Итого             |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах<br/>российских рублей)</i>            |                                 |                                          |                                           |                     |                                 |                                                                                |                   |
| <i>Непросроченные и<br/>необесцененные</i>          |                                 |                                          |                                           |                     |                                 |                                                                                |                   |
| Минимальный риск                                    | 181 482                         | -                                        | 5 882 603                                 | 4 479 384           | 3 173 598                       | 2 915 404                                                                      | 16 632 471        |
| Отличная                                            |                                 |                                          |                                           |                     |                                 |                                                                                |                   |
| кредитоспособность                                  | 2 090 607                       | 395 954                                  | -                                         | -                   | -                               | -                                                                              | 2 486 561         |
| Очень высокая                                       |                                 |                                          |                                           |                     |                                 |                                                                                |                   |
| кредитоспособность                                  | 1 867 851                       | 593 727                                  | -                                         | -                   | -                               | -                                                                              | 2 461 578         |
| Высокая                                             |                                 |                                          |                                           |                     |                                 |                                                                                |                   |
| кредитоспособность                                  | 7 436 032                       | 6 983 817                                | -                                         | -                   | -                               | -                                                                              | 14 419 849        |
| Средняя                                             |                                 |                                          |                                           |                     |                                 |                                                                                |                   |
| кредитоспособность                                  | 2 232 228                       | 30 265                                   | -                                         | -                   | -                               | -                                                                              | 2 262 493         |
| Посредственная                                      |                                 |                                          |                                           |                     |                                 |                                                                                |                   |
| кредитоспособность                                  | 531 191                         | -                                        | -                                         | -                   | -                               | -                                                                              | 531 191           |
| Низкая                                              |                                 |                                          |                                           |                     |                                 |                                                                                |                   |
| кредитоспособность                                  | 365 222                         | -                                        | -                                         | -                   | -                               | -                                                                              | 365 222           |
| Очень низкая                                        |                                 |                                          |                                           |                     |                                 |                                                                                |                   |
| кредитоспособность                                  | 171 644                         | -                                        | -                                         | -                   | -                               | -                                                                              | 171 644           |
| <b>Итого долговых<br/>торговых ценных<br/>бумаг</b> | <b>14 876 257</b>               | <b>8 003 763</b>                         | <b>5 882 603</b>                          | <b>4 479 384</b>    | <b>3 173 598</b>                | <b>2 915 404</b>                                                               | <b>39 331 009</b> |

## 8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>        | Корпоративные облигации | Корпоративные еврооблигации | Облигации ЕБРР   | Муниципальные облигации | Еврооблигации Российской Федерации | Итого             |
|---------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|------------------|-------------------------|------------------------------------|-------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i>      |                         |                             |                  |                         |                                    |                   |
| Минимальный риск                            | -                       | -                           | 2 452 817        | 1 162 760               | 272                                | 3 615 849         |
| Отличная кредитоспособность                 | 70 062                  | 202 087                     | -                | -                       | -                                  | 272 149           |
| Очень высокая кредитоспособность            | 897 096                 | 737 729                     | -                | -                       | -                                  | 1 634 825         |
| Высокая кредитоспособность                  | 2 136 672               | 373 591                     | -                | 169 397                 | -                                  | 2 679 660         |
| Средняя кредитоспособность                  | 3 633 186               | 20 604                      | -                | 31 659                  | -                                  | 3 685 449         |
| Посредственная кредитоспособность           | 1 069 345               | -                           | -                | 290 299                 | -                                  | 1 359 644         |
| Низкая кредитоспособность                   | 1 069 175               | -                           | -                | -                       | -                                  | 1 069 175         |
| <b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b> | <b>8 875 536</b>        | <b>1 334 011</b>            | <b>2 452 817</b> | <b>1 654 115</b>        | <b>272</b>                         | <b>14 316 751</b> |

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

На 31 декабря 2009 года в портфеле Группы отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. На 31 декабря 2008 года также отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. Торговые долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

В течение 2008 года Группа перенесла следующие финансовые активы из категории удерживаемых для продажи (см. Примечание 13). В таблице ниже представлена информация на дату реклассификации 1 июля 2008 года.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                              | Сумма реклассификации | Потоки денежных средств, ожидаемые к возмещению | Эффективная процентная ставка |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------|
| <i>Реклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения</i> |                       |                                                 |                               |
| Корпоративные еврооблигации                                       | 1 345 943             | 1 438 534                                       | 5.1%-9.1%                     |
| Корпоративные облигации                                           | 1 120 990             | 1 229 536                                       | 3.5%-12.7%                    |
| Муниципальные облигации                                           | 568 598               | 604 758                                         | 8.1%                          |
| <b>Итого</b>                                                      | <b>3 035 531</b>      | <b>3 272 828</b>                                |                               |

Реклассификация вступила в силу с 1 июля 2008 года, когда, по мнению руководства, начался кризис ликвидности и стабильности финансовых рынков, пришедшийся на третий квартал 2008 года, в связи с которым Комитет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил изменение, разрешающее реклассификацию с этой даты.



## 8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Руководство считает, что снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

В таблице ниже представлены балансовая стоимость и справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2009 года всех финансовых активов, перенесенных из категории торговых ценных бумаг, которые еще не проданы или признание которых не прекращено на 31 декабря 2009 года каким-либо иным образом:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>     | <b>Балансовая<br/>стоимость</b> | <b>Справедливая<br/>стоимость</b> |
|------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| <i>Активы, удерживаемые до погашения</i> | -                               | -                                 |
| Корпоративные еврооблигации              | 62 452                          | 62 818                            |
| <b>Итого</b>                             | <b>62 452</b>                   | <b>62 818</b>                     |

В таблице ниже представлены балансовая стоимость и справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2008 года всех финансовых активов, перенесенных из категории торговых ценных бумаг, которые еще не проданы или признание которых не прекращено на 31 декабря 2008 года каким-либо иным образом:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>     | <b>Балансовая<br/>стоимость</b> | <b>Справедливая<br/>стоимость</b> |
|------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| <i>Активы, удерживаемые до погашения</i> |                                 |                                   |
| Корпоративные еврооблигации              | 1 665 807                       | 1 554 395                         |
| Корпоративные облигации                  | 1 055 879                       | 965 473                           |
| Муниципальные облигации                  | 561 798                         | 556 803                           |
| <b>Итого</b>                             | <b>3 283 484</b>                | <b>3 076 671</b>                  |

Ниже указаны доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, отраженных в составе прибыли или убытка до даты реклассификации, прибыли или убытки после даты реклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были реклассифицированы:

|                                  | Доходы /(расходы)<br>от переоценки по<br>справедливой<br>стоимости,<br>отраженные до<br>даты<br>реклассификации<br>(в 2008 году) | Доходы/(расходы),<br>отраженные в составе<br>прибыли или убытка после<br>реклассификации* |          | Доходы/(расходы) от<br>переоценки по справедливой<br>стоимости, которые были бы<br>отражены, если бы активы<br>не<br>были реклассифицированы |           |
|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| (в тысячах российских<br>рублей) |                                                                                                                                  | 2009                                                                                      | 2008     | 2009                                                                                                                                         | 2008      |
| Корпоративные<br>облигации       | 10 511                                                                                                                           | 62 953                                                                                    | (80 321) | 112 614                                                                                                                                      | (170 727) |
| Муниципальные<br>облигации       | (14 176)                                                                                                                         | 10 368                                                                                    | (6 800)  | 3 832                                                                                                                                        | (11 795)  |
| Корпоративные<br>еврооблигации   | 24                                                                                                                               | 68 810                                                                                    | 319 864  | 180 449                                                                                                                                      | 208 452   |
| Итого                            | (3 641)                                                                                                                          | 142 131                                                                                   | 232 743  | 296 895                                                                                                                                      | 25 930    |

\* Доходы или расходы, отраженные после реклассификации, включают в себя процентные доходы, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и убытки от обесценения.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

**9 Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                        | <b>2009</b>       | <b>2008</b>       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Корпоративные облигации                                                                                     | 11 008 958        | 11 212 844        |
| Муниципальные облигации                                                                                     | 492 275           | 204 861           |
| Паевые инвестиционные фонды                                                                                 | 232 548           | 867 494           |
| Облигации федерального займа (ОФЗ)                                                                          | 199 744           | 97 535            |
| Облигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР)                                      | 21 471            | 58 874            |
| <b>Итого прочих долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков</b> | <b>11 954 996</b> | <b>12 441 608</b> |
| Корпоративные акции                                                                                         | 459 268           | 92 770            |
| <b>Итого прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков</b>          | <b>12 414 264</b> | <b>12 534 378</b> |

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Данные ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что Комитет по управлению активами и пассивами Группы оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии («КУАП») с документально закреплённой в бизнес-плане стратегией.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, свободно обращающимися на российском рынке.

Ценные бумаги, отнесенные к категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Ниже приводится анализ прочих долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

|                                                                                                             | <b>Корпоративные облигации</b> | <b>Муниципальные облигации</b> | <b>Паевые инвестиционные фонды</b> | <b>Облигации федерального займа (ОФЗ)</b> | <b>Облигации Европейского банка реконструкции и развития</b> | <b>Итого</b>      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                        |                                |                                |                                    |                                           |                                                              |                   |
| <i>Непросроченные и необесцененные</i>                                                                      |                                |                                |                                    |                                           |                                                              |                   |
| Минимальный риск                                                                                            | 52 028                         | 365 848                        | -                                  | 199 744                                   | 21 471                                                       | 639 091           |
| Отличная                                                                                                    |                                |                                |                                    |                                           |                                                              |                   |
| кредитоспособность                                                                                          | 72 849                         | -                              | 212 651                            | -                                         | -                                                            | 285 500           |
| Очень высокая                                                                                               |                                |                                |                                    |                                           |                                                              |                   |
| кредитоспособность                                                                                          | 71 821                         | 16 620                         | -                                  | -                                         | -                                                            | 88 441            |
| Высокая                                                                                                     |                                |                                |                                    |                                           |                                                              |                   |
| кредитоспособность                                                                                          | 10 451 253                     | 33 727                         | -                                  | -                                         | -                                                            | 10 484 980        |
| Средняя                                                                                                     |                                |                                |                                    |                                           |                                                              |                   |
| кредитоспособность                                                                                          | 94 665                         | 41 847                         | -                                  | -                                         | -                                                            | 136 512           |
| Посредственная                                                                                              |                                |                                |                                    |                                           |                                                              |                   |
| кредитоспособность                                                                                          | 193 359                        | 34 233                         | -                                  | -                                         | -                                                            | 227 592           |
| Низкая                                                                                                      |                                |                                |                                    |                                           |                                                              |                   |
| кредитоспособность                                                                                          | 66 243                         | -                              | -                                  | -                                         | -                                                            | 66 243            |
| Не имеющие рейтинга                                                                                         | 6 740                          | -                              | 19 897                             | -                                         | -                                                            | 26 637            |
| <b>Итого прочих долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков</b> | <b>11 008 958</b>              | <b>492 275</b>                 | <b>232 548</b>                     | <b>199 744</b>                            | <b>21 471</b>                                                | <b>11 954 996</b> |

**9 Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков(продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

|                                                                                                             | Корпоративные облигации | Муниципальные облигации | Паевые инвестиционные фонды | Облигации федерального займа (ОФЗ) | Облигации Европейского банка реконструкции и развития | Итого             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                        |                         |                         |                             |                                    |                                                       |                   |
| <i>Непросроченные и необесцененные</i>                                                                      |                         |                         |                             |                                    |                                                       |                   |
| Минимальный риск                                                                                            | -                       | 105 218                 | 842 868                     | 97 535                             | 58 874                                                | 1 104 495         |
| Отличная кредитоспособность                                                                                 | 20 571                  | -                       | -                           | -                                  | -                                                     | 20 571            |
| Очень высокая кредитоспособность                                                                            | 260 056                 | -                       | -                           | -                                  | -                                                     | 260 056           |
| Высокая кредитоспособность                                                                                  | 10 513 763              | 2 492                   | -                           | -                                  | -                                                     | 10 516 255        |
| Средняя кредитоспособность                                                                                  | 26 427                  | -                       | -                           | -                                  | -                                                     | 26 427            |
| Посредственная кредитоспособность                                                                           | 277 595                 | 21 232                  | -                           | -                                  | -                                                     | 298 827           |
| Низкая кредитоспособность                                                                                   | 27 400                  | -                       | -                           | -                                  | -                                                     | 27 400            |
| Очень низкая кредитоспособность                                                                             | 498                     | -                       | -                           | -                                  | -                                                     | 498               |
| Не имеющие рейтинга                                                                                         | 86 534                  | 75 919                  | 24 626                      | -                                  | -                                                     | 187 079           |
| <b>Итого прочих долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков</b> | <b>11 212 844</b>       | <b>204 861</b>          | <b>867 494</b>              | <b>97 535</b>                      | <b>58 874</b>                                         | <b>12 441 608</b> |

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

На 31 декабря 2009 года в портфеле Группы отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. На 31 декабря 2008 года также отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. Прочие долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ по срокам погашения, а также анализ процентных ставок по прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, представлены в Примечании 33.

**10 Средства в других банках**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                               | <b>2009</b>       | <b>2008</b>      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года | 30 444 750        | 7 111 219        |
| Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года                          | 108 646           | 314 899          |
| <b>Итого средств в других банках</b>                                                                               | <b>30 553 396</b> | <b>7 426 118</b> |

**10 Средства в других банках (продолжение)**

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

|                                        | Краткосрочные<br>депозиты в других<br>банках с<br>первоначальным<br>сроком погашения<br>свыше трех месяцев и<br>не более одного года | Долгосрочные<br>депозиты в других<br>банках с<br>первоначальным<br>сроком погашения<br>свыше одного года | Итого             |
|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |                                                                                                                                      |                                                                                                          |                   |
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> |                                                                                                                                      |                                                                                                          |                   |
| Отличная кредитоспособность            | 30 444 377                                                                                                                           | 34 478                                                                                                   | 30 478 855        |
| Низкая кредитоспособность              | 373                                                                                                                                  | -                                                                                                        | 373               |
| Не имеющие рейтинга                    | -                                                                                                                                    | 74 168                                                                                                   | 74 168            |
| <b>Итого средств в других банках</b>   | <b>30 444 750</b>                                                                                                                    | <b>108 646</b>                                                                                           | <b>30 553 396</b> |

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

|                                        | Краткосрочные<br>депозиты в других<br>банках с<br>первоначальным<br>сроком погашения<br>свыше трех месяцев<br>и не более одного<br>года | Долгосрочные<br>депозиты в других<br>банках с<br>первоначальным<br>сроком погашения<br>свыше одного года | Итого            |
|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |                                                                                                                                         |                                                                                                          |                  |
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> |                                                                                                                                         |                                                                                                          |                  |
| Отличная кредитоспособность            | 6 313 948                                                                                                                               | -                                                                                                        | 6 313 948        |
| Средняя кредитоспособность             | -                                                                                                                                       | 137 669                                                                                                  | 137 669          |
| Посредственная кредитоспособность      | 100 400                                                                                                                                 | -                                                                                                        | 100 400          |
| Низкая кредитоспособность              | 696 871                                                                                                                                 | 177 230                                                                                                  | 874 101          |
| <b>Итого средств в других банках</b>   | <b>7 111 219</b>                                                                                                                        | <b>314 899</b>                                                                                           | <b>7 426 118</b> |

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Группы были остатки денежных средств в одном банке-контрагенте (2008 г.: в трех банках) с общей суммой средств, превышающей 200 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла 30 478 855 тысяч рублей (2008 г.: 7 014 482 тысячи рублей), или 99,76% от общей суммы средств в других банках (2008 г.: 94,46%).

В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 141 912 635 тысяч рублей (2008 г.: 65 566 691 тысяча рублей), куда входят денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие средства в других банках и производные финансовые инструменты.

Раскрытие справедливой стоимости средств в других банках представлено в Примечании 37.

Географический анализ, анализ средств в других банках по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

**11 Кредиты и авансы клиентам**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                             | <b>2009</b>        | <b>2008</b>        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты                                           | 182 771 126        | 258 027 685        |
| Кредиты физическим лицам – розничные кредиты                                                     | 79 125 400         | 105 777 491        |
| Кредиты малому и среднему бизнесу – кредиты малому и среднему бизнесу                            | 5 161 418          | 6 480 342          |
| Кредиты государственным и муниципальным организациям – государственный сектор                    | 2 917 618          | 7 894 747          |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде                                                   | 340 640            | 341 128            |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b> | <b>270 316 202</b> | <b>378 521 393</b> |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля                                           | (25 787 673)       | (13 981 036)       |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>                                                         | <b>244 528 529</b> | <b>364 540 357</b> |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2009 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                      | <b>Корпоратив-<br/>ные<br/>кредиты</b> | <b>Кредиты<br/>физическим<br/>лицам</b> | <b>Кредиты<br/>МСБ</b> | <b>Государст-<br/>венный<br/>сектор</b> | <b>Дебиторская<br/>задолжен-<br/>ность по<br/>финансово<br/>й аренде</b> | <b>Итого</b>      |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года</b>   | <b>8 322 328</b>                       | <b>4 913 817</b>                        | <b>744 891</b>         | <b>-</b>                                | <b>-</b>                                                                 | <b>13 981 036</b> |
| Списание резерва после изменений в методологии (см. Примечание 4)         | (1 123 693)                            | -                                       | -                      | -                                       | -                                                                        | (1 123 693)       |
| Резерв под обесценение в течение года                                     | 9 793 207                              | 5 919 344                               | 665 078                | 40 673                                  | -                                                                        | 16 418 302        |
| Резервы по выбывшим кредитам                                              | (358 385)                              | (2 664 498)                             | (91 755)               | -                                       | -                                                                        | (3 114 638)       |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные                        | (85 510)                               | (153 352)                               | (134 472)              | -                                       | -                                                                        | (373 334)         |
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года</b> | <b>16 547 947</b>                      | <b>8 015 311</b>                        | <b>1 183 742</b>       | <b>40 673</b>                           | <b>-</b>                                                                 | <b>25 787 673</b> |

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2008 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                      | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам | Кредиты МСБ    | Государственный сектор | Дебиторская задолженность по финансово-й аренде | Итого             |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------|----------------|------------------------|-------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года.</b>  | <b>5 144 177</b>      | <b>2 026 910</b>         | <b>580 643</b> | <b>5 551</b>           | <b>2 027</b>                                    | <b>7 759 308</b>  |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные                        | 3 202 557             | 3 371 225                | 199 352        | (5 551)                | (2 027)                                         | 6 765 556         |
| Резерв под обесценение в течение года                                     | (24 406)              | (1 686)                  | (30 104)       | -                      | -                                               | (56 196)          |
| Резервы по выбывшим кредитам                                              | -                     | (482 632)                | (5 000)        | -                      | -                                               | (487 632)         |
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года</b> | <b>8 322 328</b>      | <b>4 913 817</b>         | <b>744 891</b> | <b>-</b>               | <b>-</b>                                        | <b>13 981 036</b> |

В резерве под обесценение 2009 года отсутствует сумма (2008 г: 581 600 тысяч рублей) по кредитам, выданным бывшим филиалом «Импексбанка», вопреки обычным процедурам Банка по осуществлению контроля.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                             | 2009               |                | 2008               |                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
|                                                                                                  | Сумма              | %              | Сумма              | %              |
| Физические лица                                                                                  | 79 125 400         | 29.27%         | 105 777 491        | 27.94%         |
| Недвижимость                                                                                     | 62 100 143         | 22.97%         | 74 260 163         | 19.62%         |
| Производство                                                                                     | 56 280 618         | 20.82%         | 85 105 908         | 22.48%         |
| Торговля                                                                                         | 27 930 703         | 10.33%         | 46 850 540         | 12.38%         |
| Транспорт, хранение и связь                                                                      | 12 437 447         | 4.60%          | 17 604 826         | 4.65%          |
| Горнодобывающая промышленность                                                                   | 10 801 704         | 4.00%          | 15 988 040         | 4.22%          |
| Финансовые услуги                                                                                | 5 917 622          | 2.19%          | 7 690 394          | 2.03%          |
| Электро-, газо- и водоснабжение                                                                  | 4 997 362          | 1.85%          | 8 584 867          | 2.27%          |
| Муниципальные и городские органы                                                                 | 2 917 618          | 1.08%          | 7 894 747          | 2.09%          |
| Прочее                                                                                           | 7 807 585          | 2.89%          | 8 764 417          | 2.32%          |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b> | <b>270 316 202</b> | <b>100.00%</b> | <b>378 521 393</b> | <b>100.00%</b> |

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Группы был один заемщик (2008 г.: не было заемщиков) с общей суммой выданных кредитов, превышающей 8 000 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 9 023 230 тысяч рублей (2008 г.: ноль), или 3,35% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2008 г.: ноль).

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Группа передала Roof Russia S.A., компании специального назначения, зарегистрированной в Люксембурге, пул автокредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных физическим лицам для финансирования покупки автомобилей. По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма секьюритизированных кредитов составила 5 101 011 тысяч рублей (2008 г.: 10 782 653 тысячи рублей). Дочерняя компания включается в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями ПКИ 12 «Консолидация компаний специального назначения». Деятельность КСН осуществляется от лица Группы. Группа имеет полномочия на принятие решений для контроля за деятельностью КСН. Вознаграждение, полученное КСН, передается Группе в форме дивидендов по привилегированным акциям. См. Примечание 22 в отношении балансовой стоимости соответствующих ценных бумаг, обеспеченных активами.

Основные принципы оценки справедливой стоимости обеспечения изложены в Политике по оценке обеспечения, утвержденной Группой.

Принимаемое во внимание обеспечение имеет следующие характеристики:

- Действующее право собственности, которое должно быть надлежащим образом задокументировано и иметь юридическую силу в соответствующей юрисдикции;
- Стабильная внутренняя стоимость по меньшей мере для максимального срока действия кредитного договора, которая регулярно контролируется и отслеживается Группой. В случае уменьшения стоимости Группа незамедлительно принимает надлежащие меры для отражения данного уменьшения;
- Возможность реализации и желание реализовать обеспечение. Обеспечение может быть реализовано в денежной форме в разумные сроки. Возможность реализации должна быть подтверждена благоприятной практикой юрисдикции в соответствующей стране; и
- Наличие небольшой корреляции или отсутствие корреляции между стоимостью обеспечения и кредитоспособностью заемщика (примером сильной корреляции может быть получение в обеспечение ценных бумаг, выпущенные заемщиком) – чем выше уровень корреляции, тем выше дисконт к стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, на которую может быть обменен материальный/нематериальный актив на дату оценки при совершении сделки между независимым покупателем и независимым продавцом, действующими на добровольной основе, после проведения надлежащего маркетинга, в процессе которого стороны действовали осознанно и без принуждения. В соответствии с внутренними процедурами Отдел по управлению рисками, связанными с обеспечением, Группы регулярно проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, используя внутренние инструкции Группы и возможность оценки обеспечения независимыми оценщиками.

Список видов обеспечения, который Группа требует от клиентов, включает объекты жилой недвижимости, другие объекты недвижимости, гарантии Материнского банка, денежные депозиты и прочие активы. Кредиты физическим лицам и кредитные карты не имеют обеспечения. Ипотечные кредиты и автокредиты физическим лицам обеспечены собственностью и автомобилями соответственно.

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2009 года:

| <i>(в тысячах<br/>российских<br/>рублей)</i>                                                                             | Корпоратив-<br>ные кредиты | Кредиты<br>физическим<br>лицам | Кредиты<br>МСБ   | Государст-<br>венный<br>сектор | Дебиторская<br>задолженность<br>по<br>финансовой<br>аренде | Итого              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|------------------|--------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------|
| Необеспеченные<br>кредиты                                                                                                | 37 836 822                 | 28 920 345                     | 234 237          | 2 760 192                      | -                                                          | 69 751 596         |
| Кредиты,<br>обеспеченные:                                                                                                |                            |                                |                  |                                |                                                            |                    |
| - объектами жилой<br>недвижимости                                                                                        | 2 468 030                  | 26 545 072                     | 415 742          | -                              | -                                                          | 29 428 844         |
| - другими<br>объектами<br>недвижимости                                                                                   | 66 313 954                 | -                              | 2 514 780        | 9 113                          | -                                                          | 68 837 847         |
| - гарантиями<br>Материнского<br>банка                                                                                    | 731 707                    | -                              | -                | -                              | -                                                          | 731 707            |
| - денежными<br>депозитами                                                                                                | 13 190                     | -                              | -                | -                              | -                                                          | 13 190             |
| - гарантиями и<br>поручительствами                                                                                       | 39 063 915                 | 369 029                        | 702 453          | 148 313                        | -                                                          | 40 283 710         |
| - прочими<br>активами                                                                                                    | 36 343 508                 | 23 290 954                     | 1 294 206        | -                              | 340 640                                                    | 61 269 308         |
| <b>Итого кредитов и<br/>авансов<br/>клиентам (до<br/>вычета резерва<br/>под обесценение<br/>кредитного<br/>портфеля)</b> | <b>182 771 126</b>         | <b>79 125 400</b>              | <b>5 161 418</b> | <b>2 917 618</b>               | <b>340 640</b>                                             | <b>270 316 202</b> |



**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2008 года:

| <i>(в тысячах<br/>российских<br/>рублей)</i>                                                                             | <b>Корпоратив-<br/>ные кредиты</b> | <b>Кредиты<br/>физическим<br/>лицам</b> | <b>Кредиты<br/>МСБ</b> | <b>Государст-<br/>венный<br/>сектор</b> | <b>Дебиторская<br/>задолжен-<br/>ность по<br/>финансовой<br/>аренде</b> | <b>Итого</b>       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| Необеспеченные<br>кредиты                                                                                                | 68 563 721                         | 40 296 426                              | 713 484                | 7 894 747                               | -                                                                       | 117 468 378        |
| Кредиты,<br>обеспеченные:                                                                                                |                                    |                                         |                        |                                         |                                                                         |                    |
| - объектами жилой<br>недвижимости                                                                                        | 2 328 923                          | 32 102 229                              | 327 781                | -                                       | -                                                                       | 34 758 933         |
| - другими<br>объектами<br>недвижимости                                                                                   | 88 725 513                         | -                                       | 2 845 789              | -                                       | -                                                                       | 91 571 302         |
| - гарантиями<br>Материнского<br>банка                                                                                    | 2 254 669                          | -                                       | -                      | -                                       | -                                                                       | 2 254 669          |
| - денежными<br>депозитами                                                                                                | -                                  | 1 230                                   | -                      | -                                       | -                                                                       | 1 230              |
| - гарантии и<br>поручительства                                                                                           | 42 099 104                         | 297 894                                 | 849 716                | -                                       | -                                                                       | 43 246 714         |
| - прочими<br>активами                                                                                                    | 54 055 755                         | 33 079 712                              | 1 743 572              | -                                       | 341 128                                                                 | 89 220 167         |
| <b>Итого кредитов и<br/>авансов<br/>клиентам (до<br/>вычета резерва<br/>под обесценение<br/>кредитного<br/>портфеля)</b> | <b>258 027 685</b>                 | <b>105 777 491</b>                      | <b>6 480 342</b>       | <b>7 894 747</b>                        | <b>341 128</b>                                                          | <b>378 521 393</b> |

Прочие активы, в основном, включают транспортные средства, оборудование и дебиторскую задолженность. По состоянию на 31 декабря 2009 года кредиты физическим лицам, обеспеченные транспортными средствами, учтены в таблице, представленной выше, в составе кредитов, обеспеченных прочими активами, в сумме 21 036 355 тысяч рублей (2008 г.: 30 483 530 тысяч рублей).

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

|                                                                                                                                      | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам | Кредиты МСБ      | Государственный сектор | Дебиторская задолженность по финансово-й аренде | Итого              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------|------------------|------------------------|-------------------------------------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                 |                       |                          |                  |                        |                                                 |                    |
| <i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>                       |                       |                          |                  |                        |                                                 |                    |
| Отличная кредитоспособность                                                                                                          | 9 101 209             | -                        | 32 434           | -                      | -                                               | 9 133 643          |
| Очень высокая кредитоспособность                                                                                                     | 7 009 206             | 56 555 689               | 70 443           | 37 779                 | -                                               | 63 673 117         |
| Высокая кредитоспособность                                                                                                           | 8 194 494             | 10 043 741               | 239 137          | 1 412 240              | -                                               | 19 889 612         |
| Средняя кредитоспособность                                                                                                           | 18 796 861            | -                        | 291 277          | 949 328                | -                                               | 20 037 466         |
| Посредственная кредитоспособность                                                                                                    | 41 822 140            | -                        | 1 018 160        | 374 366                | -                                               | 43 214 666         |
| Низкая кредитоспособность                                                                                                            | 45 196 526            | -                        | 1 024 959        | -                      | 340 640                                         | 46 562 125         |
| Очень низкая кредитоспособность                                                                                                      | 6 763 224             | -                        | 307 753          | -                      | -                                               | 7 070 977          |
| Не имеющие рейтинга                                                                                                                  | 21 232                | -                        | 18 348           | -                      | -                                               | 39 580             |
| Кредиты, пересмотренные в 2009 году                                                                                                  | 23 622 676            | 758 795                  | 379 759          | -                      | -                                               | 24 761 230         |
| <b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)</b>  | <b>160 527 568</b>    | <b>67 358 225</b>        | <b>3 382 270</b> | <b>2 773 713</b>       | <b>340 640</b>                                  | <b>234 382 416</b> |
| <i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>                      |                       |                          |                  |                        |                                                 |                    |
| - с задержкой платежа менее 30 дней                                                                                                  | 146 572               | 2 649 598                | 104 257          | -                      | -                                               | 2 900 427          |
| - с задержкой платежа от 31 до 60 дней                                                                                               | 170 000               | 802 861                  | 28 424           | -                      | -                                               | 1 001 285          |
| - с задержкой платежа от 61 до 90 дней                                                                                               | 688 195               | 611 072                  | 39 250           | -                      | -                                               | 1 338 517          |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней                                                                                              | -                     | 1 146 437                | 577              | -                      | -                                               | 1 147 014          |
| <b>Итого просроченных, но не обесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)</b> | <b>1 004 767</b>      | <b>5 209 968</b>         | <b>172 508</b>   | <b>-</b>               | <b>-</b>                                        | <b>6 387 243</b>   |
| <i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>                                                                                            |                       |                          |                  |                        |                                                 |                    |
| - с задержкой платежа менее 30 дней                                                                                                  | 6 958 715             | 96 914                   | 60 863           | -                      | -                                               | 7 116 492          |
| - с задержкой платежа от 31 до 60 дней                                                                                               | 639 153               | 54 809                   | 14 788           | -                      | -                                               | 708 750            |
| - с задержкой платежа от 61 до 90 дней                                                                                               | 582 447               | 55 894                   | 45 849           | -                      | -                                               | 684 190            |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней                                                                                              | 2 305 799             | 172 617                  | 115 308          | -                      | -                                               | 2 593 724          |
| - с задержкой платежа от 181 до 364 дней                                                                                             | 7 073 930             | 3 152 876                | 359 434          | 127 028                | -                                               | 10 713 268         |
| - с задержкой платежа свыше 365 дней                                                                                                 | 3 678 747             | 3 024 097                | 1 010 398        | 16 877                 | -                                               | 7 730 119          |
| <b>Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)</b>                                                                       | <b>21 238 791</b>     | <b>6 557 207</b>         | <b>1 606 640</b> | <b>143 905</b>         | <b>-</b>                                        | <b>29 546 543</b>  |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)</b>                                                                               | <b>182 771 126</b>    | <b>79 125 400</b>        | <b>5 161 418</b> | <b>2 917 618</b>       | <b>340 640</b>                                  | <b>270 316 202</b> |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля                                                                               | (16 547 947)          | (8 015 311)              | (1 183 742)      | (40 673)               | -                                               | (25 787 673)       |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>                                                                                             | <b>166 223 179</b>    | <b>71 110 089</b>        | <b>3 977 676</b> | <b>2 876 945</b>       | <b>340 640</b>                                  | <b>244 528 529</b> |

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

|                                                                                                                                      | Корпоратив-<br>ные<br>кредиты | Кредиты<br>физическим<br>лицам | Кредиты<br>МСБ   | Госу-<br>дарственны<br>й сектор | Дебиторская<br>задолжен-<br>ность по<br>финансовой<br>аренде | Итого              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                 |                               |                                |                  |                                 |                                                              |                    |
| <i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>                       |                               |                                |                  |                                 |                                                              |                    |
| Минимальный риск                                                                                                                     | 263 407                       | -                              | 26 933           | -                               | -                                                            | 290 340            |
| Отличная кредитоспособность                                                                                                          | 9 153 519                     | -                              | 148 094          | -                               | -                                                            | 9 301 613          |
| Очень высокая кредитоспособность                                                                                                     | 31 771 160                    | 65 350 171                     | 157 971          | 370 054                         | -                                                            | 97 649 356         |
| Высокая кредитоспособность                                                                                                           | 39 558 339                    | 31 198 176                     | 234 510          | 808 669                         | -                                                            | 71 799 694         |
| Средняя кредитоспособность                                                                                                           | 55 379 316                    | -                              | 508 238          | 4 688 967                       | -                                                            | 60 576 521         |
| Посредственная кредитоспособность                                                                                                    | 55 218 274                    | -                              | 1 200 244        | 2 027 057                       | -                                                            | 58 445 575         |
| Низкая кредитоспособность                                                                                                            | 50 000 306                    | -                              | 1 199 921        | -                               | 341 128                                                      | 51 541 355         |
| Очень низкая кредитоспособность                                                                                                      | 5 624 729                     | -                              | 536 328          | -                               | -                                                            | 6 161 057          |
| Не имеющие рейтинга                                                                                                                  | 1 537 651                     | -                              | 1 285 034        | -                               | -                                                            | 2 822 685          |
| Кредиты, пересмотренные в 2008 году                                                                                                  | 1 779 950                     | 76 369                         | -                | -                               | -                                                            | 1 856 319          |
| <b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)</b>  | <b>250 286 651</b>            | <b>96 624 716</b>              | <b>5 297 273</b> | <b>7 894 747</b>                | <b>341 128</b>                                               | <b>360 444 515</b> |
| <i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>                      |                               |                                |                  |                                 |                                                              |                    |
| - с задержкой платежа менее 30 дней                                                                                                  | 2 774 998                     | 3 252 744                      | 88 186           | -                               | -                                                            | 6 115 928          |
| - с задержкой платежа от 31 до 60 дней                                                                                               | 451 371                       | 1 317 687                      | 23 176           | -                               | -                                                            | 1 792 234          |
| - с задержкой платежа от 61 до 90 дней                                                                                               | -                             | 677 604                        | 816              | -                               | -                                                            | 678 420            |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней                                                                                              | -                             | 661 015                        | 1 251            | -                               | -                                                            | 662 266            |
| <b>Итого просроченных, но не обесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)</b> | <b>3 226 369</b>              | <b>5 909 050</b>               | <b>113 429</b>   | <b>-</b>                        | <b>-</b>                                                     | <b>9 248 848</b>   |
| <i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>                                                                                            |                               |                                |                  |                                 |                                                              |                    |
| - с задержкой платежа менее 30 дней                                                                                                  | 566 646                       | 781 070                        | 58 920           | -                               | -                                                            | 1 406 636          |
| - с задержкой платежа от 31 до 60 дней                                                                                               | 167 107                       | 4 309                          | 1 486            | -                               | -                                                            | 172 902            |
| - с задержкой платежа от 61 до 90 дней                                                                                               | 89 991                        | 28 852                         | 69 755           | -                               | -                                                            | 188 598            |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней                                                                                              | 346 478                       | 185 922                        | 180 896          | -                               | -                                                            | 713 296            |
| - с задержкой платежа от 181 до 364 дней                                                                                             | 597 005                       | 1 073 350                      | 223 628          | -                               | -                                                            | 1 893 983          |
| - с задержкой платежа свыше 365 дней                                                                                                 | 2 747 438                     | 1 170 222                      | 534 955          | -                               | -                                                            | 4 452 615          |
| <b>Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)</b>                                                                       | <b>4 514 665</b>              | <b>3 243 725</b>               | <b>1 069 640</b> | <b>-</b>                        | <b>-</b>                                                     | <b>8 828 030</b>   |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)</b>                                                                               | <b>258 027 685</b>            | <b>105 777 491</b>             | <b>6 480 342</b> | <b>7 894 747</b>                | <b>341 128</b>                                               | <b>378 521 393</b> |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля                                                                               | (8 322 328)                   | (4 913 817)                    | (744 891)        | -                               | -                                                            | (13 981 036)       |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>                                                                                             | <b>249 705 357</b>            | <b>100 863 674</b>             | <b>5 735 451</b> | <b>7 894 747</b>                | <b>341 128</b>                                               | <b>364 540 357</b> |

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и финансовые результаты заемщика и возможность реализации обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Оценка обесценения по просроченным, но не обесцененным кредитам производится на коллективной основе. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                             | Корпоратив-<br>ные<br>кредиты | Кредиты<br>физическим<br>лицам | Кредиты<br>МСБ   | Итого             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|------------------|-------------------|
| <i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>                            |                               |                                |                  |                   |
| - объекты жилой недвижимости                                                                                     | -                             | 1 770 217                      | 5 000            | 1 775 217         |
| - другие объекты недвижимости                                                                                    | 423 827                       | -                              | 90 475           | 514 302           |
| - прочие активы                                                                                                  | 498 989                       | 1 858 822                      | 84 086           | 2 441 897         |
| <b>Итого справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</b>                      | <b>922 816</b>                | <b>3 629 039</b>               | <b>179 561</b>   | <b>4 731 416</b>  |
| <i>Справедливая стоимость обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>       |                               |                                |                  |                   |
| - объекты жилой недвижимости                                                                                     | 314 294                       | 1 427 667                      | 71 227           | 1 813 188         |
| - другие объекты недвижимости                                                                                    | 3 199 070                     | -                              | 585 577          | 3 784 647         |
| - прочие активы                                                                                                  | 7 471 085                     | 1 797 207                      | 392 036          | 9 660 328         |
| <b>Итого справедливой стоимости обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</b> | <b>10 984 449</b>             | <b>3 224 874</b>               | <b>1 048 840</b> | <b>15 258 163</b> |
| <b>Итого</b>                                                                                                     | <b>11 907 265</b>             | <b>6 853 913</b>               | <b>1 228 401</b> | <b>19 989 579</b> |

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                             | Корпоратив-<br>ные<br>кредиты | Кредиты<br>физическим<br>лицам | Кредиты<br>МСБ   | Итого             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|------------------|-------------------|
| <i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>                            |                               |                                |                  |                   |
| - объекты жилой недвижимости                                                                                     | 10 224                        | 1 157 083                      | 12 233           | 1 179 540         |
| - другие объекты недвижимости                                                                                    | 1 271 886                     | 75 656                         | 180 980          | 1 528 522         |
| - прочие активы                                                                                                  | 1 246 277                     | 1 528 642                      | 96 215           | 2 871 134         |
| <b>Итого справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</b>                      | <b>2 528 387</b>              | <b>2 761 381</b>               | <b>289 428</b>   | <b>5 579 196</b>  |
| <i>Справедливая стоимость обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>       |                               |                                |                  |                   |
| - объекты жилой недвижимости                                                                                     | -                             | 138 493                        | 13 992           | 152 485           |
| - другие объекты недвижимости                                                                                    | 1 499 579                     | 66 173                         | 916 511          | 2 482 263         |
| - прочие активы                                                                                                  | 2 866 274                     | 259 376                        | 761 974          | 3 887 624         |
| <b>Итого справедливой стоимости обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</b> | <b>4 365 853</b>              | <b>464 042</b>                 | <b>1 692 477</b> | <b>6 522 372</b>  |
| <b>Итого</b>                                                                                                     | <b>6 894 240</b>              | <b>3 225 423</b>               | <b>1 981 905</b> | <b>12 101 568</b> |

## **11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Справедливая стоимость обеспечения была определена кредитным департаментом Группы с использованием внутренних инструкций Группы на основании внутренней экспертной оценки и независимой оценки.

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного отдела Группы на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным департаментом Группы на основании внутренних правил Группы.

Информация по справедливой стоимости кредитов и авансов Группы клиентам на 31 декабря 2009 года и 2008 года представлена в Примечании 37.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

## **12 Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                            | <b>2009</b> | <b>2008</b>      |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------|
| Корпоративные облигации                                                         | -           | 2 814 084        |
| Облигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР)          | -           | 1 217 259        |
| Муниципальные облигации                                                         | -           | 239 307          |
| Еврооблигации Российской Федерации                                              | -           | 135 083          |
| <b>Итого дебиторской задолженности по сделкам репо – торговые ценные бумаги</b> | <b>-</b>    | <b>4 405 733</b> |

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по сделкам репо - торговые ценные бумаги, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                            | <b>Корпоративные облигации</b> | <b>Облигации Европейского банка реконструкции и развития</b> | <b>Муниципальные облигации</b> | <b>Еврооблигации Российской Федерации</b> | <b>Итого</b>     |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------|------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i>                                          |                                |                                                              |                                |                                           |                  |
| Отличная кредитоспособность                                                     | 202 960                        | 1 217 259                                                    | -                              | -                                         | 1 420 219        |
| Высокая кредитоспособность                                                      | 2 281 725                      | -                                                            | -                              | 135 083                                   | 2 416 808        |
| Средняя кредитоспособность                                                      | 194 020                        | -                                                            | -                              | -                                         | 194 020          |
| Посредственная кредитоспособность                                               | 135 379                        | -                                                            | 239 307                        | -                                         | 374 686          |
| <b>Итого дебиторской задолженности по сделкам репо – торговые ценные бумаги</b> | <b>2 814 084</b>               | <b>1 217 259</b>                                             | <b>239 307</b>                 | <b>135 083</b>                            | <b>4 405 733</b> |

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по сделкам репо - торговые ценные бумаги, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

**13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                    | <b>2009</b>    | <b>2008</b>      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| Корпоративные облигации                                                                                 | 77 640         | 1 732 463        |
| Корпоративные еврооблигации                                                                             | 62 452         | 1 665 807        |
| Муниципальные облигации                                                                                 | -              | 561 798          |
| <b>Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения (до вычета резерва под обесценение)</b> | <b>140 092</b> | <b>3 960 068</b> |
| За вычетом резерва под обесценение                                                                      | (2 836)        | -                |
| <b>Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>                                     | <b>137 256</b> | <b>3 960 068</b> |

Нижe представлeн анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в течение 2009 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                  | <b>Корпоративные облигации</b> | <b>Корпоративные еврооблигации</b> | <b>Муниципальные облигации</b> | <b>Итого</b>   |
|-------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|----------------|
| <b>Резерв под обесценение на 1 января 2009 года</b>   | -                              | -                                  | -                              | -              |
| Резерв под обесценение в течение года                 | (2 383)                        | (453)                              | -                              | (2 836)        |
| <b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года</b> | <b>(2 383)</b>                 | <b>(453)</b>                       | <b>-</b>                       | <b>(2 836)</b> |

Нижe приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                                                                                    | <b>Корпоративные облигации</b> | <b>Корпоративные еврооблигации</b> | <b>Итого</b>   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|----------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>                                          |                                |                                    |                |
| Высокая кредитоспособность                                                                                                                                                                              | -                              | 62 452                             | 62 452         |
| Низкая кредитоспособность                                                                                                                                                                               | 77 640                         | -                                  | 77 640         |
| <b>Итого непросроченных и необесцененных инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения (до вычета резерва под обесценение), оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b> | <b>77 640</b>                  | <b>62 452</b>                      | <b>140 092</b> |
| За вычетом резерва под обесценение                                                                                                                                                                      | (2 383)                        | (453)                              | (2 836)        |
| <b>Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>                                                                                                                                     | <b>75 257</b>                  | <b>61 999</b>                      | <b>137 256</b> |

**13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)**

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                                                                                                            | <b>Корпоратив-<br/>ные<br/>облигации</b> | <b>Корпоратив-<br/>ные евро-<br/>облигации</b> | <b>Муниципаль-<br/>ные<br/>облигации</b> | <b>Итого</b>     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные<br/>инвестиционные ценные бумаги,<br/>удерживаемые до погашения, оценка<br/>обесценения которых производится на<br/>коллективной основе</i>                                                  |                                          |                                                |                                          |                  |
| Минимальный риск                                                                                                                                                                                                                | -                                        | -                                              | 561 798                                  | 561 798          |
| Отличная кредитоспособность                                                                                                                                                                                                     | 277 340                                  | 245 525                                        | -                                        | 522 865          |
| Очень высокая кредитоспособность                                                                                                                                                                                                | 386 724                                  | 461 799                                        | -                                        | 848 523          |
| Высокая кредитоспособность                                                                                                                                                                                                      | 366 892                                  | 720 758                                        | -                                        | 1 087 650        |
| Средняя кредитоспособность                                                                                                                                                                                                      | 317 790                                  | 31 468                                         | -                                        | 349 258          |
| Посредственная кредитоспособность                                                                                                                                                                                               | 310 035                                  | 206 257                                        | -                                        | 516 292          |
| <b>Итого непросроченных и<br/>необесцененных инвестиционных<br/>ценных бумаг, удерживаемых до<br/>погашения (до вычета резерва под<br/>обесценение), оценка обесценения<br/>которых производится на<br/>коллективной основе</b> | <b>1 658 781</b>                         | <b>1 665 807</b>                               | <b>561 798</b>                           | <b>3 886 386</b> |
| <i>Инвестиционные ценные бумаги,<br/>удерживаемые до погашения, в<br/>индивидуальном порядке определенные<br/>как обесцененные</i>                                                                                              |                                          |                                                |                                          |                  |
| - с задержкой платежа менее 30 дней                                                                                                                                                                                             | 73 682                                   | -                                              | -                                        | 73 682           |
| <b>Итого инвестиционных ценных бумаг,<br/>удерживаемых до погашения, в<br/>индивидуальном порядке<br/>определенных как обесцененные</b>                                                                                         | <b>73 682</b>                            | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                                 | <b>73 682</b>    |
| <b>Итого инвестиционных ценных бумаг,<br/>удерживаемых до погашения</b>                                                                                                                                                         | <b>1 732 463</b>                         | <b>1 665 807</b>                               | <b>561 798</b>                           | <b>3 960 068</b> |

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

Информация по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлена в Примечании 37.

Географический анализ, анализ сроков погашения и анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлен в Примечании 33.



**14 Инвестиции в ассоциированную компанию**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>               | <b>2009</b>    | <b>2008</b>    |
|----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Райффайзен Лизинг                                  | 937 932        | 606 935        |
| <b>Итого инвестиций в ассоциированную компанию</b> | <b>937 932</b> | <b>606 935</b> |

Инвестиции в ассоциированную компанию представлены инвестициями в 50%-ную долю уставного капитала «Райффайзен Лизинг». В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированную компанию.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>      | <b>2009</b>    | <b>2008</b>    |
|-------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Балансовая стоимость на 1 января</b>   | <b>606 935</b> | <b>538 940</b> |
| Взносы в уставный капитал                 | 290 000        | -              |
| Доля прибыли ассоциированной компании     | 40 997         | 67 995         |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b> | <b>937 932</b> | <b>606 935</b> |

В таблице ниже представлена обобщенная информация о финансовых показателях ассоциированной компании.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>Итого<br/>активов</b> | <b>Итого<br/>обязательств</b> | <b>Финансовые<br/>доходы по<br/>аренде</b> | <b>Прибыль за<br/>год</b> |
|--------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------|
| <b>2009</b>                          |                          |                               |                                            |                           |
| Райффайзен Лизинг                    | 13 826 343               | 11 880 061                    | 1 724 622                                  | 81 994                    |
| <b>2008</b>                          |                          |                               |                                            |                           |
| Райффайзен Лизинг                    | 21 935 782               | 20 651 494                    | 1 521 344                                  | 135 990                   |

15 Основные средства

|                                                     | Прим. | Здания           | Офисное и компьютерное оборудование | Улучшения арендованного имущества | Незавершенное строительство | Итого            |
|-----------------------------------------------------|-------|------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                |       |                  |                                     |                                   |                             |                  |
| Первоначальная стоимость на 1 января 2008 года      |       | 4 040 306        | 3 477 568                           | 946 631                           | 525 467                     | 8 989 972        |
| Накопленная амортизация                             |       | (167 113)        | (1 053 082)                         | (308 839)                         | -                           | (1 529 034)      |
| <b>Остаточная стоимость 1 января 2008 года</b>      |       | <b>3 873 193</b> | <b>2 424 486</b>                    | <b>637 792</b>                    | <b>525 467</b>              | <b>7 460 938</b> |
| Поступления                                         |       | 161 605          | 1 616 246                           | 419 269                           | 449 629                     | 2 646 749        |
| Амортизационные отчисления                          | 29    | (108 435)        | (598 879)                           | (98 341)                          | -                           | (805 655)        |
| Выбытия по первоначальной стоимости                 |       | (28 394)         | (163 161)                           | (1 399)                           | -                           | (192 954)        |
| Выбытия накопленной амортизации                     |       | 4 901            | 110 183                             | 761                               | -                           | 115 845          |
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года</b> |       | <b>3 902 870</b> | <b>3 388 875</b>                    | <b>958 082</b>                    | <b>975 096</b>              | <b>9 224 923</b> |
| Первоначальная стоимость на 31 декабря 2008 года    |       | 4 173 517        | 4 930 653                           | 1 364 501                         | 975 096                     | 11 443 767       |
| Накопленная амортизация                             |       | (270 647)        | (1 541 778)                         | (406 419)                         | -                           | (2 218 844)      |
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года</b> |       | <b>3 902 870</b> | <b>3 388 875</b>                    | <b>958 082</b>                    | <b>975 096</b>              | <b>9 224 923</b> |
| Поступления                                         |       | 179 434          | 830 514                             | 422 798                           | -                           | 1 432 746        |
| Перевод                                             |       | -                | 211 615                             | 41 243                            | (252 858)                   | -                |
| Амортизационные отчисления                          | 29    | (97 554)         | (872 285)                           | (168 747)                         | -                           | (1 138 586)      |
| Выбытия по первоначальной стоимости                 |       | (631)            | (225 673)                           | (131 681)                         | -                           | (357 985)        |
| Выбытия накопленной амортизации                     |       | 17               | 139 318                             | 35 662                            | -                           | 174 997          |
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года</b> |       | <b>3 984 136</b> | <b>3 472 364</b>                    | <b>1 157 357</b>                  | <b>722 238</b>              | <b>9 336 095</b> |
| Первоначальная стоимость на 31 декабря 2009 года    |       | 4 352 320        | 5 747 109                           | 1 696 861                         | 722 238                     | 12 518 528       |
| Накопленная амортизация                             |       | (368 184)        | (2 274 745)                         | (539 504)                         | -                           | (3 182 433)      |
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года</b> |       | <b>3 984 136</b> | <b>3 472 364</b>                    | <b>1 157 357</b>                  | <b>722 238</b>              | <b>9 336 095</b> |

Незавершенное строительство представляет собой, в основном, строительство и переоборудование помещений. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

В состав офисного и компьютерного оборудования входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по балансовой стоимости 100 049 тысячи рублей (2008 г.: 138 657 тысячи рублей).

## 16 Нематериальные активы

|                                                     | Прим. | Гудвил            | Клиентская база | Программное обеспечение и лицензии | Итого             |
|-----------------------------------------------------|-------|-------------------|-----------------|------------------------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                |       |                   |                 |                                    |                   |
| Первоначальная стоимость на 1 января 2008 года      |       | 10 700 290        | 415 727         | 487 897                            | 11 603 914        |
| Накопленная амортизация                             |       | -                 | (138 574)       | (193 352)                          | (331 926)         |
| <b>Остаточная стоимость на 1 января 2008 года</b>   |       | <b>10 700 290</b> | <b>277 153</b>  | <b>294 545</b>                     | <b>11 271 988</b> |
| Поступления                                         |       | -                 | -               | 256 373                            | 256 373           |
| Амортизационные отчисления                          | 29    | -                 | (83 144)        | (116 166)                          | (199 310)         |
| Выбытия по первоначальной стоимости                 |       | -                 | -               | (23 173)                           | (23 173)          |
| Выбытия накопленной амортизации                     |       | -                 | -               | 71                                 | 71                |
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года</b> |       | <b>10 700 290</b> | <b>194 009</b>  | <b>411 650</b>                     | <b>11 305 949</b> |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года        |       | 10 700 290        | 415 727         | 721 097                            | 11 837 114        |
| Накопленная амортизация                             |       | -                 | (221 718)       | (309 447)                          | (531 165)         |
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года</b> |       | <b>10 700 290</b> | <b>194 009</b>  | <b>411 650</b>                     | <b>11 305 949</b> |
| Поступления                                         |       | -                 | -               | 611 432                            | 611 432           |
| Амортизационные отчисления                          | 29    | -                 | (83 144)        | (214 952)                          | (298 096)         |
| Выбытия по первоначальной стоимости                 |       | -                 | -               | (14 921)                           | (14 921)          |
| Выбытия накопленной амортизации                     |       | -                 | -               | 13 209                             | 13 209            |
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года</b> |       | <b>10 700 290</b> | <b>110 865</b>  | <b>806 418</b>                     | <b>11 617 573</b> |
| Первоначальная стоимость на 31 декабря 2009 года    |       | 10 700 290        | 415 727         | 1 317 608                          | 12 433 625        |
| Накопленная амортизация                             |       | -                 | (304 862)       | (511 190)                          | (816 052)         |
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года</b> |       | <b>10 700 290</b> | <b>110 865</b>  | <b>806 418</b>                     | <b>11 617 573</b> |

На каждую отчетную дату гудвил анализируется на предмет его будущей экономической пользы для подразделения, генерирующего денежные потоки. Подразделение, генерирующее денежные потоки, определяются руководством. Балансовая стоимость гудвила, отнесенного на подразделение, генерирующее денежные потоки, сравнивается с его возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость представляет собой наибольшую из следующих величин: стоимости полезного использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и в данном случае является стоимостью полезного использования. Она основана на ожидаемых потоках денежных средств в соответствии с бизнес-планом подразделения. Она дисконтируется с применением процентных ставок, отражающих соответствующие риски. Оценка будущей прибыли требует профессионального суждения, основанного на фактических результатах работы, результатах работы за прошлые периоды, ожидаемого развития соответствующих рынков и общей макроэкономической ситуации.

**16 Нематериальные активы (продолжение)**

Оценка будущего развития подразделения, генерирующего денежные потоки, начинается с анализа макроэкономических данных (ВВП, ожидаемый уровень инфляции) и учитывает конкретные рыночные условия и бизнес-политику. Для лучшего отражения среднесрочного развития был определен бюджет на пять лет. Темпы роста, используемые в данном плане, отражают текущую экономическую ситуацию и снижение темпов роста по сравнению с прошлыми периодами.

Для установления окончательной суммы гудвила используется информация, подготовленная с учетом принципа непрерывно действующего предприятия. Основой для расчета служит прибыль, рассчитанная в соответствии с нормативными положениями. Дисконтирование осуществляется на основе стоимости капитала с учетом различной страновой специфики с использованием модели оценки капитальных активов. Отдельные компоненты (безрисковая процентная ставка, инфляционная разница, премия за рыночный риск, риски, характерные для конкретной страны, и факторы бета) определяются на основе внешних источников информации. Ставки дисконтирования, скорректированные с учетом инфляции, которые использовались в 2009 году для подразделения, генерирующего денежные потоки, варьировались в пределах от 16% до 23% (2008 г.: от 21% до 23%).

Ежегодный тест на обесценение гудвила за 2009 год и 2008 год не выявил убытков от обесценения, поскольку возмещаемая стоимость для всего подразделения, генерирующего денежные потоки, была выше соответствующей балансовой стоимости.

**17 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                         | <b>Прим.</b> | <b>2009</b>       | <b>2008</b>       |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|-------------------|
| Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов          | 36           | 7 382 888         | 25 963 354        |
| Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов        | 36           | 4 701 189         | 6 732 481         |
| Дебиторская задолженность по пластиковым картам                              |              | 438 388           | 420 432           |
| Дебиторская задолженность по торговым операциям                              |              | 42                | 32 600            |
| Справедливая стоимость опциона на продажу ценных бумаг                       |              | -                 | 463 558           |
| Прочее                                                                       |              | -                 | 7 071             |
| <b>Итого производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов</b> |              | <b>12 522 507</b> | <b>33 619 496</b> |

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации соответствующего обеспечения, при наличии такового.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы Группы являются непросроченными и необесцененными. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, Группы заключены с контрагентами с кредитным рейтингом не ниже хорошего (см. Примечание 33).

Справедливая стоимость каждого класса производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов раскрыта в Примечании 37.

Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов по срокам размещения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

**18 Прочие активы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                    | <b>2009</b>      | <b>2008</b>      |
|---------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Предоплата за услуги и оборудование                     | 1 418 839        | 991 402          |
| Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи    | 159 492          | 20 220           |
| Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль | 29 278           | 5 684            |
| Прочее                                                  | 118 392          | 113 665          |
| <b>Итого прочих активов</b>                             | <b>1 726 001</b> | <b>1 130 971</b> |

Обеспечение, полученное в собственность от заемщиков в счет непогашенной задолженности по кредитам, представляет собой объекты недвижимости, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. В данный момент Группа оценивает возможность продажи данных активов. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости в сумме 159 492 тысячи рублей (2008 г.: 20 220 тысяч рублей) при приобретении.

**19 Средства других банков**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                               | <b>2009</b>       | <b>2008</b>       |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Краткосрочные депозиты других банков                               | 17 839 634        | 48 493 061        |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков        | 2 823 029         | 3 812 482         |
| Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг с другими банками | -                 | 5 596 908         |
| Долгосрочные депозиты других банков                                | 137 089           | 2 372 658         |
| <b>Итого средств других банков</b>                                 | <b>20 799 752</b> | <b>60 275 109</b> |

Балансовая стоимость каждой категории средств других банков приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года (см. Примечание 37).

Географический анализ, анализ средств других банков по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39. По состоянию на 31 декабря 2009 года корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках включали денежный резерв, размещенный Материнским банком в рамках выполнения условий проспекта ценных бумаг, обеспеченные активами. Группа предполагает удерживать данный резерв до погашения соответствующих бумаг в 2017 году (см. Примечание 22).

## 20 Средства клиентов

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>              | <b>2009</b>        | <b>2008</b>        |
|---------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Государственные и общественные организации</b> |                    |                    |
| - Текущие/расчетные счета                         | 118 575            | 4 950 243          |
| - Срочные депозиты                                | -                  | 5 008 397          |
| <b>Юридические лица</b>                           |                    |                    |
| - Текущие/расчетные счета                         | 64 532 216         | 72 730 929         |
| - Срочные депозиты                                | 49 343 871         | 66 183 937         |
| <b>Физические лица</b>                            |                    |                    |
| - Текущие счета/счета до востребования            | 52 681 818         | 47 432 800         |
| - Срочные вклады                                  | 92 452 402         | 63 096 113         |
| <b>Итого средств клиентов</b>                     | <b>259 128 882</b> | <b>259 402 419</b> |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>2009</b>        |                | <b>2008</b>        |                |
|--------------------------------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
|                                      | <b>Сумма</b>       | <b>%</b>       | <b>Сумма</b>       | <b>%</b>       |
| Физические лица                      | 145 134 220        | 56.01%         | 110 528 913        | 42.61%         |
| Производство                         | 47 517 695         | 18.34%         | 65 559 318         | 25.27%         |
| Недвижимость                         | 17 779 322         | 6.86%          | 22 904 854         | 8.83%          |
| Торговля                             | 15 497 289         | 5.98%          | 14 833 571         | 5.72%          |
| Финансовые услуги                    | 12 692 534         | 4.90%          | 18 622 753         | 7.18%          |
| Транспорт и связь                    | 9 395 990          | 3.63%          | 4 923 525          | 1.90%          |
| Горнодобывающая промышленность       | 3 283 773          | 1.27%          | 1 758 832          | 0.68%          |
| Электро-, газо- и водоснабжение      | 2 505 009          | 0.97%          | 2 925 032          | 1.13%          |
| Прочее                               | 5 323 050          | 2.04%          | 17 345 621         | 6.68%          |
| <b>Итого средств клиентов</b>        | <b>259 128 882</b> | <b>100.00%</b> | <b>259 402 419</b> | <b>100.00%</b> |

На 31 декабря 2009 года у Группы не было клиентов (31 декабря 2008 г.: три клиента) с остатками свыше 10% от консолидированных собственных средств Группы на эту дату. Общая сумма остатков по этим клиентам составляла ноль тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 50 593 166 тысяч рублей), или 0% (2008 г.: 19,50%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2009 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 710 124 тысячи рублей (31 декабря 2008 г.: 140 488 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам (см. Примечание 35).

Информация о справедливой стоимости средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2009 года представлена в Примечании 37.

Географический анализ, анализ средств клиентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

## **21 Выпущенные долговые ценные бумаги**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>          | <b>2009</b>       | <b>2008</b>       |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Облигации, выпущенные на внутреннем рынке     | 10 078 975        | 10 075 254        |
| Векселя                                       | -                 | 1 261             |
| <b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b> | <b>10 078 975</b> | <b>10 076 515</b> |

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Группы были облигации, выпущенные на внутреннем рынке, с остатком в сумме 10 078 975 тысяч рублей (2008 г.: 10 075 254 тысяч рублей). Данные облигации, выпущенные в российских рублях, имеют сроки погашения в 2013 году и купонный доход 13,5%.

Информация по справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 37.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

## **22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                | <b>2009</b>        | <b>2008</b>        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Кредиты, полученные от Материнского банка, со сроками погашения в 2010 – 2014 гг.                   | 114 194 384        | 112 840 837        |
| Субординированные кредиты, полученные от Материнского банка, со сроками погашения в 2010 – 2013 гг. | 8 841 652          | 8 598 484          |
| <b>Итого срочных заемных средств от Материнского банка</b>                                          | <b>123 036 036</b> | <b>121 439 321</b> |

Балансовая стоимость срочных заемных средств от Материнского банка приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку (см. Примечание 37).

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                 | <b>2009</b>      | <b>2008</b>       |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| Кредиты от коммерческих банков со сроком погашения в 2009 г.         | -                | 48 666 093        |
| Ценные бумаги, обеспеченные активами, со сроком погашения в 2017 г.  | 4 879 521        | 11 577 013        |
| Кредиты от банков развития со сроками погашения в 2010-2015 гг.      | 3 096 120        | 3 510 922         |
| <b>Итого срочных заемных средств от прочих финансовых институтов</b> | <b>7 975 641</b> | <b>63 754 028</b> |

Текущая стоимость срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов приведена в Примечание 33.

Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов включают долгосрочные облигации Группы с номиналом в российских рублях и долларах США, приобретенные крупными международными банками, и ценные бумаги, обеспеченные активами. Эти заемные средства имеют сроки погашения с 2010 по 2017 год (2008 г.: с 2009 по 2017 год) и плавающие процентные ставки, зависящие от ставки 12-ти месячного ЛИБОР.

В декабре 2008 года агентства Moody's и Fitch снизили присвоенный ранее наивысший рейтинг облигациям Roof Russia S.A. с A3 до Baa1 и с A- до BBB, соответственно. Эти действия были вызваны не ухудшением портфеля, а текущей макроэкономической ситуацией на валютных рынках.

**22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов (продолжение)**

В конце 2008 года, учитывая снижение объемов заемных средств, увеличение уровня просрочки и снижение рейтинга облигаций, Правление Группы приняло решение не направлять новые кредиты для секьюритизации в Roof Russia S.A. Это привело к амортизации кондуитной части операции (т.е. сначала амортизируется кондуитная часть до 60%, а затем амортизируется вся операция в соответствии с пост-амортизационной очередностью платежей).

5 февраля 2009 года, до того, как кондуит достиг порога в 60%, допустимый уровень просроченной задолженности был превышен (0,72% вместо максимально допустимого уровня 0,70%), и операция вошла в фазу досрочной амортизации 24 февраля 2009 года вслед за амортизационным уведомлением, выпущенным доверителем фонда (security trustee). Так как текущий портфель секьюритизированных кредитов погашен заемщиками, эти фонды будут использованы для выплат держателям облигаций в соответствии с пост-амортизационной очередностью выплат.

Балансовая стоимость каждого класса срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку, за исключением одного обязательства перед Материнским банком в сумме 14 752 022 тысячи рублей (2008 г.: 14 089 974 тысячи рублей), которое имеет фиксированную ставку и хеджируется с использованием хеджирования справедливой стоимости (см. Примечание 37).

Если срочные заемные средства хеджируются при помощи хеджирования справедливой стоимости в отношении валютного или процентного риска, амортизированная стоимость корректируется на изменение справедливой стоимости, относящееся к хеджируемому риску и представляющее эффективную часть хеджирования (см. Примечание 36).

Группа обязана соблюдать определенные условия, связанные с привлечением срочных заемных средств от прочих финансовых институтов (см. Примечание 35).

Географический анализ, анализ срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов по срокам размещения, а также анализ процентных ставок срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.



## **23 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                              | <b>Прим.</b> | <b>2009</b>      | <b>2008</b>       |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|-------------------|
| Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов             | 36           | 5 288 294        | 8 153 359         |
| Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов               | 36           | 3 015 363        | 18 289 926        |
| Резервы по обязательствам кредитного характера                                    | 35           | 746 268          | 236 137           |
| Кредиторская задолженность по пластиковым картам                                  |              | 370 008          | 395 964           |
| Комиссия по обязательствам кредитного характера                                   |              | 58 386           | 31 534            |
| Кредиторская задолженность по торговым операциям                                  |              | 55 435           | 120 806           |
| Расчеты по конверсионным операциям                                                |              | 27 006           | 62                |
| Прочее                                                                            |              | 10 150           | 42 228            |
| <b>Итого производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств</b> |              | <b>9 570 910</b> | <b>27 270 016</b> |

Балансовая стоимость каждого класса производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года (см. Примечание 37).

Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств по срокам размещения и анализ процентных ставок по производным финансовым инструментам и прочим финансовым обязательствам представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

## **24 Прочие обязательства**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                   | <b>2009</b>      | <b>2008</b>      |
|--------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Начисленные премии сотрудникам                         | 1 393 808        | 1 726 733        |
| Прочие наращенные расходы                              | 695 011          | 246 022          |
| Резервы на обязательства и отчисления                  | 283 134          | 208 575          |
| Отложенные комиссионные доходы по финансовым гарантиям | 222 738          | 315 499          |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль       | 152 145          | 117 787          |
| Прочее                                                 | 213 321          | 51 210           |
| <b>Итого прочих обязательств</b>                       | <b>2 960 157</b> | <b>2 665 826</b> |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

## **25 Уставный капитал**

| <i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i> | <b>Количество акций в обращении (тыс. шт.)</b> | <b>Номинальная стоимость</b> | <b>Стоимость, скорректированная с учетом инфляции</b> |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------|
| <b>На 1 января 2008 года</b>                                          | <b>21 742</b>                                  | <b>21 828 968</b>            | <b>28 386 596</b>                                     |
| Выпущенные новые акции                                                | 14 823                                         | 14 882 292                   | 14 882 292                                            |
| <b>На 31 декабря 2008 года</b>                                        | <b>36 565</b>                                  | <b>36 711 260</b>            | <b>43 268 888</b>                                     |
| Выпущенные новые акции                                                | -                                              | -                            | -                                                     |
| <b>На 31 декабря 2009 года</b>                                        | <b>36 565</b>                                  | <b>36 711 260</b>            | <b>43 268 888</b>                                     |

**25 Уставный капитал (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2009 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В течение 2009 года Группа не получала взносов акционеров.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 004 рубля за акцию (2008 г.: 1 004 рубля за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

**26 Добавочный капитал и прочие резервы**

Добавочный капитал представляет собой безвозмездные вложения, сделанные акционерами Банка.

По состоянию на 31 декабря 2009 года добавочный капитал в сумме 1 520 016 тысяч рублей (2008 г.: 1 520 016 тысяч рублей) представляет собой вложения акционеров в дополнение к покупке акций.

В соответствии с российским законодательством Банк самостоятельно распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Неконсолидированные фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2009 года 18 385 003 тысячи рублей (2008 г.: 16 622 427 тысяч рублей).

**27 Процентные доходы и расходы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                   | <b>2009</b>       | <b>2008</b>       |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Процентные доходы</b>                                                               |                   |                   |
| Кредиты и авансы клиентам                                                              | 40 629 925        | 39 074 933        |
| Торговые ценные бумаги                                                                 | 2 147 992         | 2 204 218         |
| Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | 1 407 107         | 205 622           |
| Средства в других банках                                                               | 1 217 637         | 2 991 517         |
| Процентные доходы по обесцененным финансовым активам                                   | 755 836           | 111 996           |
| Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                      | 89 733            | 236 115           |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                          | 3 776             | -                 |
| <b>Итого процентных доходов</b>                                                        | <b>46 252 006</b> | <b>44 824 401</b> |
| <b>Процентные расходы</b>                                                              |                   |                   |
| Срочные вклады физических лиц                                                          | 5 114 602         | 3 203 212         |
| Срочные депозиты юридических лиц                                                       | 2 719 499         | 2 918 660         |
| Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка                             | 2 239 790         | 3 812 078         |
| Срочные депозиты других банков                                                         | 2 150 034         | 4 329 265         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                      | 1 355 671         | 83 042            |
| Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов                   | 1 197 114         | 706 467           |
| Текущие/расчетные счета                                                                | 685 451           | 948 039           |
| Корреспондентские счета других банков                                                  | 26 928            | 43 866            |
| <b>Итого процентных расходов</b>                                                       | <b>15 489 089</b> | <b>16 044 629</b> |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                                                        | <b>30 762 917</b> | <b>28 779 772</b> |

## **28 Комиссионные доходы и расходы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                   | <b>2009</b>      | <b>2008</b>      |
|--------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                             |                  |                  |
| Комиссия по операциям с пластиковыми карточками        | 2 148 082        | 2 018 895        |
| Комиссия по расчетным операциям                        | 1 236 185        | 1 202 473        |
| Комиссия по документарным операциям и гарантиям        | 666 819          | 493 486          |
| Комиссия по кассовым операциям                         | 649 133          | 690 962          |
| Комиссия за досрочное и просроченное погашение         | 627 916          | 285 708          |
| Комиссия по переводам платежей                         | 502 150          | 568 384          |
| Комиссия по инвестиционным банковским операциям        | 495 316          | 239 191          |
| Комиссия по экспортным операциям                       | 414 600          | 474 950          |
| Комиссия по операциям доверительного управления        | 183 964          | 144 189          |
| Комиссия по операциям с ценными бумагами               | 114 068          | 98 167           |
| Комиссионные доходы по операциям с иностранной валютой | 75 515           | 185 121          |
| Прочее                                                 | 625 904          | 397 374          |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>                      | <b>7 739 652</b> | <b>6 798 900</b> |
| <b>Комиссионные расходы</b>                            |                  |                  |
| Комиссия по операциям с пластиковыми карточками        | 413 943          | 403 747          |
| Комиссия по кассовым операциям                         | 250 314          | 256 911          |
| Комиссия по переводам платежей                         | 185 606          | 250 073          |
| Комиссия по расчетным операциям                        | 137 930          | 145 834          |
| Комиссия по операциям с ценными бумагами               | 50 837           | 70 105           |
| Комиссия по кредитным линиям                           | 45 916           | 36 867           |
| Комиссия по документарным операциям                    | 13 872           | 36 257           |
| Прочее                                                 | 103 135          | 158 000          |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>                     | <b>1 201 553</b> | <b>1 357 794</b> |
| <b>Чистые комиссионные доходы</b>                      | <b>6 538 099</b> | <b>5 441 106</b> |

## **29 Административные и прочие операционные расходы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                         | <b>Прим.</b> | <b>2009</b>       | <b>2008</b>       |
|--------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|-------------------|
| Расходы на содержание персонала                              |              | 7 213 345         | 8 054 817         |
| Расходы на аренду                                            |              | 2 621 328         | 2 335 965         |
| Амортизация основных средств                                 | 15           | 1 138 586         | 805 655           |
| Услуги ИТ                                                    |              | 989 906           | 838 986           |
| Расходы на содержание основных средств                       |              | 722 111           | 955 749           |
| Профессиональные услуги                                      |              | 607 226           | 610 740           |
| Расходы на услуги связи                                      |              | 600 901           | 508 739           |
| Отчисления на страхование вкладов                            |              | 518 694           | 508 050           |
| Расходы по охране                                            |              | 498 177           | 466 662           |
| Рекламные и маркетинговые услуги                             |              | 453 565           | 941 028           |
| Амортизация нематериальных активов                           | 16           | 298 096           | 199 310           |
| Прочие налоги, кроме налога на прибыль                       |              | 190 070           | 183 198           |
| Прочее                                                       |              | 824 107           | 788 000           |
| <b>Итого административных и прочих операционных расходов</b> |              | <b>16 676 112</b> | <b>17 196 899</b> |

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд (единый социальный налог) в размере 884 875 тысяч рублей (2008 г.: 1 071 791 тысячи рублей). Расходы на содержание персонала включают в себя премиальные выплаты работникам в размере 1 123 765 тысяч рублей (2008 год: 1 449 655 тысяч рублей).

Расходы на содержание персонала включают в себя взносы по плану с установленными взносами, уплаченные Группой за своих сотрудников, в сумме 24 984 тысячи рублей (2008 г.: 23 899 тысяч рублей).

### **30 Налог на прибыль**

#### **(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>       | <b>2009</b>      | <b>2008</b>      |
|--------------------------------------------|------------------|------------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль       | 1 205 800        | 4 229 557        |
| Отложенное налогообложение                 | (21 925)         | 242 671          |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b> | <b>1 183 875</b> | <b>4 472 228</b> |

#### **(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2009 году, составляет 20% (2008 г.: 24%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли дочерних компаний Группы, составляет от 9% до 20% (2008 г.: 9% - 24%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                   | <b>2009</b>      | <b>2008</b>       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                                                      | <b>6 606 955</b> | <b>15 669 738</b> |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2009 г.: 20%; 2008 г.: 24%) | 1 321 391        | 3 760 737         |
| Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:                                  |                  |                   |
| - Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу                                                        | 306 265          | 516 024           |
| - Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемые налогом по иным ставкам                         | (22 151)         | (79 754)          |
| - (Прибыль)/убыток, полученный в юрисдикциях, предоставляющих освобождение от налога                   | (131 148)        | 135 866           |
| - Прибыль ассоциированной компании                                                                     | (9 839)          | (16 319)          |
| - Воздействие изменения налоговой ставки до 20% с 1 января 2009 года                                   | -                | 31 346            |
| - Избыточный резерв по текущему налогообложению в предыдущие годы                                      | (218 195)        | -                 |
| - Прочее                                                                                               | (62 448)         | 124 328           |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>                                                             | <b>1 183 875</b> | <b>4 472 228</b>  |

26 ноября 2008 года в Российской Федерации было осуществлено снижение ставки налога на прибыль с 24% до 20% с 1 января 2009 года, вступающее в силу с 1 января 2009 года.

#### **(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды**

У Группы существуют признанные отложенные налоговые активы в сумме 73 394 тысячи рублей в отношении неиспользованных налоговых убытков в сумме 366 970 тысяч рублей (2008 г.: ноль тысяч рублей) по процентным производным финансовым инструментам. Срок давности по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, истекает в 2019 году.

**30 Налог на прибыль (продолжение)****(д) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации и прочих стран приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2008 г.: 24%).

|                                                                                                                                                    | 31 декабря<br>2008 года | Восста-<br>новлено/<br>(отнесено) на<br>счет прибылей<br>и убытков | Восста-<br>новлено/<br>(отнесено)<br>непосред-<br>ственно в<br>составе<br>собственных<br>средств | 31 декабря<br>2009 года |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                               |                         |                                                                    |                                                                                                  |                         |
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b> |                         |                                                                    |                                                                                                  |                         |
| Основные средства                                                                                                                                  | (329 700)               | (90 746)                                                           | -                                                                                                | (420 446)               |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля                                                                                                         | (801 342)               | (950 074)                                                          | -                                                                                                | (1 751 416)             |
| Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг                                                                                         | 452 738                 | (445 309)                                                          | -                                                                                                | 7 429                   |
| Переоценка прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков                                                   | 48 394                  | (51 590)                                                           | -                                                                                                | (3 196)                 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                                  | (977)                   | 977                                                                | -                                                                                                | -                       |
| Налоговые убытки по процентным свопам, перенесенные на будущий период                                                                              | -                       | 73 394                                                             | -                                                                                                | 73 394                  |
| Наращенные доходы/(расходы)                                                                                                                        | 595 487                 | 1 077 174                                                          | -                                                                                                | 1 672 661               |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов                                                                                         | (1 136 046)             | 447 093                                                            | -                                                                                                | (688 953)               |
| Резервы по обязательствам кредитного характера                                                                                                     | 47 227                  | 102 027                                                            | -                                                                                                | 149 254                 |
| Отложенные доходы/расходы                                                                                                                          | 881 480                 | (139 383)                                                          | -                                                                                                | 742 097                 |
| Резерв оценки в связи с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                                         | (67 432)                | -                                                                  | (48 317)                                                                                         | (115 749)               |
| Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств                                                                                            | 333 124                 | -                                                                  | (106 093)                                                                                        | 227 031                 |
| Прочее                                                                                                                                             | 133 778                 | (1 638)                                                            | -                                                                                                | 132 140                 |
| <b>Чистый отложенный налоговый актив</b>                                                                                                           | <b>156 731</b>          | <b>21 925</b>                                                      | <b>(154 410)</b>                                                                                 | <b>24 246</b>           |

**30 Налог на прибыль (продолжение)**

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

|                                                                                                                                                   | 31 декабря<br>2007 года | Восста-<br>новлено/<br>(отнесено) на<br>счет прибылей<br>и убытков | Восста-<br>новлено/<br>(отнесено)<br>непосред-<br>ственно в<br>составе<br>собствен-ных<br>средств | 31 декабря<br>2008 года |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                              |                         |                                                                    |                                                                                                   |                         |
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b> |                         |                                                                    |                                                                                                   |                         |
| Основные средства                                                                                                                                 | (176 241)               | (153 459)                                                          | -                                                                                                 | (329 700)               |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля                                                                                                        | (647 744)               | (153 598)                                                          | -                                                                                                 | (801 342)               |
| Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг                                                                                        | (418)                   | 453 156                                                            | -                                                                                                 | 452 738                 |
| Переоценка прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков                                                  | 5 406                   | 42 988                                                             | -                                                                                                 | 48 394                  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                                 | -                       | (977)                                                              | -                                                                                                 | (977)                   |
| Налоговые убытки по процентным свопам, перенесенные на будущий период                                                                             | 86 445                  | (86 445)                                                           | -                                                                                                 | -                       |
| Наращенные доходы/(расходы)                                                                                                                       | 436 212                 | 159 275                                                            | -                                                                                                 | 595 487                 |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов                                                                                        | 277 648                 | (1 413 694)                                                        | -                                                                                                 | (1 136 046)             |
| Резервы по обязательствам кредитного характера                                                                                                    | 17 511                  | 29 716                                                             | -                                                                                                 | 47 227                  |
| Отложенные доходы/расходы                                                                                                                         | 582 566                 | 298 914                                                            | -                                                                                                 | 881 480                 |
| Резерв оценки в связи с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                                        | -                       | -                                                                  | (67 432)                                                                                          | (67 432)                |
| Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств                                                                                           | -                       | -                                                                  | 333 124                                                                                           | 333 124                 |
| Прочее                                                                                                                                            | (447 675)               | 581 453                                                            | -                                                                                                 | 133 778                 |
| <b>Чистый отложенный налоговый актив</b>                                                                                                          | <b>133 710</b>          | <b>(242 671)</b>                                                   | <b>265 692</b>                                                                                    | <b>156 731</b>          |

**30 Налог на прибыль (продолжение)****(е) Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода**

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

| (в тысячах российских рублей)                                    | 2009                     |                              |                         | 2008                     |                                           |                         |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------------------------|-------------------------|
|                                                                  | Сумма до налогообложения | Расходы по налогу на прибыль | Сумма за вычетом налога | Сумма до налогообложения | (Расходы)/<br>Льгота по налогу на прибыль | Сумма за вычетом налога |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:   |                          |                              |                         |                          |                                           |                         |
| - Доходы за год                                                  | 241 583                  | (48 317)                     | 193 266                 | 759 254                  | (151 850)                                 | 607 404                 |
| - Погашение в течение года                                       | -                        | -                            | -                       | (422 092)                | 84 418                                    | (337 674)               |
| Хеджирование денежных потоков:                                   |                          |                              |                         |                          |                                           |                         |
| - Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств за год | 530 463                  | (106 093)                    | 424 370                 | (1 665 618)              | 333 124                                   | (1 332 494)             |
| <b>Прочий совокупный доход/(расход)</b>                          | <b>772 046</b>           | <b>(154 410)</b>             | <b>617 636</b>          | <b>(1 328 456)</b>       | <b>265 692</b>                            | <b>(1 062 764)</b>      |

**31 Дивиденды**

| (в тысячах российских рублей)                         | 2009        | 2008        |
|-------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| <b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>                |             | -           |
| Дивиденды, объявленные в течение года                 | 1 371 054   | 1 977 814   |
| Дивиденды, выплаченные в течение года                 | (1 371 054) | (1 977 814) |
| <b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>              |             | -           |
| <b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года</b> | <b>37</b>   | <b>91</b>   |

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

**32 Сегментный анализ****Операционные сегменты**

Начиная с 1 января 2009 года, Группа составляет сегментный анализ в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», который заменил МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность». Сравнительные данные были скорректированы для приведения их в соответствие с представлением результатов текущего периода.

Наблюдательный совет ведет мониторинг результатов Группы и представляет собой орган, ответственный за принятие операционных решений. Наблюдательный совет Банка состоит из членов Правления Материнского банка. Материнский банк представляет собой холдинговую компанию, контролирующую стратегические и операционные решения Группы. Материнский банк ведет мониторинг своего бизнеса по географическим сегментам, где Группа представляет отдельный сегмент «Россия». Заседания Наблюдательного совета проводятся не реже чем раз в квартал. Правление своевременно и в полном объеме информирует Наблюдательный совет о вопросах, относящихся к развитию бизнеса Группы, включая ситуацию с рисками Группы, вопросы управления рисками, в том числе и на уровне компаний Группы. Наблюдательный совет обсуждает с Правлением Группы вопросы стратегического направления, принимает необходимые решения и отслеживает на регулярной основе статус реализации стратегии на протяжении установленных периодов.

**32 Сегментный анализ (продолжение)****Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов**

Орган, ответственный за принятие операционных решений, анализирует финансовую информацию, подготовленную согласно стандартам Группы по представлению отчетности, скорректированным в соответствии с требованиями, предъявляемыми к внутренней отчетности. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) Информация состоит из консолидированного результата Банка и Roof Russia S.A. (КРН Банка);
- (ii) Между информацией, предоставляемой органу, ответственному за принятие операционных решений, и консолидированной финансовой отчетностью существуют некоторые различия в классификации.

Сегментная информация по России (в качестве сегмента Группы) представлена ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                     | 2009              | 2008              |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                          | Россия/Итого      | Россия/Итого      |
| Доходы от внешних контрагентов:                                          |                   |                   |
| Процентные и аналогичные доходы                                          | 54 064 712        | 52 014 712        |
| Комиссионные доходы                                                      | 10 165 804        | 9 459 238         |
| <b>Итого доходов</b>                                                     | <b>64 230 516</b> | <b>61 473 950</b> |
| Процентные и аналогичные расходы                                         | (26 717 944)      | (24 760 602)      |
| Комиссионные расходы                                                     | (1 196 320)       | (1 407 314)       |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля                               | (13 452 522)      | (6 404 606)       |
| Результат от торговых операций                                           | (575 816)         | 3 732 905         |
| Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов | 506 661           | (262 970)         |
| Чистые доходы от инвестиционной деятельности                             | 191 459           | 197 511           |
| Амортизация                                                              | (1 427 935)       | (979 017)         |
| Прочие административные расходы                                          | (14 336 601)      | (15 375 774)      |
| Прочий операционный доход/убыток                                         | (646 430)         | (406 372)         |
| Налоги на прибыль                                                        | (1 185 931)       | (4 490 520)       |
| <b>Результаты сегмента</b>                                               | <b>5 389 137</b>  | <b>11 317 191</b> |



**32 Сегментный анализ (продолжение)**

Основываясь на местонахождении клиента, по существу, все доходы получены от российских клиентов.

Ниже представлены расчеты основных коэффициентов по сегменту Группы за год, закончившийся 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Год, закончившийся<br>31 декабря 2009 года | Год, закончившийся<br>31 декабря 2008 года |
|--------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                                      | Россия/Итого                               | Россия/Итого                               |
| <b>Итого активов сегментов</b>       | <b>512 656 361</b>                         | <b>619 319 580</b>                         |
| <b>Итого обязательств сегментов</b>  | <b>433 550 353</b>                         | <b>544 883 234</b>                         |
| <b>Капитальные затраты</b>           | <b>2 044 178</b>                           | <b>2 903 122</b>                           |
| Соотношение затрат и доходов         | 42.66 %                                    | 43.22 %                                    |
| Средняя величина капитала            | 76 771 177                                 | 62 966 300                                 |
| Доходность на капитал до налога      | 8.61%                                      | 24.89%                                     |
| Доходность на капитал после налога   | 7.06%                                      | 17.78%                                     |

Капитальные затраты представляют собой поступления основных средств и нематериальных активов.

Ниже представлена сверка доходов сегмента, результатов сегмента и прочих существенных статей.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                            | 2009              | 2008              |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Итого доходов по сегменту</b>                                | <b>64 230 516</b> | <b>61 473 950</b> |
| Перенос процентного дохода в результат от торговых операций     | (12 322 795)      | (10 374 281)      |
| Перенос резерва под обесценение в процентный доход              | 1 167 709         | 406 721           |
| Эффект от консолидации дочерних компаний и прочие корректировки | 916 228           | 116 911           |
| <b>Итого доходов</b>                                            | <b>53 991 658</b> | <b>51 623 301</b> |

Ниже представлена сверка результата сегмента отчетности.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                      | 2009<br>Россия/Итого | 2008<br>Россия/Итого |
|-----------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Итого результата сегмента</b>                          | <b>5 389 137</b>     | <b>11 317 191</b>    |
| Консолидация дочерних компаний и ассоциированной компании | 85 547               | 10 399               |
| Корректировки по операциям между компаниями Группы        | (51 604)             | (130 080)            |
| <b>Прибыль после налога</b>                               | <b>5 423 080</b>     | <b>11 197 510</b>    |

## 32 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка прочих существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

|                                                                                         | Итого по всем<br>отчетным<br>сегментам | Перенос      | Консолидация<br>дочерних<br>компаний и<br>ассоциирован<br>ной компании | Отражено в<br>соответствии<br>с МСФО |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                    |                                        |              |                                                                        |                                      |
| <b>Существенные доходы и расходы за<br/>год, закончившийся 31 декабря 2009<br/>года</b> |                                        |              |                                                                        |                                      |
| Доходы от внешних контрагентов, включая:                                                | 64 230 516                             | (11 155 086) | 916 228                                                                | 53 991 658                           |
| -Процентные и аналогичные доходы                                                        | 54 064 712                             | (8 572 502)  | 759 796                                                                | 46 252 006                           |
| -Комиссионные доходы                                                                    | 10 165 804                             | (2 582 584)  | 156 432                                                                | 7 739 652                            |
| Процентные и аналогичные расходы                                                        | (26 717 944)                           | 11 235 615   | (6 760)                                                                | (15 489 089)                         |
| Комиссионные расходы                                                                    | (1 196 320)                            | -            | (5 233)                                                                | (1 201 553)                          |
| Резерв под обесценение                                                                  | (13 452 522)                           | (1 167 709)  | (727 430)                                                              | (15 347 661)                         |
| Результат от торговых операций                                                          | (575 816)                              | 826 550      | (68 141)                                                               | 182 593                              |
| Результат оценки по учету хеджирования и<br>прочих производных инструментов             | 506 661                                | 260 630      | -                                                                      | 767 291                              |
| Чистые доходы от инвестиционной<br>деятельности                                         | 191 459                                | -            | 19 318                                                                 | 210 777                              |
| Амортизация                                                                             | (1 427 935)                            | -            | (8 747)                                                                | (1 436 682)                          |
| Прочие административные расходы и доля<br>в прибыли ассоциируемой компании              | (14 336 601)                           | (717 093)    | (144 739)                                                              | (15 198 433)                         |
| Прочий операционный доход/убыток                                                        | (646 430)                              | 717 093      | 57 391                                                                 | 128 054                              |
| Налоги на прибыль                                                                       | (1 185 931)                            | -            | 2 056                                                                  | (1 183 875)                          |

В таблице ниже представлена сверка прочих существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

|                                                                                         | Итого по всем<br>отчетным<br>сегментам | Плата за<br>расторжение<br>договора | Консолидация<br>дочерних<br>компаний | Отражено в<br>соответствии<br>с МСФО |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                    |                                        |                                     |                                      |                                      |
| <b>Существенные доходы и расходы за<br/>год, закончившийся 31 декабря 2008<br/>года</b> |                                        |                                     |                                      |                                      |
| Доходы от внешних контрагентов, включая:                                                | 61 473 950                             | (9 967 560)                         | 116 911                              | 51 623 301                           |
| -Процентные и аналогичные доходы                                                        | 52 014 712                             | (7 314 744)                         | 124 433                              | 44 824 401                           |
| -Комиссионные доходы                                                                    | 9 459 238                              | (2 652 816)                         | (7 522)                              | 6 798 900                            |
| Процентные и аналогичные расходы                                                        | (24 760 602)                           | 8 637 581                           | 78 392                               | (16 044 629)                         |
| Комиссионные расходы                                                                    | (1 407 314)                            | -                                   | 49 520                               | (1 357 794)                          |
| Резерв под обесценение                                                                  | (6 404 606)                            | (128 210)                           | (351 336)                            | (6 884 152)                          |
| Результат от торговых операций                                                          | 3 732 905                              | 451 662                             | 250 344                              | 4 434 911                            |
| Результат оценки по учету хеджирования и<br>прочих производных инструментов             | (262 970)                              | 1 006 527                           | 9 225                                | 752 782                              |
| Чистые доходы от инвестиционной<br>деятельности                                         | 197 511                                | -                                   | -                                    | 197 511                              |
| Амортизация                                                                             | (979 017)                              | -                                   | (25 948)                             | (1 004 965)                          |
| Прочие административные расходы и доля<br>в прибыли ассоциируемой компании              | (15 375 774)                           | (464 227)                           | (283 938)                            | (16 123 939)                         |
| Прочий операционный доход/убыток                                                        | (406 372)                              | 464 227                             | 18 857                               | 76 712                               |
| Налоги на прибыль                                                                       | (4 490 520)                            | -                                   | 18 292                               | (4 472 228)                          |

Резерв под обесценение состоит из резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, резерва по обязательствам кредитного характера и прибыли от продажи кредитов.

## **32 Сегментный анализ (продолжение)**

Оставшиеся разницы относятся к:

Реклассификациям в процентном расходе:

- Перенос процентных расходов от депозитов, которые участвуют в хеджировании потоков денежных средств из процентных и аналогичных расходов в торговый результат в сумме 954 889 тысяч рублей (2008 г.: 357 084 тысяч рублей);
- Перенос расчетного расхода по рефинансированию торгового портфеля из результата от торговых операций в процентные и аналогичные расходы в сумме 1 310 583 тысяч рублей (2008 г.: 1 583 397 тысяч рублей); и
- Перенос процентного расхода от процентных производных финансовых инструментов в результат от торговых операций в сумме 11 591 309 тысяч рублей (2008 г.: 9 863 894 тысяч рублей).

Перенос в резерве под обесценение – это движение за отчетный период валовой стоимости кредитов, приобретенных в рамках объединения бизнесов, для процентных и аналогичных доходов и для резерва под обесценения кредитов и эффекта от роспуска дисконта, использованного при расчете амортизированной стоимости обесцененных кредитов, в процентный доход в сумме 1 167 709 тысяч рублей (2008 г.: 406 721 тысяч рублей).

Реклассификациям в результате от торговых операций:

- Перенос расчетного расхода по рефинансированию торгового портфеля из результата от торговых операций в процентные и аналогичные расходы в сумме 1 310 583 тысячи рублей (2008 г.: 1 583 397 тысяч рублей);
- Перенос в результат торговых операций из процентного расхода в сумме 12 546 198 тысяч рублей (2008 г.: 10 220 978 тысяч рублей);
- Перенос процентного расхода от процентных производных финансовых инструментов в результат торговых операций в сумме 11 888 203 тысяч рублей (2008 г.: 9 925 683 тысячи рублей);
- Перенос неэффективной части хеджирования из результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов в результат торговых операций в сумме 260 630 тысяч рублей (2008 г.: 9 225 тысяч рублей);
- Перенос купонного дохода от торговых ценных бумаг из торгового результата в процентные и аналогичные доходы в сумме 2 147 992 тысячи рублей (2008 г.: 2 204 218 тысяч рублей);
- Перенос результата от клиентских конверсионных операций из комиссионных доходов в результат торговых операций в сумме 2 582 584 тысячи рублей (2008 г.: 2 374 305 тысяч рублей);
- Перенос комиссии за прекращение процентных производных финансовых инструментов из результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов в результат торговых операций в сумме отсутствует (2008 г.: 997 302 тысячи рублей).

Перенос в результате оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов – общая сумма переноса комиссии за прекращение процентных производных финансовых инструментов из результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов в результат торговых операций и переноса неэффективной части хеджирования из результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов в результат торговых операций в сумме 260 630 тысяч рублей (2008 г.: 1 006 527 тысяч рублей).

### **Основные клиенты**

У Группы не имеется клиента, доходы по которому составляли бы 10% и более от общей суммы доходов.

### **33 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и процентного риска), операционных и концентрации кредитных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление и оценка рисков, определение лимитов риска, принятие мер по снижению рисков, обеспечение ситуации, когда определяется размер всех существенных рисков и соблюдаются установленные на них лимиты, и когда бизнес в целом рассматривается с точки зрения соотношения риска и доходности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Обязанности по управлению рисками разделены между следующими подразделениями Группы: Дирекцией по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и обязательствами, Кредитным Комитетом, Комитетом по Проблемным Кредитам и прочими уполномоченными органами Группы в рамках обязанностей, делегированных Наблюдательным советом и Правлением Группы и в соответствии с Уставом Группы.

#### *Дирекция по управлению рисками*

Дирекция по управлению рисками отвечает за:

- Подготовку внутренних документов, основанных на местных нормативных требованиях, а также на стандартах Группы по управлению рисками, включая выявление рисков, их оценку и контроль над ними;
- Независимый анализ и оценку всех видов рисков, которым подвергается Банк, включая риски, связанные с его кредитной деятельностью;
- Независимый мониторинг финансового и коммерческого положения клиентов Группы;
- Выявление, оценка и мониторинг операционных рисков, составление отчетов по ним, их предотвращение и минимизация;
- Оценку и мониторинг залога;
- Администрирование кредитов;
- Управление проблемными активами;
- Оценку рыночных рисков и их снижение;
- Оценку потенциальных убытков и создание резервов; и
- Внедрение стандартов Базель II.

#### *Комитет по управлению активами и обязательствами*

Комитет по управлению активами и обязательствами отвечает за разработку и внедрение стратегии Банка по управлению активами и обязательствами. Основными задачами Комитета по управлению активами и обязательствами являются следующие:

- Управление структурой активов и обязательств;
- Утверждение политики в отношении процентных ставок и определение внутренних и внешних процентных ставок Банка;
- Разработка и внедрение моделей оценки рыночных рисков и контроля за ними;
- Установка лимитов рыночного риска;
- Управление процентным риском, валютным риском и прочими вопросами, связанными с концентрацией кредитного риска;
- Утверждение внутренних документов по выявлению и оценке рисков, а также по управлению ими; и
- Утверждение политики Банка по управлению среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

### **33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Комитет по управлению активами и обязательствами возглавляет Председатель Правления Банка.

#### *Кредитный комитет*

Кредитный комитет отвечает за управление кредитным риском Группы, включая:

- Рассмотрение и одобрение кредитной политики Группы;
- Одобрение кредитов и других кредитных продуктов;
- Одобрение и дополнение условий кредитных продуктов;
- Установление лимитов на операции с определенными контрагентами или группами связанных сторон;
- Внедрение политики и процедур по оценке залогового обеспечения; и
- Регулярный анализ кредитных заявок, стратегий по продуктам, отраслевые обзоры и т.д.

Состав Кредитного комитета утверждается Наблюдательным советом и включает представителей высшего руководства, деятельность которых связана с оценкой рисков (например, специалисты Дирекции по управлению рисками) и с управлением отношениями с клиентами. Кредитный комитет обычно возглавляет руководитель Дирекции по управлению рисками, в обязанности которого входит наблюдение за политикой Группы по управлению рисками в целом.

В таблице ниже представлены лимиты полномочий Кредитного комитета по утверждению кредитов, выдаваемых корпоративным клиентам, которые зависят от величины и срока кредита:

| <b>Сумма в евро</b> | <b>Срок</b>     |
|---------------------|-----------------|
| 20 миллионов        | До 3 лет        |
| 10 миллионов        | До 5 лет        |
| 5 миллионов         | До 10 лет       |
| 1 миллион           | Без ограничений |

Кредитный комитет имеет право делегировать полномочия по утверждению кредитов органам более низкого уровня.

- Малый кредитный комитет, состав которого назначается Кредитным комитетом, имеет полномочия по утверждению кредитных заявок на сумму до 7 миллионов евро.
- Кредитный комитет обычно устанавливает требование о наличии двух подписей, утверждающих заявку, для кредитного лимита до 2 миллионов евро.

Ни одна кредитная операция подразделений, относящаяся к корпоративным, публичным операциям и операциям со средним и малым бизнесом, не осуществляется без предварительного прохождения процесса подачи заявки на получение лимита. Этот процесс также последовательно применяется к овердрафтам, повышению существующих лимитов, продлению кредитов, а также в случае изменений в характеристиках риска заемщика по сравнению с моментом принятия первоначального решения о выдаче кредита (например, в отношении финансового положения, условий договора или залога).

Лимиты предоставляются в контексте иерархического процесса принятия решения в зависимости от типа, размера и срока кредита. Для него всегда требуется одобрение коммерческого подразделения и подразделения по управлению кредитным риском при выдаче новых кредитов или при переоценке лимита в рамках регулярной переоценки рисков контрагента. Затем заявки на получение лимита рассматриваются Кредитным комитетом.

### **33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Если запрошенный лимит превышает полномочия Кредитного комитета (по размеру, сроку кредита и т.д.), то заявление на получение лимита должно подаваться на рассмотрение Наблюдательному совету Группы.

#### *Наблюдательный совет Группы и Правление Материнского банка*

Наблюдательный совет Группы и Правление Материнского банка отвечают за утверждение заявок на лимиты, когда общая сумма кредитного лимита или срок кредита выходят за рамки полномочий Наблюдательного совета Группы. Наблюдательный совет Группы проводит еженедельные заседания в головном офисе Материнского банка.

Наблюдательный Совет Группы обладает полномочиями по утверждению кредитных заявок от группы связанных клиентов с общей суммой кредитного лимита до 50 миллионов евро. Кредитные заявки от группы связанных клиентов, общая сумма кредитного лимита по которым превышает 50 миллионов евро, должны утверждаться Правлением Материнского банка. Кредитные заявки, превышающие лимиты, установленные Raiffeisen International Group для Материнского банка Группы, должны утверждаться как Наблюдательным советом Материнского банка, так и Правлением Материнского банка. Все решения по выдаче кредитов, сумма которых превышает установленное пороговое значение 50 миллионов евро, должны доводиться до сведения Материнского банка пять раз в год.

#### *Комитет по проблемным кредитам*

Все проблемные кредиты рассматриваются Комитетом по проблемным кредитам или Малым комитетом по проблемным кредитам. Комитет по проблемным кредитам обладает полномочиями по выдаче рекомендаций относительно плана действий и утверждения заявок на реструктуризацию, проведения анализа кредитов, списаний, создания и восстановления резервов. Члены Комитета по проблемным кредитам и Малого комитета по проблемным кредитам назначаются Наблюдательным советом Группы и проводят еженедельные заседания.

Малый комитет по проблемным кредитам имеет полномочия по утверждению кредитных заявок на реструктуризацию проблемных кредитов в сумме до 1 миллиона евро.

Комитет по проблемным кредитам имеет следующие полномочия:

- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов по группе связанных клиентов до 7 миллионов евро;
- рекомендовать план действий в случае ухудшения ситуации по кредиту клиента и снижения рейтинга клиента;
- утверждать уровень резервирования или восстановления резервов для группы связанных клиентов на сумму до 5 миллионов евро;
- утверждать прямые списания в сумме до 500 тысяч евро и списания за счет резервов в сумме до 1 миллиона евро; и
- утверждать расходы по оплате внешних юридических и консультационных услуг, связанные со взысканием проблемных кредитов в сумме до 200 тысяч евро.

Решения, выходящие за рамки компетенции Комитета по проблемным кредитам, должны быть утверждены Наблюдательным советом Группы.

**Кредитный риск.** Кредитный риск Группы в основном связан с возможностью финансовых убытков в результате ухудшения кредитоспособности заемщика и/или невозможности исполнения им обязательств по договору. Группа управляет кредитным риском в тесном сотрудничестве со специалистами подразделения по управлению рисками на уровне Группы Материнского банка.

Управление кредитным риском и принятие кредитных решений основываются на соответствующих инструкциях и политике по управлению кредитным риском и на соответствующих инструментах и процессах, разработанных для этой цели.

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Группа управляет кредитным портфелем на основе показателя доходности капитала, скорректированного с учетом рисков. Группа выполняет анализ кредитных операций и портфелей кредитования розничных клиентов путем расчета ожидаемых убытков и определения непредвиденных убытков по кредитному портфелю. «Ожидаемый убыток» - это убыток, который Группа предполагает получить в течение одного года по кредитному портфелю корпоративных клиентов и в течение семи месяцев по кредитному портфелю розничных клиентов на основе данных об убытках прошлых лет. При расчете ожидаемого убытка Группа принимает во внимание ряд факторов, включая вероятность дефолта и ожидаемую величину риска дефолта, оценку которого Группа производит на основе данных клиента и факторов, характеризующих конкретный продукт и отражающих рисковые характеристики, присущие различным видам кредитных рисков и средств. Ожидаемый убыток является полезным показателем для целей планирования. «Неожиданный убыток» представляет собой оценку Группой максимального отрицательного отклонения возможного убытка от ожидаемого убытка, который может возникнуть в течение одного года. В системе управления рисками Группы ожидаемый убыток в области кредитования учитывается при ценообразовании продуктов в виде стоимости стандартных рисков. Неожиданный убыток учитывается при распределении капитала и при формировании индивидуального решения по ценообразованию. Группа делает корректировки к модели «Ожидаемого убытка» для того, чтобы преобразовать ее для расчета понесенных убытков в кредитного портфеле.

Группа анализирует кредитный риск, связанный с традиционными банковскими продуктами, такими как кредиты, а также кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами. В частности, Группа стремится ограничить потенциальный риск дефолта по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами. Группа определяет размер кредитного риска по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами как стоимость замещения контракта в случае неисполнения обязательств контрагентом.

Департаменты, занимающиеся управлением рисками корпоративных клиентов и клиентов-физических лиц, несут ответственность за реализацию политики и процедур по управлению кредитным риском, утвержденными Правлением Материнского банка. В отношении кредитного риска по финансовым институтам и государственным организациям, Группа следует стандартам и процедурам присвоения рейтинга финансовым институтам и государственным организациям, разработанным Материнским банком.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются ежеквартально в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным комитетом и Наблюдательным советом Группы.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, также ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств (см. Примечание 35).

Для утверждения кредита необходимо проведение оценки и получение рекомендаций Дирекции по управлению рисками Группы, а также единогласное одобрение органом, имеющим надлежащие полномочия по утверждению кредитов.

### **33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Сложившаяся в последнее время ситуация на финансовых рынках вынудила Группу не только скорректировать ее Кредитную политику, но и принять решительные дополнительные меры как на уровне кредитного портфеля в целом, так и на уровне отдельных кредитов:

- уточнение по секторам экономики, в отношении которых существуют ограничения, – определение секторов, являющихся проблемными или рискованными в сложившейся ситуации;
- стресс-тестирование кредитного портфеля (включая специальное исследование портфеля кредитования сектора недвижимости) – специальный анализ слабых компаний, осуществляющих деятельность в секторах экономики, в отношении которых существуют ограничения, с точки зрения снижения объема продаж/доходности и дефицита ликвидности;
- исследование портфелей, в котором особое внимание уделяется секторам экономики, в отношении которых существуют ограничения, - SWOT-анализ секторов экономики и крупнейших корпораций;
- внеочередной анализ, направленный на пересмотр рейтинга клиентов и условий финансирования; и
- жесткий мониторинг (с использованием внешних и внутренних источников информации) клиентов и ежедневное обновление списка потенциально проблемных клиентов.

Управление рисками финансовых институтов (т.е. банков и фирм, торгующих ценными бумагами, страховых, финансовых и факторинговых компаний, брокеров, компаний по управлению активами, лизинговыми компаниями, являющимися дочерними компаниями указанных финансовых институтов и аналогичных организаций; государственные и суб-государственные заемщики) осуществляется посредством исследования и анализа соответствующей информации, на основании которых обеспечивается применение стандартов, принципов политики и инструментов Группы Материнского банка по управлению рисками всеми бизнес-подразделениями, задействованными в кредитном процессе, а также ежедневный контроль за соблюдением лимитов и отчетностью.

Лимиты подлежат постоянному мониторингу. Соответствующая контролируемая функция занимается ежедневным мониторингом казначейских операций в рамках существующих лимитов, операций с ценными бумагами, операций репо (по контрагентам и эмитентам), коммерческих лимитов. Ежемесячный мониторинг охватывает сумму риска, выплаченные средства и забалансовые обязательства.

#### *Модели рейтинга*

Присвоение рейтинга представляет собой процесс определения кредитоспособности контрагента. Группа использует внутренние рейтинги для оценки кредитного риска с использованием различных процедур классификации риска (рейтинги и скоринг-модели) для различных классов активов. Все рейтинги и скоринг-модели разработаны Материнским банком и используются всей Группой. Они основаны на конкретных программных продуктах (например, для оценки бизнеса и расчета уровней рейтинга; рейтинговые базы данных).

Рейтинговые модели в основных классах нерозничных активов (корпоративные клиенты, финансовые институты и государственные организации) разделяют кредитоспособность контрагентов на десять классов. Профессиональное суждение, принимаемое в отношении какого-либо контрагента, основывается на статистических данных и на профессиональном суждении аналитиков. В соответствующих случаях контрагенты оцениваются путем сравнения с имеющимися внешними данными.



**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Используются следующие отдельные модели рейтинга:

- 1) *Корпоративные* – для крупных корпоративных контрагентов;
- 2) *Малый и средний бизнес* – для корпоративных клиентов, относящихся к малому и среднему бизнесу;
- 3) *Страховые* – для страховых компаний (занимающихся страхованием жизни и другими видами страхования);
- 4) *Финансовые институты* – для всех видов финансовых институтов, за исключением страховых компаний;
- 5) *Государственные организации* – для центральных правительств стран и организаций, относящихся к некоммерческому государственному сектору стран;
- 6) *Местные администрации и региональные правительства* – для местных администраций и региональных правительств и связанных с местными организациями и региональными правительствами некоммерческих организаций государственного сектора;
- 7) *Коллективные инвестиционные фонды* – для коллективных инвестиционных фондов;
- 8) *Проектное финансирование* – для отдельных проектов.

Рейтинговая шкала Группы, представленная ниже, отражает вероятности дефолта, определенные для каждого рейтингового класса. Это означает, что в принципе риски каждого класса могут перемещаться из одного класса в другой в зависимости от того, как изменяется вероятность дефолта. Рейтинговые инструменты постоянно анализируются и при необходимости обновляются. Группа регулярно подтверждает результаты рейтинга и его прогнозирующую способность в отношении дефолта.

В таблице ниже представлена шкала внутренних рейтингов Группы для корпоративных клиентов и ее корреляция с внешними рейтингами.

| Описание рейтинга                 | Внутренний рейтинг Группы для корпоративных и розничных клиентов | Внутренний рейтинг Группы для клиентов-банков | Внутренний рейтинг Группы для суверенных заимствований |
|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Минимальный риск                  | 0.5, 1.0                                                         | A1, A2                                        | A1, A2                                                 |
| Отличная кредитоспособность       | 1.5                                                              | A3                                            | A3                                                     |
| Очень высокая кредитоспособность  | 2.0                                                              | B1                                            | B1                                                     |
| Высокая кредитоспособность        | 2.5                                                              | B2                                            | B2                                                     |
| Средняя кредитоспособность        | 3.0                                                              | B3                                            | B3                                                     |
| Посредственная кредитоспособность | 3.5                                                              | B4                                            | B4                                                     |
| Низкая кредитоспособность         | 4.0                                                              | B5                                            | B5                                                     |
| Очень низкая кредитоспособность   | 4.5                                                              | C                                             | C                                                      |
| Убыток/банкротство                | 5.0                                                              | D                                             | D                                                      |

Рейтинги крупнейших рейтинговых агентств, представленные в таблице выше, привязаны к внутренним рейтингам с учетом долгосрочного среднего уровня неисполнения обязательств для каждой внешней категории. В допустимых случаях Группа использует внешние рейтинги для определения эффективности внутренней оценки кредитного риска.

Оценка величины риска дефолта основана на суммах, которые, по прогнозам Группы, будут ей причитаться на момент дефолта. Для кредитов эти суммы равны номиналу. В обязательства кредитного характера Группа включает уже использованную сумму и сумму, которая может быть в последующем использована к моменту дефолта, если он произойдет.

### **33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Убытки при дефолте представляют собой размер ожидаемых убытков в случае дефолта. Убытки при дефолте выражаются в виде коэффициента обратного возмещения.

#### *Частные лица*

Кредитный риск по кредитам клиентов-частных лиц возникает при осуществлении операций с частными лицами. Заемщик может быть определен как клиент-частное лицо, если он получает кредитование в своих собственных целях в качестве физического лица. Основные типы кредитования клиентов-частных лиц включают ипотечное кредитование, автокредитование кредиты наличными физическим лицам и кредитные карты. Для каждого вида кредитов частным лицам Группа разработала процесс утверждения продукта, который утвержден Материнским банком.

При установлении лимитов кредитования частных лиц Группа обычно соблюдает директивы, разработанные для всей группы Материнского банка, и конкретные директивы для Группы. Решение о выдаче или отказе в выдаче кредита клиенту-частному лицу зависит от соблюдения конкретным клиентом основных условий, задокументированных по каждому виду кредитных продуктов, от количества баллов, полученных при скоринге клиента, его финансового положения, то есть его способности осуществлять платежи, результатов проверки безопасности, данных кредитной истории (в случае ее наличия) и залогового обеспечения (в случае его наличия).

Группа составляет различные отчеты по результатам анализа кредитного риска на ежемесячной основе, такие как отчет о состоянии портфеля потребительских кредитов, отчет по мониторингу филиалов, отчет о продуктах, отчет о стоимости рисков, отчет по срокам, отчет по взысканию средств, отчет об отслеживании целевых показателей по взысканию средств и скорости взыскания.

Для управления кредитными рисками по долговым ценным бумагам Группа использует внутренние рейтинги. Банк также экстраполирует данные рейтинговые модели на дочерние компании.

**Кредитные лимиты.** Кредитный риск в отношении банков регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Казначейством Группы на основе разработанной оригинальной методики оценки финансового состояния финансовых институтов. Ежемесячно Дирекция по управлению рисками производит мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме банков), также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, отраслевого сегмента (субъекта экономики) и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки и присвоения кредитных рейтингов.

Группа устанавливает следующие лимиты, ограничивающие кредитные риски:

- Лимит на сумму активов, подверженных кредитному риску;
- Лимиты на краткосрочные межбанковские операции в разрезе банков-контрагентов;
- Лимиты на вложения в долговые ценные бумаги в разрезе эмитентов;
- Лимиты на вложения в группы взаимосвязанных контрагентов; и
- Лимит обязательств перед Группой субъекта экономики.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным Комитетом. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

### **33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам.** Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

**Концентрация кредитного риска.** Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. См. Примечания 10 и 11. По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года у Группы отсутствовала существенная концентрация рисков.

**Рыночный риск.** Рыночный риск - это риск убытков в результате отрицательного воздействия изменений процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и товары и кредитных спредов, которые могут повлиять на собственные средства, прибыль Банка или рыночную стоимость его активов и обязательств. Рыночный риск определяется на основе балансовых и внебалансовых позиций по казначейским, инвестиционным, банковским операциям и операциям кредитования Банка.

Управление рыночным риском Банка включает признание, оценку, мониторинг и управление рыночным риском, возникающим в связи с осуществлением Банком банковских операций на уровне группы. Банк подвержен рыночному риску в связи с торговыми операциями и операциями неторгового характера (включая позиции по процентным ставкам, структуру баланса и позиции по хеджированию).

Подразделение по управлению рыночным риском Банка отвечает за выявление и оценку рыночных рисков, а также за формирование процедур контроля за рыночными рисками, включая мониторинг лимитов и рисков по позициям. Подразделение Банка по управлению рыночным риском также производит оценку рыночного риска для нового бизнеса и новых продуктов, включая структурированные продукты. Дирекция казначейских операций, осуществляющая торговлю в рамках торговых лимитов, рекомендованных подразделением по управлению рыночным риском и утвержденных Комитетом по управлению активами и обязательствами или Кредитным комитетом, занимается торговым и рыночным позиционированием Банка. Банк соблюдает политику и лимиты, установленные Материнским банком и утвержденные Комитетом по управлению рыночным риском Материнского банка.

Подразделение по управлению рыночным риском Банка отвечает за мониторинг на ежедневной основе и представление отчета на еженедельной основе Материнскому банку, а также за информирование Материнского банка о нарушениях ограниченного характера. В случае нарушения лимитов член Правление Материнского банка, ответственный за казначейство на глобальном уровне, имеет право вмешиваться в действия и методы Банка по управлению рисками.

#### **Инструменты управления рисками**

Банк управляет рыночными рисками путем контроля за лимитами позиций по всем торговым портфелям (по национальным и иностранным ценные бумаги с фиксированным доходом, валютные и долевыми позициями), используя различные инструменты управления рисками, такие как стоимость с учетом риска ("VaR"), стресс-тестирование, обратное тестирование, анализ несоответствия уровней процентных ставок по активам и обязательствам, анализ чувствительности и лимиты «стоп-лосс».

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)***Стоимость с учетом риска (VaR)*

VaR представляет собой статистическую оценку потенциальных убытков по текущему торговому портфелю Банка, включая позиции по фиксированному доходу, долевые и валютные позиции, возникающие в результате неблагоприятных изменений параметров рынка. По стандартам Материнского банка и Группы VaR оценивается в доверительном интервале 99%, и существует заданная статистическая вероятность (1%), что фактические убытки превысят значение VaR. VaR используется для измерения риска торговых позиций от одного до десяти дней, и Банк оценивает прошлые изменения на основании данных предыдущего года. Лимиты на VaR применяются для Дирекции казначейских операций Банка согласно рекомендации, выданной подразделением Банка по управлению рыночным риском, затем утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами, а после этого окончательно утверждаются комитетом Материнского банка по рыночному риску.

Несмотря на то, что VaR является ценным инструментом оценки подверженности рыночному риску, у этого показателя есть ряд ограничений, особенно на рынках с ограниченной ликвидностью:

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не учитывать все возможные варианты развития событий, в особенности те, которые имеют чрезвычайный характер;
- использование периода удержания продолжительностью один день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение этого периода. такое допущение считается достаточно реалистичным практически для всех случаев, но может оказаться нереалистичным в ситуациях отсутствия ликвидности рынка на протяжении длительного периода;
- использование уровня доверительного интервала, равного 99%, не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%. существует 1% вероятности того, что убыток может превысить VaR; и
- величина VaR рассчитывается только по состоянию на конец дня и не обязательно отражает риски, которые могут возникнуть по позициям в течение всего торгового дня.

Величина VaR зависит от позиции Банка и волатильности рыночных цен. VaR по неизменной позиции снижается, если снижается волатильность рынка, и наоборот.

Банк рассчитывает VaR для позиции по облигациям в рамках торговых ценных бумаг. Группа не использует VaR для оценки процентного риска для неторговых позиций, вместо этого используется анализ влияния изменения факторов. Банк осуществляет оценку VaR регулярно в евро и отчитывается перед Материнским банком.

Ниже представлена информация о VaR для валютного и процентного риска за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годы:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>31 декабря 2009 года</b> |                       | <b>31 декабря 2008 года</b> |                       |
|--------------------------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|
|                                      | <i>1-дневный VaR</i>        | <i>10-дневный VaR</i> | <i>1-дневный VaR</i>        | <i>10-дневный VaR</i> |
| Валютный риск                        | 25 760                      | 81 461                | 19 224                      | 60 791                |
| Процентный риск                      | 168 171                     | 531 804               | 88 141                      | 278 725               |
| <b>Итого VaR</b>                     | <b>193 931</b>              | <b>613 265</b>        | <b>107 365</b>              | <b>339 516</b>        |

Для расчета VaR Банк использует открытую валютную позицию Банка (без учета дочерних компаний).

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Подразделение Банка по управлению рыночным риском отслеживает лимиты и риски по VaR на ежедневной основе. Распределение потенциальных прибылей и убытков по модели VaR позволяет установить признаки потенциальной волатильности торговых доходов, а изменение общего уровня VaR, как правило, может привести к соответствующим изменениям волатильности ежедневной торговой выручки. Величина VaR, определенная на основе однодневных расчетов, дает возможность оценить диапазон ежедневной переоценки по рыночной стоимости прибылей и убытков, которые Банк может понести по текущему портфелю в обычных рыночных условиях.

*Стресс-тестирование*

Основное преимущество оценки риска с использованием VaR, опора на эмпирические данные, является в то же время ее основным недостатком. Экстремальные изменения на рынке, которые могут вызвать значительное ухудшение положения Банка, должны оцениваться с учетом количества стандартных отклонений рыночной доходности. Полученные цифры служат ориентировочным показателем величины возможных потерь в рамках соответствующего сценария. Банк применяет стресс-тестирование для моделирования финансового воздействия различных исключительных сценариев развития рыночной ситуации на отдельные торговые портфели и общее положение Банка. Стресс-тесты служат индикатором размера потенциальных убытков, которые могут возникнуть в чрезвычайных обстоятельствах.

Стресс-тестирование помогает оценить риск Банка, возникающий в результате экстремальных изменений на рынке, и позволяет обнаружить признаки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате таких изменений. Стресс-тестирование используется для того, чтобы убедиться в том, что был изучен большой диапазон вариантов развития событий с целью понимания уязвимости Банка, и что система управления и контроля является всесторонней, прозрачной и обладает быстрой реакцией на изменение рыночных условий и на события, происходящие как в мире, так и в российской экономике. Стандартные стресс-сценарии прорабатываются ежедневно, и Банк отслеживает изменение риска убытков в стрессовых условиях по этим сценариям и проводит сравнение каждого периода с последующим.

*Обратное тестирование*

Эффективность модели VaR проверяется с помощью обратного тестирования. В ходе обратного тестирования выявляются случаи возникновения убытка, превышающего величину VaR, и частота нарушения лимитов VaR сравнивается с установленным доверительным интервалом.

При обратном тестировании Банк сравнивает однодневный VaR, рассчитанный по позициям на конец каждого рабочего дня, с фактическим доходом по тем же позициям на следующий рабочий день. В этот доход («доход при обратном тестировании») не включены неторговые компоненты, такие как комиссии, но включен доход от внутридневных операций (так называемое «грязное обратное тестирование»). Если результат отрицательный и превышает однодневный VaR, то считается, что произошло «отклонение обратного тестирования». Когда VaR оценивается в доверительном интервале 99%, ожидается отклонение обратного тестирования, в среднем, раз в сто дней, т.е. примерно три раза в год. Исследуются все отклонения обратного тестирования, а также исключительные поступления в доходной части распределения VaR. Обо всех результатах обратного тестирования сообщается членам Комитета по управлению активами и обязательствами. Банк не применяет показатели VaR к общим рыночным рискам, связанными с неторговыми портфелями.

Группа использует анализ чувствительности процентной ставки для оценки риска процентной ставки для банковского портфеля, включающего кредиты, депозиты, межбанковские операции на денежном рынке, ценные бумаги с фиксированным доходом, удерживаемые до погашения и производные инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки, и для торгового портфеля, включающего торговые ценные бумаги с фиксированным доходом. Группа определяет расхождение по процентным ставкам для каждого портфеля путем сравнения текущей рыночной стоимости всех будущих потоков денежных средств, рассчитанных на основе текущей рыночной процентной ставки, которую Группа использует для внутреннего ценообразования, и стоимости всех будущих потоков денежных средств в условиях текущего состояния рынка, увеличенной на один базисный пункт.

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Группа использует установленные лимиты позиций для предотвращения концентрации определенных финансовых инструментов, включая торговые ценные бумаги и открытые валютные позиции, а также концентрации в рамках всего портфеля Группы с целью поддержания рыночной стоимости всего портфеля. Лимиты позиций устанавливаются для отдельных позиций и для всего портфеля с учетом определенных рыночных условий, включая ликвидность.

**Валютный риск.** Валютные риски связаны с влиянием колебаний обменных курсов. Группа подвержена валютному риску по открытым позициям (изменение курса иностранной валюты, в основном, доллара США к российскому рублю и евро к российскому рублю).

В рамках управления валютным риском Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Система контроля также включает в себя VaR и лимиты «стоп-лосс», причем каждый из них отслеживается на ежедневной основе.

Управление валютным риском осуществляется централизованно Дирекцией по казначейским операциям для головного офиса и для всех региональных филиалов и московского филиала.

Дирекция по казначейским операциям Группы ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Группы и принимает меры по поддержанию валютной позиции на минимальном уровне. Группа использует свопы, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), в качестве основных инструментов для страхования рисков.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года:

|                                      | Денежные<br>финансовые<br>активы | Денежные<br>финансовые<br>обязательст-<br>ва | За вычетом<br>справедли-<br>вой стоимос-<br>ти валютных<br>производных<br>инструмен-<br>тов | Валютные<br>производные<br>инструменты | Чистая<br>балансовая<br>позиция,<br>включая<br>валютные<br>производные<br>финансовые<br>инструменты |
|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> |                                  |                                              |                                                                                             |                                        |                                                                                                     |
| Российские рубли                     | 209 764 650                      | 164 662 826                                  | 4 203 061                                                                                   | 26 939 279                             | 67 838 042                                                                                          |
| Доллары США                          | 186 115 619                      | 175 180 532                                  | 164 388                                                                                     | (19 776 352)                           | (9 005 653)                                                                                         |
| Евро                                 | 90 103 042                       | 89 931 263                                   | 76                                                                                          | (2 624 608)                            | (2 452 905)                                                                                         |
| Прочее                               | 887 322                          | 815 575                                      | -                                                                                           | (170 794)                              | (99 047)                                                                                            |
| <b>Итого</b>                         | <b>486 870 633</b>               | <b>430 590 196</b>                           | <b>4 367 525</b>                                                                            | <b>4 367 525</b>                       | <b>56 280 437</b>                                                                                   |

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года:

|                                      | Денежные<br>финансовые<br>активы | Денежные<br>финансовые<br>обязательст-<br>ва | За вычетом<br>справедли-<br>вой стоимос-<br>ти валютных<br>производных<br>инструмен-<br>тов | Валютные<br>производные<br>инструменты | Чистая<br>балансовая<br>позиция,<br>включая<br>валютные<br>производные<br>финансовые<br>инструменты |
|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> |                                  |                                              |                                                                                             |                                        |                                                                                                     |
| Российские рубли                     | 268 783 444                      | 188 036 864                                  | 7 244 561                                                                                   | (14 087 631)                           | 59 414 388                                                                                          |
| Доллары США                          | 255 797 756                      | 274 788 795                                  | (211 614)                                                                                   | 11 283 335                             | (7 496 090)                                                                                         |
| Евро                                 | 69 001 787                       | 78 204 936                                   | 640 455                                                                                     | 10 440 721                             | 597 117                                                                                             |
| Прочее                               | 1 282 794                        | 1 186 813                                    | 26                                                                                          | 37 003                                 | 132 958                                                                                             |
| <b>Итого</b>                         | <b>594 865 781</b>               | <b>542 217 408</b>                           | <b>7 673 428</b>                                                                            | <b>7 673 428</b>                       | <b>52 648 373</b>                                                                                   |

### **33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Группы.

Представленные суммы отражают справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная величина) или продаже (отрицательная величина). В Примечании 36 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк рассчитывает VaR в евро для отчета перед Материнским банком, для местной валюты Банк осуществляет анализ влияния факторов.

В таблице ниже представлено влияние возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, на финансовый результат и на собственные средства при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>          |  | <b>На 31 декабря 2009 года</b>                                      |
|-----------------------------------------------|--|---------------------------------------------------------------------|
|                                               |  | <b>Воздействие на прибыль или<br/>убыток и собственные средства</b> |
| Укрепление доллара США на 25%                 |  | (2 251 413)                                                         |
| Ослабление доллара США на 25%                 |  | 2 251 413                                                           |
| Укрепление евро на 25%                        |  | (613 226)                                                           |
| Ослабление евро на 25%                        |  | 613 226                                                             |
| Укрепление доллара США/ослабление евро на 25% |  | (2 864 639)                                                         |
| Ослабление доллара США/укрепление евро на 25% |  | 2 864 639                                                           |

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>          |  | <b>На 31 декабря 2008 года</b>                                      |
|-----------------------------------------------|--|---------------------------------------------------------------------|
|                                               |  | <b>Воздействие на прибыль или<br/>убыток и собственные средства</b> |
| Укрепление доллара США на 25%                 |  | (1 874 023)                                                         |
| Ослабление доллара США на 25%                 |  | 1 874 023                                                           |
| Укрепление евро на 25%                        |  | 149 279                                                             |
| Ослабление евро на 25%                        |  | (149 279)                                                           |
| Укрепление доллара США/ослабление евро на 25% |  | (1 724 744)                                                         |
| Ослабление доллара США/укрепление евро на 25% |  | 1 724 744                                                           |

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Группы.

**Риск процентной ставки.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные или плавающие процентные ставки. На практике процентные ставки устанавливаются на короткий срок. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются с учетом текущей рыночной ситуации.

### **33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Департамент по управлению рыночными рисками устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

|                                                                            | До<br>востребова-<br>ния и менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | Более 1 года      | Итого             |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                       |                                              |                      |                       |                   |                   |
| <b>31 декабря 2009 года</b>                                                |                                              |                      |                       |                   |                   |
| Итого финансовых активов                                                   | 318 705 598                                  | 75 608 252           | 10 597 317            | 83 001 383        | 487 912 550       |
| Итого финансовых обязательств                                              | 177 722 867                                  | 187 261 408          | 30 841 094            | 34 764 827        | 430 590 196       |
| <b>Чистый разрыв по процентным<br/>ставкам на 31 декабря 2009<br/>года</b> | <b>140 982 731</b>                           | <b>(111 653 156)</b> | <b>(20 243 777)</b>   | <b>48 236 556</b> | <b>57 322 354</b> |
| <b>31 декабря 2008 года</b>                                                |                                              |                      |                       |                   |                   |
| Итого финансовых активов                                                   | 397 236 109                                  | 64 037 678           | 26 149 647            | 108 051 206       | 595 474 640       |
| Итого финансовых обязательств                                              | 210 826 683                                  | 242 227 730          | 34 687 471            | 54 475 524        | 542 217 408       |
| <b>Чистый разрыв по процентным<br/>ставкам на 31 декабря 2008<br/>года</b> | <b>186 409 426</b>                           | <b>(178 190 052)</b> | <b>(8 537 824)</b>    | <b>53 575 682</b> | <b>53 257 232</b> |

Управление процентным риском путем осуществления мониторинга разрыва по процентным ставкам включает мониторинг чувствительности текущей стоимости к сдвигу процентных ставок на 1 базисный пункт, которая отражает воздействие увеличения процентной ставки на 1 базисный пункт (с различными сроками погашения на кривой доходности) на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов Группы. Комитет по рыночному риску Материнского банка устанавливает такие лимиты по позициям в рублях, долларах США и евро для Банка и «Райффайзен Лизинг», а также по общей подверженности риску Банка и «Райффайзен Лизинг».

Банк осуществляет анализ влияния факторов для оценки облигаций в неторговом портфеле Банка, оцениваемом по справедливой стоимости.

Если бы на 31 декабря 2009 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость портфеля банка за год составила бы на 244 515 тысяч рублей больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость портфеля банка за год составила бы на 109 569 тысяч рублей меньше, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2008 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость портфеля банка за год составила бы на 176 335 тысяч рублей больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость портфеля банка за год составила бы на 104 349 тысяч рублей меньше, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой.



### 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка в результате возможных изменений процентных ставок, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>200 б.п. +</b> | <b>200 б.п. -</b> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Валютные фьючерсные контракты        | (326)             | 356               |
| Валютные форвардные контракты        | (48 719)          | 50 970            |
| Процентные свопы                     | 344 672           | (414 574)         |
| Межвалютные соглашения о свопе       | 64 905            | (73 875)          |

Группа отслеживает процентные ставки по своим финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2009 года:

|                                                                                        | <b>Рубли</b> | <b>Доллары<br/>США</b> | <b>Евро</b> | <b>Прочее</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------|-------------|---------------|
| <b>Активы</b>                                                                          |              |                        |             |               |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                     | 6.22%        | 0.16%                  | 0.54%       | -             |
| Торговые ценные бумаги                                                                 | 9.59%        | 2.02%                  | 4.24%       | -             |
| Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | 12.96%       | 3.30%                  | -           | -             |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                | 8.16%        | 6.82%                  | -           | -             |
| Средства в других банках                                                               | 0.00%        | 4.17%                  | 0.77%       | -             |
| Кредиты и авансы клиентам                                                              |              |                        |             |               |
| - Корпоративные кредиты                                                                | 15.23%       | 8.36%                  | 8.54%       | -             |
| - Кредиты физическим лицам                                                             | 17.93%       | 10.49%                 | 10.53%      | -             |
| - Кредиты МСБ                                                                          | 19.55%       | 9.92%                  | -           | -             |
| - Дебиторская задолженность по финансовой аренде                                       | 20.04%       | 21.73%                 | -           | -             |
| - Государственный сектор                                                               | 15.70%       | -                      | -           | -             |
| <b>Обязательства</b>                                                                   |              |                        |             |               |
| Средства других банков                                                                 | 4.14%        | 1.71%                  | 5.49%       | 1.25%         |
| Средства клиентов                                                                      |              |                        |             |               |
| - Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты                                      | 0.00%        | 0.00%                  | 0.00%       | 0.00%         |
| - Текущие/расчетные счета – физические лица                                            | 0.01%        | 0.01%                  | 0.01%       | 0.01%         |
| - Текущие/расчетные счета – общественные организации                                   | 0.00%        | 0.00%                  | 0.00%       | 0.00%         |
| - Срочные депозиты – корпоративные клиенты                                             | 5.71%        | 1.04%                  | 0.56%       | -             |
| - Срочные вклады – физические лица                                                     | 9.41%        | 3.77%                  | 4.38%       | 3.04%         |
| Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка                             | -            | 1.48%                  | 5.74%       | -             |
| Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов                   | 7.25%        | 2.39%                  | -           | -             |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                      | 13.53%       | -                      | -           | -             |

### 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2008 года:

|                                                                                                                           | Рубли  | Доллары<br>США | Евро   | Прочее |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------|--------|--------|
| <b>Активы</b>                                                                                                             |        |                |        |        |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                                        | 17.10% | 0.21%          | 2.36%  | -      |
| Торговые ценные бумаги                                                                                                    | 18.88% | 17.70%         | -      | -      |
| Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги                                                        | 11.83% | 8.63%          | -      | -      |
| Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков                                    | 13.98% | -              | -      | -      |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                                                   | 9.45%  | 6.34%          | -      | -      |
| Дебиторская задолженность по сделкам репо, отнесенная к категории инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 12.87% | -              | -      | -      |
| Средства в других банках                                                                                                  | 23.28% | -              | 3.57%  | -      |
| Кредиты и авансы клиентам                                                                                                 |        |                |        |        |
| - Корпоративные кредиты                                                                                                   | 26.51% | 7.34%          | 8.36%  | 7.27%  |
| - Кредиты физическим лицам                                                                                                | 18.51% | 11.58%         | 10.82% | -      |
| - Кредиты МСБ                                                                                                             | 19.69% | 10.81%         | -      | -      |
| - Дебиторская задолженность по финансовой аренде                                                                          | -      | -              | -      | -      |
| - Государственный сектор                                                                                                  | 13.23% | -              | -      | -      |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                      |        |                |        |        |
| Средства других банков                                                                                                    | 12.03% | 4.50%          | 7.14%  | -      |
| Средства клиентов                                                                                                         | -      | -              | -      | -      |
| - Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты                                                                         | 0.00%  | 0.00%          | 0.00%  | 0.00%  |
| - Текущие/расчетные счета – физические лица                                                                               | 0.01%  | 0.01%          | 0.01%  | 0.01%  |
| - Текущие/расчетные счета – государственные организации                                                                   | 0.00%  | 0.00%          | 0.00%  | 0.00%  |
| - Срочные депозиты – корпоративные клиенты                                                                                | 10.36% | 1.18%          | 5.23%  | 0.44%  |
| - Срочные вклады – физические лица                                                                                        | 8.32%  | 4.32%          | 5.55%  | 4.07%  |
| - Срочные депозиты – общественные организации                                                                             | 9.40%  | -              | -      | -      |
| Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка                                                                | -      | 2.21%          | 6.25%  | -      |
| Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов                                                      | 17.59% | 1.28%          | -      | -      |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                         | 13.53% | -              | -      | -      |

Как правило, Группа не выплачивает проценты по текущим счетам корпоративных клиентов. Однако в некоторых случаях Группа может принять решение о выплате процентов по остаткам на текущим счетам конкретных корпоративных клиентов в связи с особыми условиями соглашения с такими клиентами.

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                   | <b>Россия</b>      | <b>Австрия</b>     | <b>ЕС</b>         | <b>Другие страны</b> | <b>Итого</b>       |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------------|--------------------|
| <b>Активы</b>                                                                          |                    |                    |                   |                      |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                     | 48 662 649         | 87 546 567         | 2 779 955         | 6 244 798            | 145 233 969        |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации                | 2 608 971          | -                  | -                 | -                    | 2 608 971          |
| Торговые ценные бумаги                                                                 | 34 705 753         | -                  | 4 483 288         | 145 872              | 39 334 913         |
| Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | 12 180 143         | -                  | 21 471            | 212 650              | 12 414 264         |
| Средства в других банках                                                               | 44 344             | 30 478 855         | -                 | 30 197               | 30 553 396         |
| Кредиты и авансы клиентам                                                              | 234 381 611        | 1 872 823          | 5 221 441         | 3 052 654            | 244 528 529        |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                          | -                  | -                  | -                 | 578 745              | 578 745            |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                | 137 256            | -                  | -                 | -                    | 137 256            |
| Производные инструменты и прочие финансовые активы                                     | 640 119            | 6 345 602          | 5 466 808         | 69 978               | 12 522 507         |
| <b>Итого финансовых активов</b>                                                        | <b>333 360 846</b> | <b>126 243 847</b> | <b>17 972 963</b> | <b>10 334 894</b>    | <b>487 912 550</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                   |                    |                    |                   |                      |                    |
| Средства других банков                                                                 | 17 644 044         | 1 877 017          | 419 299           | 859 392              | 20 799 752         |
| Средства клиентов                                                                      | 249 927 412        | 1 518 729          | 3 008 476         | 4 674 265            | 259 128 882        |
| Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка                             | -                  | 123 036 036        | -                 | -                    | 123 036 036        |
| Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов                   | -                  | -                  | 5 430 788         | 2 544 853            | 7 975 641          |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                      | 10 078 975         | -                  | -                 | -                    | 10 078 975         |
| Производные инструменты и прочие финансовые обязательства                              | 1 712 310          | 4 159 101          | 3 695 084         | 4 415                | 9 570 910          |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>                                                   | <b>279 362 741</b> | <b>130 590 883</b> | <b>12 553 647</b> | <b>8 082 925</b>     | <b>430 590 196</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                                                       | <b>53 998 105</b>  | <b>(4 347 036)</b> | <b>5 419 316</b>  | <b>2 251 969</b>     | <b>57 322 354</b>  |
| <b>Обязательства кредитного характера (Прим.35)</b>                                    | <b>64 552 758</b>  | <b>1 355 826</b>   | <b>2 859 310</b>  | <b>264 254</b>       | <b>69 032 148</b>  |

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера как правило классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                      | <b>Россия</b>      | <b>Австрия</b>      | <b>ЕС</b>           | <b>Другие страны</b> | <b>Итого</b>       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|---------------------|----------------------|--------------------|
| <b>Активы</b>                                                                                                             |                    |                     |                     |                      |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                                        | 107 738 808        | 33 559 650          | 3 365 611           | 8 708 741            | 153 372 810        |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации                                                   | 484 645            | -                   | -                   | -                    | 484 645            |
| Торговые ценные бумаги                                                                                                    | 12 042 861         | -                   | 2 452 817           | -                    | 14 495 678         |
| Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги                                                        | 3 188 474          | -                   | 1 217 259           | -                    | 4 405 733          |
| Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков                                    | 11 632 636         | -                   | 842 868             | 58 874               | 12 534 378         |
| Средства в других банках                                                                                                  | 1 079 021          | 6 314 804           | -                   | 32 293               | 7 426 118          |
| Кредиты и авансы клиентам                                                                                                 | 352 120 456        | 1 399 363           | 1 721 502           | 9 299 036            | 364 540 357        |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                                                             | -                  | -                   | -                   | 337 162              | 337 162            |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                                                   | 3 960 068          | -                   | -                   | -                    | 3 960 068          |
| Дебиторская задолженность по сделкам репо, отнесенная к категории инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 298 195            | -                   | -                   | -                    | 298 195            |
| Производные инструменты и прочие финансовые активы                                                                        | 7 927 754          | 12 380 026          | 13 311 687          | 29                   | 33 619 496         |
| <b>Итого финансовых активов</b>                                                                                           | <b>500 472 918</b> | <b>53 653 843</b>   | <b>22 911 744</b>   | <b>18 436 135</b>    | <b>595 474 640</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                      |                    |                     |                     |                      |                    |
| Средства других банков                                                                                                    | 55 212 509         | 3 481 190           | 769 985             | 811 425              | 60 275 109         |
| Средства клиентов                                                                                                         | 249 877 577        | 960 606             | 4 781 515           | 3 782 721            | 259 402 419        |
| Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка                                                                | -                  | 121 439 321         | -                   | -                    | 121 439 321        |
| Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов                                                      | 987 242            | 516 805             | 59 221 833          | 3 028 148            | 63 754 028         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                         | 10 076 515         | -                   | -                   | -                    | 10 076 515         |
| Производные инструменты и прочие финансовые обязательства                                                                 | 7 812 527          | 7 264 269           | 12 175 076          | 18 144               | 27 270 016         |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>                                                                                      | <b>323 966 370</b> | <b>133 662 191</b>  | <b>76 948 409</b>   | <b>7 640 438</b>     | <b>542 217 408</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                                                                                          | <b>176 506 548</b> | <b>(80 008 348)</b> | <b>(54 036 665)</b> | <b>10 795 697</b>    | <b>53 257 232</b>  |
| <b>Обязательства кредитного характера (Прим.35)</b>                                                                       | <b>77 748 802</b>  | <b>439 218</b>      | <b>3 502 370</b>    | <b>3 120 944</b>     | <b>84 811 334</b>  |

### 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Группы.

Группа стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2 должен быть не менее 15% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. По состоянию на 31 декабря 2009 года значение этого норматива составило 90,1% (на 31 декабря 2008 года Н2 Банка составил 113,33%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3 должен быть не менее 50% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По состоянию на 31 декабря 2009 года значение этого норматива составило 132,72% (на 31 декабря 2008 года Н3 Банка составил 95,7%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4 должен быть не менее 120% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к собственным средствам (капиталу) и обязательствам со сроком погашения более одного года. По состоянию на 31 декабря 2008 года значение этого норматива составило 57,61% (на 31 декабря 2008 года Н4 Банка составил 66,5%).

Анализ ликвидности финансовых активов и обязательств проводится Казначейством. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, которые могут использоваться в сделках репо с ЦБ РФ, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности (в совокупности и по основным валютам) и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на основе валовых сумм, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на основании суммы договора, подлежащей к выплате или оплате. В случае, если Банк планирует закрыть позицию по производным финансовым инструмента до даты погашения, то производные финансовые инструменты указаны на основании будущих денежных потоков

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроемных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств. Производные финансовые инструменты представлены на основе контрактных сроков погашения.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2009 года:

|                                                                                        | До<br>востребова<br>ния и менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | Свыше 12<br>месяцев | Итого              |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                   |                                             |                      |                       |                     |                    |
| <b>Активы</b>                                                                          |                                             |                      |                       |                     |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                     | 145 233 969                                 | -                    | -                     | -                   | 145 233 969        |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации                | 2 608 971                                   | -                    | -                     | -                   | 2 608 971          |
| Торговые ценные бумаги                                                                 | 39 334 913                                  | -                    | -                     | -                   | 39 334 913         |
| Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | 12 414 264                                  | -                    | -                     | -                   | 12 414 264         |
| Средства в других банках                                                               | 74 168                                      | 39 186 140           | 373                   | 26 003              | 39 286 684         |
| Кредиты и авансы клиентам                                                              | 21 564 132                                  | 63 102 368           | 41 278 001            | 285 561 827         | 411 506 328        |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                | 78 033                                      | 62 962               | -                     | -                   | 140 995            |
| Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:                  |                                             |                      |                       |                     |                    |
| - приток                                                                               | 24 005 422                                  | 27 429 417           | 1 015 619             | 4 464 198           | 56 914 656         |
| - отток                                                                                | 23 439 847                                  | 23 370 892           | 1 232 145             | 3 261 494           | 51 304 378         |
| Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе   | 484 659                                     | 3 346 957            | 1 912 994             | 5 007 035           | 10 751 645         |
| Прочие финансовые активы                                                               | 438 430                                     | -                    | -                     | -                   | 438 430            |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                                         | <b>269 676 808</b>                          | <b>156 498 736</b>   | <b>45 439 132</b>     | <b>298 320 557</b>  | <b>769 935 233</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                   |                                             |                      |                       |                     |                    |
| Средства других банков                                                                 | 20 960 200                                  | 725 380              | 242 419               | 319 091             | 22 247 090         |
| Средства клиентов                                                                      | 176 889 903                                 | 56 317 849           | 25 229 809            | 13 750 582          | 272 188 143        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                      | -                                           | 675 000              | 675 000               | 14 050 000          | 15 400 000         |
| Срочные заемные средства от Материнского банка и от прочих финансовых институтов       | 287 149                                     | 1 559 326            | 53 973 679            | 79 815 812          | 135 635 966        |
| Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:                  |                                             |                      |                       |                     |                    |
| - приток                                                                               | 43 513 162                                  | 1 647 788            | 15 135 839            | -                   | 60 296 789         |
| - отток                                                                                | 43 904 203                                  | 1 738 517            | 17 756 863            | -                   | 63 399 583         |
| Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе   | 160 580                                     | 1 016 685            | 2 751 904             | 4 841 802           | 8 770 971          |
| Обязательства кредитного характера до вычета резерва                                   | 42 929 178                                  | 9 363 632            | 10 545 481            | 6 193 857           | 69 032 148         |
| Прочие финансовые обязательства                                                        | 1 585 040                                   | -                    | -                     | -                   | 1 585 040          |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>                 | <b>330 229 415</b>                          | <b>73 044 177</b>    | <b>126 310 994</b>    | <b>118 971 144</b>  | <b>648 555 730</b> |
| <b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>                                   | <b>(60 552 607)</b>                         | <b>83 454 559</b>    | <b>(80 871 862)</b>   | <b>179 349 413</b>  | <b>121 379 503</b> |

### 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства надежности данного портфеля.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2008 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                   | <b>До<br/>востребова<br/>ния и менее<br/>1 месяца</b> | <b>От 1 до<br/>6 месяцев</b> | <b>От 6 до<br/>12 месяцев</b> | <b>Свыше 12<br/>месяцев</b> | <b>Итого</b>       |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|--------------------|
| <b>Активы</b>                                                                          |                                                       |                              |                               |                             |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                     | 153 372 810                                           | -                            | -                             | -                           | 153 372 810        |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации                | 484 645                                               | -                            | -                             | -                           | 484 645            |
| Торговые ценные бумаги                                                                 | 14 495 678                                            | -                            | -                             | -                           | 14 495 678         |
| Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги                     | 8 093 930                                             | 218 017                      | -                             | -                           | 8 311 947          |
| Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | 12 534 378                                            |                              |                               |                             | 12 534 378         |
| Средства в других банках                                                               | 216 337                                               | 7 150 746                    | 135 012                       | 23 428                      | 7 525 523          |
| Кредиты и авансы клиентам                                                              | 14 644 695                                            | 86 407 060                   | 68 137 757                    | 397 792 407                 | 566 981 919        |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                          | 344 177                                               | 1 666 667                    | 1 819 716                     | 404 071                     | 4 234 631          |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                |                                                       |                              |                               |                             |                    |
| <i>Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:</i>           | 10 063 975                                            | 21 704 365                   | 9 795 111                     | 34 485 585                  | 76 049 036         |
| - приток                                                                               | 7 520 699                                             | 22 611 832                   | 12 674 402                    | 21 606 986                  | 64 413 919         |
| - отток                                                                                | 9 064                                                 | 880 313                      | 1 335 636                     | 13 827 116                  | 16 052 129         |
| Производные инструменты и прочие финансовые активы                                     | 460 102                                               |                              |                               |                             | 460 102            |
| <b>Итого финансовых активов</b>                                                        | <b>222 240 490</b>                                    | <b>140 639 000</b>           | <b>93 897 634</b>             | <b>468 139 593</b>          | <b>924 916 717</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                   |                                                       |                              |                               |                             |                    |
| Средства других банков                                                                 | 11 225 480                                            | 49 028 491                   | 892 391                       | 940 584                     | 62 086 946         |
| Средства клиентов                                                                      | 195 269 804                                           | 35 131 354                   | 27 013 203                    | 4 974 559                   | 262 388 920        |
| Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов                   | 450 750                                               | 1 670 667                    | 33 402 336                    | 160 529 748                 | 196 053 501        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                      | -                                                     | 675 000                      | 676 261                       | 12 700 000                  | 14 051 261         |
| <i>Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:</i>           |                                                       |                              |                               |                             |                    |
| - приток                                                                               | 12 181 735                                            | 29 137 629                   | 19 005 232                    | 28 962 535                  | 89 287 131         |
| - отток                                                                                | 14 400 622                                            | 28 167 713                   | 16 201 304                    | 37 900 838                  | 96 670 477         |
| Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе   | 323 209                                               | 1 784 155                    | 137 200                       | 10 526 761                  | 12 771 325         |
| Обязательства кредитного характера до вычета резерва                                   | 55 696 569                                            | 13 857 784                   | 7 889 138                     | 7 367 843                   | 84 811 334         |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>                                                   | <b>289 548 169</b>                                    | <b>159 452 793</b>           | <b>105 217 065</b>            | <b>263 902 868</b>          | <b>818 120 895</b> |
| <b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>                                   | <b>(67 307 679)</b>                                   | <b>(18 813 793)</b>          | <b>(11 319 431)</b>           | <b>204 236 725</b>          | <b>106 795 822</b> |



**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства надежности данного портфеля.

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 36 по дисконтированной стоимости. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Группа не использует представленный выше анализ срочности недисконтированных обязательств для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                  | <b>До востребования и менее 1 месяца</b> | <b>От 1 до 6 месяцев</b> | <b>От 6 до 12 месяцев</b> | <b>От 12 месяцев до 5 лет</b> | <b>Итого</b>      |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|-------------------------------|-------------------|
| <b>На 31 декабря 2009 года</b>                                        |                                          |                          |                           |                               |                   |
| Финансовые активы                                                     | 219 069 363                              | 92 759 077               | 42 145 513                | 133 938 597                   | 487 912 550       |
| Финансовые обязательства                                              | 188 986 993                              | 58 246 427               | 80 932 217                | 102 424 559                   | 430 590 196       |
| <b>Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b> | <b>30 082 370</b>                        | <b>34 512 650</b>        | <b>(38 786 704)</b>       | <b>31 514 038</b>             | <b>57 322 354</b> |
| <b>На 31 декабря 2008 года</b>                                        |                                          |                          |                           |                               |                   |
| Финансовые активы                                                     | 207 564 774                              | 117 141 677              | 67 138 965                | 203 629 224                   | 595 474 640       |
| Финансовые обязательства                                              | 206 675 243                              | 89 330 471               | 63 136 475                | 183 075 219                   | 542 217 408       |
| <b>Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b> | <b>889 531</b>                           | <b>27 811 206</b>        | <b>4 002 490</b>          | <b>20 554 005</b>             | <b>53 257 232</b> |

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)***Операционный риск*

В соответствии с предложенными реформами банковского регулирования «Базель II», Банк определяет операционный риск как риск убытков, возникающий в связи с неадекватностью или неэффективностью внутренних процессов, лиц и/или систем либо в результате воздействия внешних факторов. Это определение включает юридический риск, но исключает стратегический и репутационный риск. Примерами событий, включаемых в данное определение операционного риска, являются убытки, возникающие в результате мошенничества, сбоя в работе компьютерных систем, ошибок в расчетах, ошибок в моделях или стихийных бедствий. Эффективный процесс мониторинга исключительно важен для адекватного управления операционным риском. Благодаря регулярной работе по мониторингу возможно быстрое выявление и исправление недостатков в политике, процессах и процедурах по управлению операционным риском.

Быстрое выявление и рассмотрение этих недостатков может значительно снизить потенциальную частоту и/или тяжесть события убытка. Банк нацелен на регулярное отслеживание характеристик своего операционного риска и существенной подверженности операционным убыткам. Система регулярного представления информации высшему руководству и Наблюдательному совету, принятая в Банк, поддерживает инициативное управление операционным риском, требование о котором включено в документ Базельского комитета о «целесообразной практике».

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии с политикой и указаниями Материнского банка по управлению операционными рисками. В Банке работают контролеры по местному операционному риску, отвечающие за поддержку сбора данных об убытках и о событиях риска, за проведение и обеспечение оценки риска, за осуществление анализа сценариев и представление информации, относящейся к операционному риску, членам Правления, Комитету по операционному риску и головному офису Материнского банка. Данные об убытках представляются через групповую платформу с целью совершенствования операций с помощью данных, собранных в рамках всей Группы Материнского банка.

Управление операционным риском определяется в официальном документе «Политика и указания по управлению операционным риском», который включает определение операционного риска (в понимании Банка), шаги, которые необходимо предпринять для управления операционным риском, а также структуру, обязанности и линии подчинения. Документ должен регулярно пересматриваться на предмет отражения изменений в нормативных документах, регулирующих процессы управления операционным риском, а также для представления новых практических подходов к управлению операционными рисками.

*Комитет по управлению рисками.* Комитет по управлению рисками занимается нефинансовыми рисками, такими как операционный, юридический и репутационный риск. Комитет по операционному риску играет важную роль в процессе управления рисками, которые покрывает следующие вопросы для рассмотрения:

- «Политика и указания по операционному риску», соблюдение требований Базеля II, ЦБ РФ и Материнского банка;
- Карты оценки операционного риска на общем уровне и на уровне продуктов, области высокого риска;
- Инциденты, связанные с операционным риском, ведущие к крупным убыткам, возникшие в отчетном периоде;
- Выявленные сферы высокого риска;
- Карты показателей основных рисков, случаи превышения пороговых данных; и
- Необходимые действия по предотвращению/снижению риска.

**34 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала не менее 8% в соответствии с Законом Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого относительно требований к капиталу в основном соответствуют положениям Базельского соглашения. Контроль за соответствием коэффициенту достаточности капитала, установленному ЦБ РФ, осуществляется ежемесячно с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В соответствии с требованиями ЦБ РФ норматив достаточности капитала должен поддерживаться на уровне выше минимального значения в 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Руководство считает, что Банк выполняет все требования в отношении минимальной суммы нормативного капитала, установленной ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                     | <b>2009</b>       | <b>2008</b>       |
|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Чистые активы в соответствии с РПБУ                      | 54 786 580        | 53 168 709        |
| За вычетом нематериальных активов и долевого инструмента | (1 091 217)       | (715 707)         |
| Плюс субординированный долг                              | 5 607 275         | 7 162 942         |
| Плюс прочее                                              | 2 777 260         | 3 903 382         |
| <b>Итого нормативного капитала</b>                       | <b>62 079 898</b> | <b>63 519 326</b> |

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции расчета капитала и стандартов капитала (обновлено в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Закона Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого соответствуют требованиям Базельского соглашения:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>         | <b>2009</b>       | <b>2008</b>       |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Капитал 1-го уровня</b>                   |                   |                   |
| Уставный капитал                             | 43 268 888        | 43 268 888        |
| Эмиссионный доход                            | 591 083           | 591 083           |
| Добавочный капитал                           | 1 520 016         | 1 520 016         |
| Нераспределенная прибыль                     | 33 726 021        | 29 056 359        |
| <b>Итого капитала 1-го уровня до вычетов</b> | <b>79 106 008</b> | <b>74 436 346</b> |
| За вычетом нематериальных активов            | (11 617 573)      | (11 305 949)      |
| <b>Итого капитал 1-го уровня</b>             | <b>67 488 435</b> | <b>63 130 397</b> |
| <b>Капитал 2-го уровня</b>                   |                   |                   |
| Субординированный долг                       | 4 330 969         | 5 923 089         |
| <b>Итого капитал 2-го уровня</b>             | <b>4 330 969</b>  | <b>5 923 089</b>  |
| <b>Итого капитал</b>                         | <b>71 819 404</b> | <b>69 053 486</b> |

### **34 Управление капиталом (продолжение)**

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                     | <b>2009</b>       | <b>2008</b>       |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Капитал 1-го уровня</b>                                               |                   |                   |
| Уставный капитал                                                         | 43 268 888        | 43 268 888        |
| Эмиссионный доход                                                        | 591 083           | 591 083           |
| Добавочный капитал                                                       | 1 520 016         | 1 520 016         |
| Нераспределенная прибыль                                                 | 33 726 021        | 29 056 359        |
| За вычетом инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | (578 745)         | (337 162)         |
| <b>Итого капитала 1-го уровня до вычетов</b>                             | <b>78 527 263</b> | <b>74 099 184</b> |
| За вычетом гудвила                                                       | (10 700 290)      | (10 700 290)      |
| <b>Итого капитал 1-го уровня</b>                                         | <b>67 826 973</b> | <b>63 398 894</b> |
| <b>Капитал 2-го уровня</b>                                               |                   |                   |
| Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи            | 260 435           | 151 723           |
| Субординированный долг                                                   | 4 330 969         | 5 923 089         |
| <b>Итого капитал 2-го уровня</b>                                         | <b>4 591 404</b>  | <b>6 074 812</b>  |
| <b>Итого капитал</b>                                                     | <b>72 418 377</b> | <b>69 473 706</b> |

В течение 2009 и 2008 гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

Банк управляет коэффициентами капитала с помощью различных сумм капитала.

### **35 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало материального резерва на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.** Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В октябре 2006 года Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, представив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень и частоту налоговых проверок.

**35 Условные обязательства (продолжение)**

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть потенциально оспорены в будущем. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Российское налоговое законодательство не содержит подробных правил налогообложения иностранных компаний. Существует возможность того, что по мере развития интерпретации этих правил в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, необлагаемый статус некоторых или всех иностранных компаний в составе Группы может быть оспорен. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам. Иногда Группа применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 105 907 тысяч рублей (2008 г.: 159 920 тысяч рублей).

Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

### **35 Условные обязательства (продолжение)**

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>             | <b>2009</b>      | <b>2008</b>      |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Менее 1 года                                     | 1 102 094        | 1 667 011        |
| От 1 до 5 лет                                    | 40 121           | 859 351          |
| Более 5 лет                                      | 2 530            | 281 104          |
| <b>Итого обязательств по операционной аренде</b> | <b>1 144 745</b> | <b>2 807 466</b> |

**Соблюдение особых условий.** Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с прочими заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2009 года Группа соблюдала все особые условия.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера составляют:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                   | <b>2009</b>       | <b>2008</b>       |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Невозвратные неиспользованные кредитные линии                          | 31 461 773        | 44 298 086        |
| Овердрафты                                                             | 10 248 193        | 9 116 639         |
| Экспортные аккредитивы                                                 | 622 179           | 862 756           |
| Импортные аккредитивы                                                  | 8 582 324         | 13 028 641        |
| Гарантии выданные                                                      | 18 117 679        | 17 505 212        |
| <b>Обязательств кредитного характера до создания резерва</b>           | <b>69 032 148</b> | <b>84 811 334</b> |
| За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера<br>(Прим.23) | (746 268)         | (236 137)         |
| <b>Итого обязательств кредитного характера</b>                         | <b>68 285 880</b> | <b>84 575 197</b> |

### **35 Условные обязательства (продолжение)**

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость гарантийных контрактов на 31 декабря 2009 года составила 222 738 тысяч рублей (2008 г.: 315 499 тысяч рублей).

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                               | <b>2009</b>       | <b>2008</b>       |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Российские рубли                                                   | 43 461 640        | 43 235 294        |
| Доллары США                                                        | 16 883 929        | 24 412 733        |
| Евро                                                               | 8 686 579         | 17 163 307        |
| <b>Итого обязательств кредитного характера до создания резерва</b> | <b>69 032 148</b> | <b>84 811 334</b> |

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 2 608 971 тысяча рублей (2008 г.: 484 645 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 31 декабря 2009 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 710 124 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (2008 г.: 140 488 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2009 г. расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратной продажи и выкупа (см. Примечание 7), которые Группа имеет право продать или перезаложить в отсутствие дефолта контрагента, составила 10 436 442 тысяч долларов США (31 декабря 2008 г.: 1 283 679 тысяч долларов США).

На 31 декабря 2008 г. торговые ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 4 405 733 тысячи рублей, были использованы в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа. Кроме того, на 31 декабря 2008 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения по амортизированной стоимости в размере 298 195 тысяч рублей, справедливая стоимость которых составила 286 047 тысяч рублей, были использованы в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа.

### **36 Производные финансовые инструменты**

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

36 Производные финансовые инструменты (продолжение)

|                                                                                                |        | 2009                                                                 | 2008                                                                 |                                                                      |                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                |        | Контракты с<br>положи-<br>тельной<br>справедли-<br>вой<br>стоимостью | Контракты с<br>отрица-<br>тельной<br>справедли-<br>вой<br>стоимостью | Контракты с<br>положи-<br>тельной<br>справедли-<br>вой<br>стоимостью | Контракты с<br>отрица-<br>тельной<br>справедли-<br>вой<br>стоимостью |
| (в тысячах российских рублей)                                                                  | Прим.  | стоимостью                                                           | стоимостью                                                           | стоимостью                                                           | стоимостью                                                           |
| <b>Валютные контракты спот: справедливая стоимость на отчетную дату</b>                        |        |                                                                      |                                                                      |                                                                      |                                                                      |
| - Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)                         |        | 2 839 874                                                            | 1 684 575                                                            | 831 465                                                              | 206 236                                                              |
| - Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)                     |        | (2 518 672)                                                          | (1 168 915)                                                          | (518 257)                                                            | (4 413 203)                                                          |
| - Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)                                 |        | 260 295                                                              | 563 972                                                              | 455 852                                                              | 4 392 757                                                            |
| - Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)                             |        | (1 719 847)                                                          | (1 209 068)                                                          | (828 822)                                                            | (207 206)                                                            |
| - Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)                    |        | 2 290 682                                                            | 641 738                                                              | -                                                                    | -                                                                    |
| - Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)                |        | (1 145 805)                                                          | (514 580)                                                            | -                                                                    | -                                                                    |
| - Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)                      |        | -                                                                    | -                                                                    | 63 924                                                               | -                                                                    |
| - Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)                     |        | -                                                                    | -                                                                    | -                                                                    | -                                                                    |
| <b>Чистая справедливая стоимость валютных контрактов спот</b>                                  | 17, 23 | <b>6 527</b>                                                         | <b>(2 278)</b>                                                       | <b>4 162</b>                                                         | <b>(21 416)</b>                                                      |
| <b>Валютные форвардные контракты и контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату</b> |        |                                                                      |                                                                      |                                                                      |                                                                      |
| - Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)                         |        | 25 757 748                                                           | 5 016 701                                                            | 66 733 395                                                           | 623 255                                                              |
| - Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)                     |        | (16 776 696)                                                         | (37 942 614)                                                         | (3 916 415)                                                          | (48 620 597)                                                         |
| - Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)                                 |        | -                                                                    | -                                                                    | 8 872 636                                                            | -                                                                    |
| - Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)                             |        | (519 960)                                                            | -                                                                    | (531 390)                                                            | (1 702 553)                                                          |
| - Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)                    |        | 18 080 906                                                           | 37 531 157                                                           | 4 494 063                                                            | 38 734 540                                                           |
| - Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)                |        | (22 822 466)                                                         | (5 041 871)                                                          | (58 123 721)                                                         | (209 090)                                                            |
| - Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)                      |        | -                                                                    | -                                                                    | -                                                                    | 143 948                                                              |
| - Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)                     |        | (170 794)                                                            | -                                                                    | (170 869)                                                            | -                                                                    |
| <b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов своп</b>          | 17, 23 | <b>3 548 738</b>                                                     | <b>(436 627)</b>                                                     | <b>17 357 699</b>                                                    | <b>(11 030 497)</b>                                                  |
| <b>Процентные контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату</b>                      |        |                                                                      |                                                                      |                                                                      |                                                                      |
| - Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)                         |        | 5 994 989                                                            | 4 806 234                                                            | 6 342 509                                                            | 4 520 332                                                            |
| - Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)                     |        | (3 300 245)                                                          | (9 737 431)                                                          | (2 650 198)                                                          | (10 979 975)                                                         |
| - Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)                                 |        | 2 059 863                                                            | 7 546                                                                | 2 317 700                                                            | 175 488                                                              |
| - Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)                             |        | (699 721)                                                            | (32 554)                                                             | (1 552 838)                                                          | (260 816)                                                            |
| - Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)                    |        | 1 888 767                                                            | 1 349 094                                                            | 6 490 766                                                            | 2 138 777                                                            |
| - Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)                |        | (1 242 464)                                                          | (1 681 183)                                                          | (4 215 458)                                                          | (3 747 165)                                                          |
| <b>Чистая справедливая стоимость процентных контрактов своп</b>                                | 17, 23 | <b>4 701 189</b>                                                     | <b>(5 288 294)</b>                                                   | <b>6 732 481</b>                                                     | <b>(8 153 359)</b>                                                   |



|                                                                                 |        | 2009                                                                 |                                                                      | 2008                                                                 |                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
|                                                                                 |        | Контракты с<br>положи-<br>тельной<br>справедли-<br>вой<br>стоимостью | Контракты с<br>отрица-<br>тельной<br>справедли-<br>вой<br>стоимостью | Контракты с<br>положи-<br>тельной<br>справедли-<br>вой<br>стоимостью | Контракты с<br>отрица-<br>тельной<br>справедли-<br>вой<br>стоимостью |
| (в тысячах российских рублей)                                                   |        |                                                                      |                                                                      |                                                                      |                                                                      |
| Прим.                                                                           |        |                                                                      |                                                                      |                                                                      |                                                                      |
| <b>Межвалютные процентные контракты своп:</b>                                   |        |                                                                      |                                                                      |                                                                      |                                                                      |
| <b>справедливая стоимость на отчетную дату</b>                                  |        |                                                                      |                                                                      |                                                                      |                                                                      |
| - Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)          |        | 20 266 883                                                           | -                                                                    | 22 043 771                                                           | -                                                                    |
| - Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)      |        | -                                                                    | (16 935 236)                                                         | -                                                                    | (21 686 315)                                                         |
| - Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)                  |        | -                                                                    | -                                                                    | 2 073 015                                                            | -                                                                    |
| - Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)              |        | -                                                                    | -                                                                    | -                                                                    | (2 083 568)                                                          |
| - Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)     |        | -                                                                    | 14 359 477                                                           | -                                                                    | 17 273 609                                                           |
| - Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-) |        | (16 439 959)                                                         | -                                                                    | (16 257 032)                                                         | -                                                                    |
| <b>Чистая межвалютная справедливая стоимость процентных контрактов своп</b>     | 17, 23 | <b>3 826 924</b>                                                     | <b>(2 575 759)</b>                                                   | <b>7 859 754</b>                                                     | <b>(6 496 274)</b>                                                   |
| <b>Общая чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов</b>  |        | <b>12 083 378</b>                                                    | <b>(8 302 958)</b>                                                   | <b>31 954 096</b>                                                    | <b>(25 701 546)</b>                                                  |

Положительная справедливая стоимость валютных опционов составила 699 тысяч рублей (2008 г.: 741 739 тысяч рублей), при этом отрицательная справедливая стоимость также составила 699 тысяч рублей, как и на 31 декабря 2009 года (2008 г.: 741 739 тысяч рублей).

Общая сумма чистой положительной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 12 084 077 тысяч рублей (2008 г.: 33 159 393 тысяч рублей) отражена в составе производных инструментов и прочих финансовых активов (см. Примечание 17). Общая сумма чистой отрицательной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 8 303 657 тысяч рублей (2008 г.: 26 443 285 тысяч рублей) отражена в составе производных инструментов и прочих финансовых обязательств (см. Примечание 23).

По состоянию на 31 декабря 2009 года производные финансовые инструменты включали процентные свопы контрактной стоимостью 13 652 232 тысяч рублей (2008 г.: 34 757 013 тысяч рублей), которые были определены как инструменты хеджирования и отнесены к категории инструментов хеджирования по хеджированию потоков денежных средств по платежам с переменным процентом по одному из заимствований Группы. У Группы имеются депозиты с плавающей процентной ставкой на сумму 13 730 867 тысяч рублей от Материнского банка (2008 г.: 71 867 396 тысяч рублей) и на сумму отсутствуют от другого внешнего контрагента (2008 г.: 293 804 тысячи рублей). Общая сумма изменений справедливой стоимости (прибыли) по этим инструментам хеджирования в течение 2009 года, которая была определена как эффективная часть хеджирования, составила 530 463 тысячу рублей (2008 г.: убыток 1 774 749 тысяч рублей) и была отложена в качестве резерва потоков денежных средств в составе собственных средств в сумме 1 135 157 тысяч рублей (2008 г.: 1 764 749 тысяч рублей).

Неэффективность была учтена в консолидированном отчете о совокупном доходе в отношении хеджирования потоков денежных средств в отрицательной сумме 249 230 тысяч рублей (2008 г.: в отрицательной сумме 942 тысячи рублей). По состоянию на 31 декабря 2008 г. положительная справедливая стоимость этих инструментов хеджирования составила ноль рублей (2008 г.: ноль), отрицательная стоимость этих инструментов хеджирования составила 1 018 780 тысяч рублей (2008 г.: 1 355 555 тысяч рублей). В 2009 году было прекращено осуществление некоторых операций хеджирования в связи с отрицательным результатом тестирования на предмет эффективности. При этом по-прежнему ожидается, что прогнозируемая сделка, для которой использовался учет хеджирования, будет осуществлена. По состоянию на 31 декабря 2009 года в составе совокупного дохода по этим сделкам у Группы отражена отрицательная сумма равная 488 018 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: ноль). В 2009 году отрицательная сумма равная 208 297 тысячам рублей (2008 г.: ноль) была перенесена из собственных средств в течение года от прекращенных операций хеджирования.

**36 Производные финансовые инструменты (продолжение)**

Потоки денежных средств по заимствованиям, которые хеджировались в этом потоке денежных средств, как ожидается, возникнут и окажут воздействие на консолидированный отчет о совокупном доходе в течение периода с 2010 по 2013 гг. Соответственно, изменения справедливой стоимости производных инструментов хеджирования будут перенесены в консолидированный отчет о совокупном доходе в течение того же периода.

По состоянию на 31 декабря 2009 года производные финансовые инструменты включали процентные свопы контрактной стоимостью 14 752 022 тысячи рублей (2008 г.: 14 089 974 тысячи рублей), которые были определены как инструменты хеджирования и отнесены к категории инструментов хеджирования по хеджированию справедливой стоимости процентного риска, относимого к срочным займам Материнского банка. Общая часть дохода/убытка от переоценки по справедливой стоимости в результате соответствующих изменений процентных ставок, которая была определена как эффективная часть хеджирования в течение 2009 года, составила 94 994 тысячи рублей (2008 г.: 711 034 тысячи рублей), в то время как неэффективность составила 11 400 тысяч рублей (2008 г.: 10 167 тысяч рублей). Обе эти суммы были признаны в консолидированном отчете о совокупном доходе. По состоянию на 31 декабря 2009 года положительная справедливая стоимость этих инструментов хеджирования составила 912 766 тысяч рублей (2008 г.: 675 619 тысяч рублей), отрицательная справедливая стоимость этих инструментов хеджирования составила ноль рублей (2008 г.: ноль).

Сумма отрицательной корректировки по справедливой стоимости, относимая к хеджируемому риску и учтенная в остатке срочных займов Материнского банка, являвшихся объектом хеджирования, составила 11 400 тысяч рублей (2008 г.: 8 283 тысяч рублей).

**37 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, и производные финансовые инструменты учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок.

**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Ввиду значительных изменений ситуации на рынке процентные ставки по кредитам и авансам клиентам и средствам в других банках, выданным по фиксированной процентной ставке, могут быть пересмотрены. Процентные ставки по кредитам, выданным до отчетной даты, не значительно отличаются от процентных ставок для новых кредитных инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

**37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

|                                                  | 2009          | 2008          |
|--------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <i>Кредиты и авансы клиентам - Примечание 11</i> |               |               |
| Кредиты корпоративным клиентам                   | 6%-13% в год  | 7%-25% в год  |
| Кредиты физическим лицам                         | 14%-22% в год | 10%-32% в год |
| Кредиты малым и средним компаниям                | 14%-17% в год | 7%-25% в год  |
| Государственные и муниципальные организации      | 14%-17% в год | 7%-25% в год  |

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если они имеются. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

|                                  | 2009               | 2008           |
|----------------------------------|--------------------|----------------|
| <i>Средства клиентов</i>         |                    |                |
| Срочные депозиты юридических лиц | 0.1% - 4.6% в год  | 3% - 15% в год |
| Срочные вклады физических лиц    | 1.2% - 10.2% в год | 6% - 10% в год |

**Производные финансовые инструменты.** Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Для определения справедливой стоимости процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока процентного свопа.

## 37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, представлена ниже:

|                                                                                                                                   | 2009                         |                                | 2008                         |                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                   | Балансо-<br>вая<br>стоимость | Справедли-<br>вая<br>стоимость | Балансо-<br>вая<br>стоимость | Справедли-<br>вая<br>стоимость |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                              |                              |                                |                              |                                |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>                                                                |                              |                                |                              |                                |
| <b><i>Денежные средства и их эквиваленты</i></b>                                                                                  |                              |                                |                              |                                |
| - Наличные денежные средства                                                                                                      | 19 334 279                   | 19 334 279                     | 20 977 752                   | 20 977 752                     |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)                                                                         | 14 540 451                   | 14 540 451                     | 74 328 091                   | 74 328 091                     |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках                                                                   | 19 245 769                   | 19 245 769                     | 21 096 457                   | 21 096 457                     |
| - Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев                                                   | 82 934 161                   | 82 934 161                     | 35 694 809                   | 35 694 809                     |
| - Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев    | 9 179 309                    | 9 179 309                      | 1 275 701                    | 1 275 701                      |
| <b><i>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</i></b>                                             | 2 608 971                    | 2 608 971                      | 484 645                      | 484 645                        |
| <b><i>Средства в других банках</i></b>                                                                                            |                              |                                |                              |                                |
| - Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев                                     | 30 444 750                   | 30 444 750                     | 7 111 219                    | 7 111 219                      |
| - Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев                                      | 108 646                      | 108 646                        | 314 899                      | 314 899                        |
| <b><i>Кредиты и авансы клиентам</i></b>                                                                                           |                              |                                |                              |                                |
| - Корпоративные кредиты                                                                                                           | 166 223 179                  | 166 071 493                    | 249 705 357                  | 248 414 775                    |
| - Кредиты физическим лицам                                                                                                        | 71 110 089                   | 67 041 830                     | 100 863 674                  | 91 070 852                     |
| - Кредиты малым и средним компаниям                                                                                               | 3 977 676                    | 3 967 364                      | 5 735 451                    | 5 725 919                      |
| - Кредиты государственному сектору                                                                                                | 2 876 945                    | 2 880 863                      | 7 894 747                    | 7 894 747                      |
| - Дебиторская задолженность по финансовой аренде                                                                                  | 340 640                      | 340 640                        | 341 128                      | 341 128                        |
| <b><i>Прочие финансовые активы, учтенные по амортизированной стоимости, включая дебиторскую задолженность по сделкам репо</i></b> |                              |                                |                              |                                |
| - Корпоративные облигации                                                                                                         | 77 640                       | 76 897                         | 1 732 463                    | 1 428 777                      |
| - Корпоративные еврооблигации                                                                                                     | 62 452                       | 62 818                         | 1 665 807                    | 1 554 395                      |
| - Муниципальные облигации                                                                                                         | -                            | -                              | 561 798                      | 556 803                        |
| - Дебиторская задолженность по сделкам репо – ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                            | -                            | -                              | 298 195                      | 336 050                        |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>                                                         | <b>423 064 957</b>           | <b>418 838 241</b>             | <b>530 082 193</b>           | <b>518 607 019</b>             |

## 37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

| (в тысячах российских рублей)                                                  | 2009                 |                        | 2008                 |                        |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
|                                                                                | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>      |                      |                        |                      |                        |
| <b>Средства других банков</b>                                                  |                      |                        |                      |                        |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков                  | 2 823 029            | 2 823 029              | 3 812 482            | 3 812 482              |
| - Краткосрочные депозиты других банков                                         | 17 839 634           | 17 839 634             | 48 493 061           | 48 493 061             |
| - Long- term placements of other banks                                         | 137 089              | 135 112                | 2 372 658            | 2 372 627              |
| - Sale and repurchase agreements with securities with other banks              | -                    | -                      | 5 596 908            | 5 973 217              |
| <b>Средства клиентов</b>                                                       |                      |                        |                      |                        |
| - Текущие/расчетные счета юридических лиц                                      | 64 532 216           | 64 532 216             | 72 730 929           | 72 730 929             |
| - Срочные депозиты юридических лиц                                             | 49 343 871           | 49 432 954             | 66 183 937           | 66 187 299             |
| - Текущие счета/счета до востребования физических лиц                          | 52 681 818           | 52 681 818             | 47 432 800           | 47 432 800             |
| - Срочные вклады физических лиц                                                | 92 452 402           | 93 462 974             | 63 096 113           | 63 291 774             |
| - Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций           | 118 575              | 118 575                | 4 950 243            | 4 950 243              |
| - Срочные депозиты государственных и общественных организаций                  | -                    | -                      | 5 008 397            | 5 008 397              |
| <b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>                                       |                      |                        |                      |                        |
| - Облигации, выпущенные на внутреннем рынке                                    | 10 078 975           | 10 078 975             | 10 075 254           | 10 075 254             |
| - Векселя                                                                      | -                    | -                      | 1 261                | 1 261                  |
| <b>Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка</b>              |                      |                        |                      |                        |
|                                                                                | 123 036 036          | 123 809 015            | 121 439 321          | 121 477 522            |
| <b>Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов</b>    |                      |                        |                      |                        |
| - Ценные бумаги, обеспеченные активами                                         | 4 879 521            | 4 879 521              | 11 577 013           | 11 577 013             |
| - Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов                     | 3 096 120            | 3 095 999              | 52 177 015           | 52 181 844             |
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>                                         |                      |                        |                      |                        |
| - Резервы по прочим обязательствам кредитного характера                        | 746 268              | 746 268                | 236 137              | 236 137                |
| - Кредиторы по пластиковым картам                                              | 370 008              | 370 008                | 395 964              | 395 964                |
| - Комиссии по обязательствам кредитного характера                              | 58 386               | 58 386                 | 31 534               | 31 534                 |
| - Кредиторская задолженность по торговым операциям                             | 55 435               | 55 435                 | 120 806              | 120 806                |
| - Расчеты по конверсионным операциям                                           | 27 006               | 27 006                 | 62                   | 62                     |
| - Прочее                                                                       | 10 150               | 10 150                 | 42 228               | 42 228                 |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b> | <b>422 286 539</b>   | <b>424 157 075</b>     | <b>515 774 123</b>   | <b>516 392 454</b>     |

## 37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

|                                                                                                            | 2009                                    |                                                                  | 2008                                    |                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                            | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                       |                                         |                                                                  |                                         |                                                                  |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>                                             |                                         |                                                                  |                                         |                                                                  |
| <b>Торговые ценные бумаги</b>                                                                              |                                         |                                                                  |                                         |                                                                  |
| - Корпоративные облигации                                                                                  | 14 876 257                              | -                                                                | 8 875 536                               | -                                                                |
| - Корпоративные еврооблигации                                                                              | 8 003 763                               | -                                                                | 1 334 011                               | -                                                                |
| - Облигации федерального займа (ОФЗ)                                                                       | 5 882 603                               | -                                                                | -                                       | -                                                                |
| - Облигации ЕБРР                                                                                           | 4 479 384                               | -                                                                | 2 452 817                               | -                                                                |
| - Муниципальные облигации                                                                                  | 3 173 598                               | -                                                                | 1 654 115                               | -                                                                |
| - Облигации Центрального банка Российской Федерации                                                        | 2 915 404                               | -                                                                | -                                       | -                                                                |
| - Корпоративные акции                                                                                      | 3 904                                   | -                                                                | 178 927                                 | -                                                                |
| - Еврооблигации Российской Федерации                                                                       | -                                       | -                                                                | 272                                     | -                                                                |
| <b>Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги</b>                                  |                                         |                                                                  |                                         |                                                                  |
| - Корпоративные облигации                                                                                  | -                                       | -                                                                | 2 814 084                               | -                                                                |
| - Облигации ЕБРР                                                                                           | -                                       | -                                                                | 1 217 259                               | -                                                                |
| - Муниципальные облигации                                                                                  | -                                       | -                                                                | 239 307                                 | -                                                                |
| - Еврооблигации Российской Федерации                                                                       | -                                       | -                                                                | 135 083                                 | -                                                                |
| <b>Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков</b>              |                                         |                                                                  |                                         |                                                                  |
| - Корпоративные облигации                                                                                  | 923 890                                 | 10 085 068                                                       | 1 131 474                               | 10 081 370                                                       |
| - Муниципальные облигации                                                                                  | 492 275                                 | -                                                                | 204 861                                 | -                                                                |
| - Корпоративные акции                                                                                      | 459 268                                 | -                                                                | 92 770                                  | -                                                                |
| - Паевые инвестиционные фонды                                                                              | 232 548                                 | -                                                                | 867 494                                 | -                                                                |
| - Облигации федерального займа (ОФЗ)                                                                       | 199 744                                 | -                                                                | 97 535                                  | -                                                                |
| - Облигации ЕБРР                                                                                           | 21 471                                  | -                                                                | 58 874                                  | -                                                                |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>                                       |                                         |                                                                  |                                         |                                                                  |
|                                                                                                            | 578 745                                 | -                                                                | 337 162                                 | -                                                                |
| <b>Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</b> |                                         |                                                                  |                                         |                                                                  |
| - Валютные форвардные контракты (Примечание 4)                                                             | -                                       | 7 382 888                                                        | -                                       | 25 963 354                                                       |
| - Процентные свопы                                                                                         | -                                       | 4 701 189                                                        | -                                       | 6 732 481                                                        |
| - Производные инструменты и прочие финансовые активы                                                       | -                                       | 438 430                                                          | -                                       | 923 661                                                          |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>                                      | <b>42 242 854</b>                       | <b>22 607 575</b>                                                | <b>21 691 581</b>                       | <b>43 700 866</b>                                                |

## 37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

|                                                                            | 2009                                    |                                                                  | 2008                                    |                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
|                                                                            | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                       |                                         |                                                                  |                                         |                                                                  |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>      |                                         |                                                                  |                                         |                                                                  |
| <i>Производные инструменты и прочие финансовые обязательства</i>           |                                         |                                                                  |                                         |                                                                  |
| - Процентные свопы                                                         | -                                       | 5 288 294                                                        | -                                       | 8 153 359                                                        |
| - Валютные форвардные контракты                                            | -                                       | 3 015 363                                                        | -                                       | 18 289 926                                                       |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b> | -                                       | <b>8 303 657</b>                                                 | -                                       | <b>26 443 285</b>                                                |

## 38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: (a) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для продажи. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2009 года:

## 38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

|                                                                                                                                       | Кредиты и<br>дебиторская<br>задолженность | Торговые<br>активы | Активы,<br>отражаемы<br>е по<br>справедли<br>вой<br>стоимости<br>на счете<br>прибылей<br>и убытков | Финансо-<br>вые активы,<br>имеющиеся в<br>наличии для<br>продажи | Финансо-<br>вые<br>активы, удерживае<br>мые до финансово<br>погашения | Дебиторс-<br>кая<br>задолженн<br>ость по<br>лизингу | Итого              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------|
| (в тысячах российских<br>рублей)                                                                                                      |                                           |                    |                                                                                                    |                                                                  |                                                                       |                                                     |                    |
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                                         |                                           |                    |                                                                                                    |                                                                  |                                                                       |                                                     |                    |
| <b>Денежные средства и их<br/>эквиваленты</b>                                                                                         | 145 233 969                               | -                  | -                                                                                                  | -                                                                | -                                                                     | -                                                   | 145 233 969        |
| <b>Обязательные резервы<br/>на счетах в<br/>Центральном банке<br/>Российской Федерации</b>                                            | 2 608 971                                 | -                  | -                                                                                                  | -                                                                | -                                                                     | -                                                   | 2 608 971          |
| <b>Торговые ценные бумаги</b>                                                                                                         | -                                         | 39 334 913         | -                                                                                                  | -                                                                | -                                                                     | -                                                   | 39 334 913         |
| <b>Прочие ценные бумаги,<br/>отражаемые по<br/>справедливой<br/>стоимости на счете<br/>прибылей и убытков</b>                         | -                                         | -                  | 12 414 264                                                                                         | -                                                                | -                                                                     | -                                                   | 12 414 264         |
| <b>Средства в других банках</b>                                                                                                       |                                           |                    |                                                                                                    |                                                                  |                                                                       |                                                     |                    |
| - Краткосрочные депозиты в<br>других банках с<br>первоначальным сроком<br>погашения более трех<br>месяцев                             | 30 444 750                                | -                  | -                                                                                                  | -                                                                | -                                                                     | -                                                   | 30 444 750         |
| - Долгосрочные депозиты в<br>других банках с<br>первоначальным сроком<br>погашения более трех<br>месяцев                              | 108 646                                   | -                  | -                                                                                                  | -                                                                | -                                                                     | -                                                   | 108 646            |
| <b>Кредиты и авансы<br/>клиентам</b>                                                                                                  |                                           |                    |                                                                                                    |                                                                  |                                                                       |                                                     |                    |
| - Кредиты корпоративным<br>клиентам                                                                                                   | 166 223 179                               | -                  | -                                                                                                  | -                                                                | -                                                                     | -                                                   | 166 223 179        |
| - Кредиты физическим<br>лицам                                                                                                         | 71 110 089                                | -                  | -                                                                                                  | -                                                                | -                                                                     | -                                                   | 71 110 089         |
| - Кредиты малым и средним<br>компаниям                                                                                                | 3 977 676                                 | -                  | -                                                                                                  | -                                                                | -                                                                     | -                                                   | 3 977 676          |
| - Кредиты государственным<br>и муниципальным<br>организациям                                                                          | 2 876 945                                 | -                  | -                                                                                                  | -                                                                | -                                                                     | -                                                   | 2 876 945          |
| - Дебиторская<br>задолженность по<br>финансовой аренде                                                                                | -                                         | -                  | -                                                                                                  | -                                                                | -                                                                     | 340 640                                             | 340 640            |
| <b>Инвестиционные ценные<br/>бумаги, имеющиеся в<br/>наличии для продажи</b>                                                          | -                                         | -                  | -                                                                                                  | 578 745                                                          | -                                                                     | -                                                   | 578 745            |
| <b>Инвестиционные ценные<br/>бумаги, удерживаемые<br/>до погашения, включая<br/>дебиторскую<br/>задолженность по<br/>сделкам репо</b> | -                                         | -                  | -                                                                                                  | -                                                                | 137 256                                                               | -                                                   | 137 256            |
| <b>Производные<br/>инструменты и прочие<br/>финансовые активы</b>                                                                     |                                           |                    |                                                                                                    |                                                                  |                                                                       |                                                     |                    |
| - Справедливая стоимость<br>валютных производных<br>финансовых инструментов                                                           | -                                         | 7 382 888          | -                                                                                                  | -                                                                | -                                                                     | -                                                   | 7 382 888          |
| - Справедливая стоимость<br>прочих производных<br>финансовых инструментов                                                             | -                                         | 4 701 189          | -                                                                                                  | -                                                                | -                                                                     | -                                                   | 4 701 189          |
| - Дебиторская<br>задолженность по<br>пластиковым картам                                                                               | 438 388                                   | -                  | -                                                                                                  | -                                                                | -                                                                     | -                                                   | 438 388            |
| - Дебиторская<br>задолженность по<br>торговым операциям                                                                               | 42                                        | -                  | -                                                                                                  | -                                                                | -                                                                     | -                                                   | 42                 |
| - Прочее                                                                                                                              | -                                         | -                  | -                                                                                                  | -                                                                | -                                                                     | -                                                   | -                  |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ<br/>АКТИВОВ</b>                                                                                                   | <b>423 022 655</b>                        | <b>51 418 990</b>  | <b>12 414 264</b>                                                                                  | <b>578 745</b>                                                   | <b>137 256</b>                                                        | <b>340 640</b>                                      | <b>487 912 550</b> |

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года торговые активы Группы включают производные финансовые инструменты, которые являются хеджирующими инструментами.



**38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)**

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года финансовые гарантии Группы отражаются по амортизированной стоимости.

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2008 года:

38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

|                                                                                                                   | Кредиты и<br>дебиторская<br>задолженность | Торговые<br>активы | Активы,<br>отражае-<br>мые по<br>справед-<br>ливой<br>стоимости<br>на счете<br>прибылей<br>и убытков | Финансо-<br>вые<br>активы,<br>имеющиеся<br>в наличии<br>для<br>продажи | Финансо-<br>вые<br>активы,<br>удержи-<br>ваемые до<br>погашения | Дебитор-<br>ская<br>задолжен-<br>ность по<br>финансо-<br>вому<br>лизингу | Итого              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| (в тысячах российских рублей)                                                                                     |                                           |                    |                                                                                                      |                                                                        |                                                                 |                                                                          |                    |
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                     |                                           |                    |                                                                                                      |                                                                        |                                                                 |                                                                          |                    |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                                                                         | 153 372 810                               | -                  | -                                                                                                    | -                                                                      | -                                                               | -                                                                        | 153 372 810        |
| <b>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</b>                                    | 484 645                                   | -                  | -                                                                                                    | -                                                                      | -                                                               | -                                                                        | 484 645            |
| <b>Торговые ценные бумаги</b>                                                                                     | -                                         | 14 495 678         | -                                                                                                    | -                                                                      | -                                                               | -                                                                        | 14 495 678         |
| <b>Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги</b>                                         | -                                         | 4 405 733          | -                                                                                                    | -                                                                      | -                                                               | -                                                                        | 4 405 733          |
| <b>Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков</b>                     | -                                         | -                  | 12 534 378                                                                                           | -                                                                      | -                                                               | -                                                                        | 12 534 378         |
| <b>Средства в других банках</b>                                                                                   |                                           |                    |                                                                                                      |                                                                        |                                                                 |                                                                          |                    |
| - Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев                     | 7 111 219                                 | -                  | -                                                                                                    | -                                                                      | -                                                               | -                                                                        | 7 111 219          |
| - Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев                      | 314 899                                   | -                  | -                                                                                                    | -                                                                      | -                                                               | -                                                                        | 314 899            |
| <b>Кредиты и авансы клиентам</b>                                                                                  |                                           |                    |                                                                                                      |                                                                        |                                                                 |                                                                          |                    |
| - Кредиты корпоративным клиентам                                                                                  | 249 705 357                               | -                  | -                                                                                                    | -                                                                      | -                                                               | -                                                                        | 249 705 357        |
| - Кредиты физическим лицам                                                                                        | 100 863 674                               | -                  | -                                                                                                    | -                                                                      | -                                                               | -                                                                        | 100 863 674        |
| - Кредиты малым и средним компаниям                                                                               | 5 735 451                                 | -                  | -                                                                                                    | -                                                                      | -                                                               | -                                                                        | 5 735 451          |
| - Кредиты государственным и муниципальным организациям                                                            | 7 894 747                                 | -                  | -                                                                                                    | -                                                                      | -                                                               | -                                                                        | 7 894 747          |
| - Дебиторская задолженность по финансовой аренде                                                                  | -                                         | -                  | -                                                                                                    | -                                                                      | -                                                               | 341 128                                                                  | 341 128            |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>                                              | -                                         | -                  | -                                                                                                    | 337 162                                                                | -                                                               | -                                                                        | 337 162            |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая дебиторскую задолженность по сделкам репо</b> | -                                         | -                  | -                                                                                                    | -                                                                      | 4 258 263                                                       | -                                                                        | 4 258 263          |
| <b>Производные инструменты и прочие финансовые активы</b>                                                         |                                           |                    |                                                                                                      |                                                                        |                                                                 |                                                                          |                    |
| - Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов                                             | -                                         | 25 963 354         | -                                                                                                    | -                                                                      | -                                                               | -                                                                        | 25 963 354         |
| - Справедливая стоимость прочих производных финансовых инструментов                                               | -                                         | 7 196 039          | -                                                                                                    | -                                                                      | -                                                               | -                                                                        | 7 196 039          |
| - Дебиторская задолженность по пластиковым картам                                                                 | 420 432                                   | -                  | -                                                                                                    | -                                                                      | -                                                               | -                                                                        | 420 432            |
| - Дебиторская задолженность по торговым операциям                                                                 | 32 600                                    | -                  | -                                                                                                    | -                                                                      | -                                                               | -                                                                        | 32 600             |
| - Прочее                                                                                                          | 7 071                                     | -                  | -                                                                                                    | -                                                                      | -                                                               | -                                                                        | 7 071              |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>                                                                                   | <b>525 942 905</b>                        | <b>52 060 804</b>  | <b>12 534 378</b>                                                                                    | <b>337 162</b>                                                         | <b>4 258 263</b>                                                | <b>341 128</b>                                                           | <b>595 474 640</b> |

**39 Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

|                                                                                                                              | Материн-<br>ский банк | Дочерние<br>компании<br>Материн-<br>ского банка | Ассоции-<br>рованная<br>компания | Члены<br>Правления |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                         |                       |                                                 |                                  |                    |
| Корреспондентские счета и депозиты<br>«овернайт» в других банках<br>(контрактная процентная ставка: 0,00 % - 0,62%<br>в год) | 4 808 525             | 2 238                                           | -                                | -                  |
| Депозиты в других банках с первоначальным<br>сроком погашения менее трех месяцев                                             | 82 738 344            |                                                 | -                                | -                  |
| Средства в других банках<br>(контрактная процентная ставка: 0,00% - 0,95 %<br>в год)                                         | 30 478 855            | -                                               | -                                | -                  |
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам<br>(контрактная процентная ставка: 0,73 % – 16,95<br>% в год)                        | -                     | 1 748 788                                       | 1 528 982                        | 49 360             |
| Нематериальные активы                                                                                                        | 122 467               | -                                               | -                                | -                  |
| Производные финансовые инструменты и<br>прочие финансовые активы                                                             | 6 345 602             | 105                                             | 2 450                            | -                  |
| Инвестиции в ассоциированную компанию                                                                                        | -                     | -                                               | 937 932                          | -                  |
| Средства в других банках (контрактная<br>процентная ставка: 1,25 % – 8,73% в год)                                            | 830 122               | 280 742                                         | -                                | -                  |
| Средства клиентов (контрактная процентная<br>ставка: 0,20 % – 6,40 % в год)                                                  | -                     | 2 866                                           | 6 821 438                        | -                  |
| Срочные заемные средства, полученные от<br>Материнского банка (контрактная процентная<br>ставка: 0,17 % – 7,50% в год)       | 123 036 036           | -                                               | -                                | -                  |
| Прочие обязательства                                                                                                         | 338 017               | -                                               | 4 526                            | -                  |
| Производные финансовые инструменты и<br>прочие финансовые обязательства                                                      | 4 159 075             | -                                               | -                                | -                  |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год:

|                                                                                                       | Материнский<br>банк | Дочерние<br>компании<br>Материнского<br>банка | Ассоциирован-<br>ная компания | Члены<br>Правления |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                  |                     |                                               |                               |                    |
| Процентные доходы                                                                                     | 846 064             | 16 514                                        | 235 924                       | 6 560              |
| Процентные расходы                                                                                    | (3 212 207)         | (12 362)                                      | (495 987)                     | -                  |
| Комиссионные доходы                                                                                   | 33 630              | 24 519                                        | 4 108                         | -                  |
| Комиссионные расходы                                                                                  | (75 262)            | (6)                                           | (34)                          | -                  |
| Доходы за вычетом расходов/ (расходы за<br>вычетом доходов) по операциям с<br>иностранной валютой     | -                   | -                                             | -                             | -                  |
| Реализованные доходы за вычетом<br>расходов от операций с производными<br>финансовыми инструментами   | (1 085 701)         | (23 043)                                      | 202 838                       | -                  |
| Нереализованные доходы за вычетом<br>расходов от операций с производными<br>финансовыми инструментами | (3 028 853)         | 105                                           | 559 673                       | -                  |
| Административные и прочие операционные<br>расходы                                                     | (578 348)           | -                                             | -                             | (138 476)          |
| Прочие операционные доходы                                                                            | 7 603               | -                                             | 3 221                         | -                  |
| Доля прибыли ассоциированной компании                                                                 | -                   | -                                             | 40 997                        | -                  |

**39 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

|                                                                                                             | Материнский<br>банк | Дочерние<br>компании<br>материнско-<br>го банка | Ассоцииро-<br>ванная<br>компания | Прочие<br>связанные<br>стороны |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                        |                     |                                                 |                                  |                                |
| Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года                                                     | 361 192             | 237 153                                         | -                                | -                              |
| Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года                                                     | 1 204 484           | 545 556                                         | -                                | 433 883                        |
| Гарантии по кредитам третьих лиц, выданные Материнским банком                                               | 4 794 407           | -                                               | -                                | -                              |
| Неиспользованные кредитные линии, предоставленные Группе                                                    | -                   | 144 714                                         | 4 864 316                        | -                              |
| Кредитные лимиты                                                                                            | 650 000             | -                                               | -                                | 185 000                        |
| Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года                                   | 112 760 777         | -                                               | 145 654                          | -                              |
| Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года                           | (884 507)           | -                                               | 2 450                            | -                              |
| Соглашения по валютно-процентным свопам – условная сумма, подлежащая к получению по состоянию на конец года | 6 155 304           | -                                               | -                                | -                              |
| Соглашения по валютно-процентным свопам – условная сумма, подлежащая к выплате по состоянию на конец года   | 5 827 820           | -                                               | -                                | -                              |
| Соглашения по валютно-процентным свопам – справедливая стоимость по состоянию на конец года                 | 204 450             | -                                               | -                                | -                              |
| Валютные производные финансовые инструменты – основная сумма по состоянию на конец года                     | 17 882 015          | 3 000                                           | -                                | -                              |
| Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость по состоянию на конец года             | 2 866 396           | 6                                               | -                                | -                              |
| Валютные опционы – основная сумма на 31.12.2008                                                             | 58 700              | -                                               | -                                | -                              |
| Валютные опционы – справедливая стоимость на 31.12.2008                                                     | 195                 | -                                               | -                                | -                              |

**39 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

|                                                                                                                                                       | Материн-<br>ский банк | Дочерние<br>компании<br>Материнс-<br>кого банка | Ассоции-<br>рованная<br>компания | Члены<br>Правления | Прочие<br>связан-<br>ные<br>стороны |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------|-------------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                                  |                       |                                                 |                                  |                    |                                     |
| Корреспондентские счета и депозиты<br>«овернайт» в других банках<br>(контрактная процентная ставка: 3,30% -<br>20,0% в год)                           | 610 172               | 11 729                                          | -                                | -                  | -                                   |
| Депозиты в других банках с первоначальным<br>сроком погашения менее трех месяцев                                                                      | 29 882 121            | 11 996                                          | -                                | -                  | -                                   |
| Сделки с ценными бумагами, приобретенными<br>по договорам обратного репо с другими<br>банками с первоначальным сроком<br>погашения менее трех месяцев | 1 275 701             | -                                               | -                                | -                  | -                                   |
| Средства в других банках                                                                                                                              | 6 313 947             | -                                               | -                                | -                  | -                                   |
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам<br>(контрактная процентная ставка: 0,97% –<br>20,95% в год)                                                   | -                     | 1 413 136                                       | 659 758                          | 46 183             | -                                   |
| Приобретенные нематериальные активы за<br>вычетом накопленной амортизации                                                                             | 67 196                | -                                               | -                                | -                  | -                                   |
| Прочие активы                                                                                                                                         | -                     | -                                               | 23 528                           | -                  | -                                   |
| Производные финансовые инструменты и<br>прочие финансовые активы                                                                                      | 12 380 026            | 125                                             | 3 214                            | -                  | -                                   |
| Инвестиции в ассоциированную компанию                                                                                                                 | -                     | -                                               | 606 935                          | -                  | -                                   |
| Средства в других банках (контрактная<br>процентная ставка: 1,56% – 8,00% в год)                                                                      | 2 228 385             | 378 952                                         | -                                | -                  | 22 440                              |
| Средства клиентов (контрактная процентная<br>ставка: 0,10% – 7,83% в год)                                                                             | -                     | 1 853                                           | 8 017 725                        | -                  | -                                   |
| Срочные заемные средства, полученные от<br>Материнского банка (контрактная процентная<br>ставка: 0,51% – 7,50% в год)                                 | 121 439               | -                                               | -                                | -                  | -                                   |
|                                                                                                                                                       | 321                   | -                                               | -                                | -                  | -                                   |
| Срочные заемные средства, полученные от<br>других финансовых институтов (контрактная<br>процентная ставка: 4,15% в год)                               | -                     | -                                               | -                                | -                  | 294 298                             |
| Прочие обязательства                                                                                                                                  | 120 212               | 12 002                                          | 4                                | -                  | -                                   |
| Производные финансовые инструменты и<br>прочие финансовые обязательства                                                                               | 7 264 268             | 563 509                                         | 654 645                          | -                  | -                                   |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2008 год:

|                                                                                                       | Матерински<br>й банк | Дочерние<br>компании<br>Материнско<br>го банка | Ассоцииро<br>ванная<br>компания | Члены<br>Правления | Прочие<br>связан-<br>ные<br>стороны |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|-------------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                  |                      |                                                |                                 |                    |                                     |
| Процентные доходы                                                                                     | 1 536 321            | 43 125                                         | 239 566                         | 4 880              | -                                   |
| Процентные расходы                                                                                    | (4 653 880)          | (4 377)                                        | (239 091)                       | -                  | (32 667)                            |
| Комиссионные доходы                                                                                   | 15 796               | 6 794                                          | 8 231                           | -                  | -                                   |
| Комиссионные расходы                                                                                  | (48 298)             | -                                              | (49)                            | -                  | -                                   |
| Доходы за вычетом расходов/ (расходы за<br>вычетом доходов) по операциям с<br>иностранной валютой     | 74 025               | (7 660)                                        | 8 729                           | -                  | -                                   |
| Реализованные доходы за вычетом<br>расходов от операций с производными<br>финансовыми инструментами   | (1 496 322)          | 56 268                                         | 26 170                          | -                  | -                                   |
| Нереализованные доходы за вычетом<br>расходов от операций с производными<br>финансовыми инструментами | 6 471 016            | (207 149)                                      | (583 422)                       | -                  | -                                   |
| Административные и прочие операционные<br>расходы                                                     | (249 667)            | (63 993)                                       | -                               | (199 888)          | -                                   |
| Прочие операционные доходы                                                                            | -                    | -                                              | 20 673                          | -                  | -                                   |
| Доля прибыли ассоциированной компании                                                                 | -                    | -                                              | 67 995                          | -                  | -                                   |

**39 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

|                                                                                   | Материнский<br>банк | Дочерние<br>компании<br>материнс-<br>кого банка | Ассоцииро-<br>ванная<br>компания | Прочие<br>связанные<br>стороны |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                              |                     |                                                 |                                  |                                |
| Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года                           | 273 321             | 445 739                                         | -                                | -                              |
| Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года                           | 2 474 895           | 481 621                                         | -                                | 339 036                        |
| Гарантии по кредитам третьих лиц, выданные Материнским банком                     | 4 579 242           | -                                               | -                                | -                              |
| Экспортные аккредитивы                                                            | -                   | 562 943                                         | -                                | -                              |
| Импортные аккредитивы                                                             | -                   | -                                               | 6 420                            | -                              |
| Неиспользованные кредитные линии, предоставленные Группе                          | -                   | 138 423                                         | 6 742 314                        | -                              |
| Овердрафты                                                                        | -                   | -                                               | -                                | -                              |
| Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года         | 92 870 412          | -                                               | 306 058                          | -                              |
| Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года | (1 262 779)         | -                                               | 5 041                            | -                              |
| Соглашения по валютно-процентным свопам – условная сумма, подлежащая к получению  | 12 316 980          | -                                               | 4 275 585                        | -                              |
| Соглашения по валютно-процентным свопам – условная сумма, подлежащая к выплате    | 12 873 233          | -                                               | 3 637 500                        | -                              |
| Соглашения по валютно-процентным свопам – справедливая стоимость                  | 937 243             | -                                               | 562 139                          | -                              |
| Валютные производные финансовые инструменты – основная сумма                      | 22 995 688          | -                                               | -                                | -                              |
| Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость              | 6 142 723           | -                                               | -                                | -                              |
| Валютные опционы приобретенные– основная сумма                                    | 2 505 210           | -                                               | -                                | -                              |
| Валютные опционы проданные – основная сумма                                       | 2 500 000           | -                                               | -                                | -                              |
| Валютные опционы приобретенные – справедливая стоимость                           | 19 370              | -                                               | -                                | -                              |
| Валютные опционы проданные – справедливая стоимость                               | (722 370)           | -                                               | -                                | -                              |

Raiffeisen International Bank-Holding AG (2008 г.: Raiffeisen International Bank-Holding AG) является непосредственной материнской компанией Банка. Основным владельцем банка является Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (2008 г.: Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

|                                                         | 2009           |                                        | 2008           |                                        |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------------------------------|----------------|----------------------------------------|
|                                                         | Расходы        | Начислен-<br>ное<br>обязатель-<br>ство | Расходы        | Начислен-<br>ное<br>обязатель-<br>ство |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                    |                |                                        |                |                                        |
| <b>Краткосрочные выплаты:</b>                           |                |                                        |                |                                        |
| - Заработная плата                                      | 91 875         | -                                      | 96 783         | -                                      |
| - Краткосрочные премиальные выплаты                     | 40 587         | 40 587                                 | 72 697         | 72 697                                 |
| <b>Выплаты, основанные на акциях:</b>                   |                |                                        |                |                                        |
| - <b>Выплаты в денежной форме, основанные на акциях</b> | 6 014          | 7 285                                  | 30 408         | 1 271                                  |
| <b>Итого</b>                                            | <b>138 476</b> | <b>47 872</b>                          | <b>199 888</b> | <b>73 968</b>                          |

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.