

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 2 квартал 2008 года

Закрытое акционерное общество "Райффайзенбанк"

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: 03292-B

Утвержден 14 августа 2008 г.

Председателем правления ЗАО «Райффайзенбанк»

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

Протокол 14 августа 2008 г. N

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.

Председатель правления ЗАО "Райффайзенбанк"

Дата "14" августа 2008 г.

подпись

Йоханн
Йонах
И.О.
Фамилия

Главный бухгалтер ЗАО "Райффайзенбанк"

Дата "14" августа 2008 г.

подпись
М.П.

Дроздова
И.С.
И.О.
Фамилия

Контактное лицо: Григорян С.А.

Телефон: (495) 721-99-73

Факс: (495) 721-99-01

Адрес электронной почты:

ir@raiffeisen.ru

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

www.raiffeisen.ru

ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

Введение	6
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	6
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	7
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	9
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	10
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	10
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	10
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	11
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	13
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	13
2.3.1. Кредиторская задолженность	13
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	15
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	17
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	18
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	18
2.5.1. Кредитный риск	18
2.5.2. Страновой риск	19
2.5.3. Рыночный риск	20
2.5.3.1. Фондовый риск	20
2.5.3.2. Валютный риск	20
2.5.3.3. Процентный риск	21
2.5.4. Риск ликвидности	21
2.5.5. Операционный риск	21
2.5.6. Правовые риски	21
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	22
2.5.8. Стратегический риск	23
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	23
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	
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	25
3.1.4. Контактная информация	26
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	27
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	27
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	46
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	50
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	51
4.1.1. Прибыль и убытки	51
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	53
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	53
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	54
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	54
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	56
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	57
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	57
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	57
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	64
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	66
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	80
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	80
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	84
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	87
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	87
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	88

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	89
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	89
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	89
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	90
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	90
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	92
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	92
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	95
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	95
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	95
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	95
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	95
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	96
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	113
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	113
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	113
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	113
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	115
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	116
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	118
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	118

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	125
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	127
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	127
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	127
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	127
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	127
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	127
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	127
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	127
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	127
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	127
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	131
8.10. Иные сведения	135
Приложение №1. Отчетность ЗАО «Райффайзенбанк» за 2 квартал 2008 года.	136
Приложение №2. Консолидированная бухгалтерская отчетность ЗАО «Райффайзенбанк», составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	154

Введение

Обязанность раскрытия информации кредитной организацией – эмитентом в форме ежеквартального отчета возникла с момента регистрации проспекта ценных бумаг – облигаций кредитной организации – эмитента серии 01, серии 02, серии 03.

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

I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Степич Герберт	1946
Виднер Хайнц	1953
Грюль Мартин	1959
Леннх Питер	1963
Богданерис Арис	1963

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Йонах Йоханн	1962
Воробьев Роман Витальевич	1967
Гурин Павел Викторович	1968
Монин Сергей Александрович	1973
Ушаков Александр Васильевич	1948
Шефбек Кристоф	1966
Степаненко Андрей Сергеевич	1972
Хинце Дирк	1951

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Йонах Йоханн	1962

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 наименование	Место нахождения	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	301098103000000040370	Корреспондентский
Акционерный коммерческий банк «Славянский Банк» (Закрытое акционерное общество)	АКБ «Славянский Банк» (ЗАО)	109544, г. Москва, ул. Большая Андроньевская, д. 17	7722061076	044525829	30101810000000000829 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110978500001200033	30109978900009020215	Корреспондентский
Акционерный коммерческий банк «Славянский Банк» (Закрытое акционерное общество)	АКБ «Славянский Банк» (ЗАО)	109544, г. Москва, ул. Большая Андроньевская, д. 17	7722061076	044525829	30101810000000000829 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810600001200033	30109810000009020215	Корреспондентский
Акционерный коммерческий банк «Славянский Банк» (Закрытое акционерное общество)	АКБ «Славянский Банк» (ЗАО)	109544, г. Москва, ул. Большая Андроньевская, д. 17	7722061076	044525829	30101810000000000829 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840900001200033	30109840300009020215	Корреспондентский

(Закрытое акционерное общество)								
Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество)	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13	7750004023	044552721	30101810900000000721 в Отделении № 5 Московского ГТУ Банка России	30110840600000200428	30109840200000000270	Корреспондентский
Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (открытое акционерное общество)	НКО «ИНКАХРАН» (ОАО)	125445, г. Москва, ул. Смольная, д. 22, стр.1	7750003904	044583934	30103810100000000934 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России	30213810000000031043	30214810955990000019	Корреспондентский

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	Н кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG	RZB AG	Am Stadtpark 9, A-1030 Vienna, Austria	-	RZB AATWW	-	30114978600001100000	1-55.025.928	Корреспондентский
American Express Bank Ltd	AmEx Ltd	American Express Tower, 200 Vesey St., New York, NY10285, USA	-	AEIBUS33	-	30114840400001110098	00739565	Корреспондентский
Wachovia Bank, N.A.	Wachovia Bank	11 Penn Plaza 4th Floor, New York, NY 10001,USA	-	PNBPUS3N NYC	-	30114840100001110000	2000193460018	Корреспондентский
Priorbank, JSC	Priorbank	31A V Khoruzhey St, 220002 Minsk, Belarus	-	PJCBBY2X	-	30115974900001110023	17020831400 66	Корреспондентский
OJSC «Raiffeisen Bank Aval»	Bank Aval	9 Leskova Street, 01011, Kiev, Ukraine	-	AVAL UA UK	-	30114980300000100014	16009353	Корреспондентский
The Bank of Tokyo- Mitsubishi UFG. Ltd	BTMU	7-1, Marunouchi 2-Chome, Chiyoda-ku, Tokyo 100, Japan	-	BOTKJPJT	-	30114392100001110011	653-0433780	Корреспондентский
Union Bank of Switzerland AG	UBS AG	45 Bahnhofstrasse, 8021 Zurich, Switzerland	-	UBSWCHZH	-	30114756600001110063	69.272.05 K	Корреспондентский
DnB NOR Bank ASA	DnB NOR	Stranden 21, N-0250 Oslo, Norway	-	DNBANOKK	-	30114578400001110124	7004.02.05428	Корреспондентский
Svenska Handelsbanken AB (publ)	Svenska Handelsbanken	Kungstradgardsgatan 2, 106 70 Stockholm, Sweden	-	HANDSESS	-	30114752400001110115	40353079	Корреспондентский
HSBC Bank plc	HSBC	PO Box 181, 27-32 Poultry, London EC2P 2BX, UK, SC40-05-15	-	MIDLGB22	-	30114826000001110001	37575971	Корреспондентский

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

Полное фирменное наименование

Сокращенное наименование	ЗАО «ПвК Аудит»
Место нахождения	115054, г. Москва, Космодамианская наб., дом 52, строение 5
Номер телефона и факса	(495) 967-60-00, факс: (495) 967-60-01
Адрес электронной почты	pwc.russia@ru.pwc.com
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия №Е 000376 от 20.05.2002 г. со сроком действия до 2012 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов РФ
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2002-второй квартал 2008 гг.
Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).	
Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Отсутствуют
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Отсутствуют
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Отсутствуют
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Отсутствуют
Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.	
Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации, отсутствуют.	

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, нет.

Аудитор кредитной организации – эмитента утверждается общим собранием акционеров.

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

Указанные работы аудитором не проводились.

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

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

Фактический размер вознаграждения, выплаченный аудитору по итогам последнего завершенного финансового года **или иного отчетного периода**, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации (в т.ч. НДС):

За 2002 г. – 4 743 тыс.руб.

За 2003 г. – 4 262 тыс.руб.

За 2004 г. – 5 763 тыс.руб.

За 2005 г. – 6 809 тыс.руб.

За 2006 г. – 7 932 тыс.руб.

За 2007 г. – 24 845 тыс. руб.

За второй квартал 2008 г.(с начала года накопленным итогом) – 11 281 тыс. руб.

Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Для целей:

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

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

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

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иных лиц, подписавших ежеквартальный отчет, нет

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

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

Наименование показателя	2002 г	2003 г	2004 г	2005 г	2006 г	2007 г	01.07.2008
Уставный капитал	1 004 000	1 004 000	1 934 708	7 334 220	7 334 220	21 828 968	21 828 968
Собственные средства (капитал)	3 563 885	5 539 710	8 801 791	15 502 388	22 356 292	46 664 409	47 464 687
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	1 107 778	2 206 991	1 831 705	2 222 418	3 894 929	6 857 005	5 761 353
Рентабельность активов (%)	2,60	3,60	2,22	1,59	1,72	1.64	1,25
Рентабельность капитала (%)	31,08	39,84	20,81	14,34	17,42	14.69	12,1
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	39 366 900	56 409 416	74 549 653	124 062 934	204 840 357	373 613 282	408 495 882

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

Рентабельность активов рассчитывается как отношение балансовой прибыли к сумме активов.

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

В целях расчета рентабельности используются следующие показатели:

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

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

Размер собственного капитала Банка с 2002г. вырос в 12 раз и по состоянию на 01.01.2008г. составил 42 918 781 тыс.рублей. На 01.07.2008 года собственные средства банка возросли до 47 464 687 тыс. руб.

К существенным событиям по увеличению собственных средств Банка относятся, прежде всего, увеличение в 2004 году уставного капитала в результате дополнительной эмиссии акций общим номиналом 930 708 тыс. руб., реализованных с эмиссионным доходом 10 758 тыс. руб., а также привлечение субординированного кредита от Райффайзен Центральный Банк Оsterreich АГ (Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG) на сумму 50 миллионов долларов США.

Наиболее высокие темпы роста собственного капитала наблюдались в 2005 году по сравнению с 2004 годом опять же в связи с увеличением в 2005 году уставного капитала Банка с 1 934 708 до 7 334 220 тыс. руб. в результате дополнительной эмиссии акций общим номиналом 5 399 512 тыс. руб., реализованных с эмиссионным доходом 144 808 тыс. руб.

Увеличение размера собственного капитала Банка в 2007 году по сравнению с 2006 годом связано с увеличением уставного капитала Банка в рамках интеграционного процесса слияния с ОАО «ИМПЭКСБАНК».

По результатам 2006 года чистая прибыль Банка составила 3 894 929 тыс. руб., что в 3,52 раза больше, чем по результатам 2002 года. В 2004 году снижение прибыли на 17% по сравнению с 2003 годом обусловлено расходами Банка на расширение сети дополнительных офисов в Москве и Санкт-Петербурге. В 2007 году чистая прибыль составила 6 857 005 тыс. руб., за первое полугодие 2008 года чистая прибыль Банка составила 5 761 353 тыс. руб.

В течение 2004-1 полугодия 2008 гг. рентабельность активов сокращалась в силу превышения темпа роста активов над темпом роста чистой прибыли Банка.

Динамика показателя рентабельности собственных средств (капитала) на протяжении рассматриваемого периода повторяет динамику показателя рентабельности активов: в 2003 году (39,84%) по сравнению с 2002 годом (31,08%) данный показатель вырос на 28%, но уже в 2004 году сократился до 20,81%. На 01.01.2008 г. рентабельность капитала Банка сократилась до 14,69%, а по результатам 2 кв. 2008 года составила 12,1%.

За рассматриваемый период Банка активно наращивал объемы привлеченных средств на внутренних и внешних рынках капитала: объемы привлеченных средств за период с конца 2002 года по 01.01.2008 г. выросли в 9,5 раз. Рост привлеченных средств продолжился и в 1 полугодии 2008 г., достигнув 408 495 882 тыс. руб. на 01.07.2008 г. Данное изменение обусловлено в первую очередь ростом счетов и депозитов корпоративных клиентов, и, во-вторых, увеличением кредитов и депозитов, полученных от банков-нерезидентов. Это свидетельствует о высокой оценке клиентами и инвесторами надежности Банка.

В 2004 году кредитный портфель вырос на 45% с 43,6 миллиардов рублей до 63,2 миллиардов рублей, в том числе кредитование физических лиц выросло с 4,1 миллиардов рублей до 10,3 миллиардов рублей. Инвестиционный портфель ценных бумаг вырос на 215% с 0,8 миллиардов рублей до 1,8 миллиардов рублей. Среди других активных операций банка следует отметить положительную динамику торгового портфеля ценных бумаг, который в 2004 году вырос на 100% с 2,1 миллиардов рублей до 4,2 миллиардов рублей.

Такая динамика активных операций банка стала возможной благодаря увеличению ресурсной базы, которая характеризуется следующими основными событиями и показателями:

- объем средств, привлеченных от корпоративных клиентов, увеличился на 87% с 13,7 миллиардов рублей до 25,6 миллиардов рублей;

- объем вкладов физических лиц увеличился на 52% с 13,8 миллиардов рублей до 21,0 миллиардов рублей.

Кроме того, в 2004 году получен синдицированный кредит на сумму 180 миллионов долларов США сроком на 2 года, организатором которого выступила банковская корпорация Сумитомо Мицуи. Получен кредит на сумму 170 миллионов долларов США от Райффайзен Центральный Банк Остеррайх АГ сроком до 1 апреля 2006 года. Банк выбрал второй транш целевого кредита в сумме 40 миллионов долларов США, предоставленный Международной финансовой корпорацией для осуществления программы ипотечного кредитования физических лиц, а также получен еще один кредит на сумму 10 миллионов долларов США от указанного инвестора.

В 2005 году кредитный портфель вырос на 82% с 63,2 миллиардов рублей до 114,8 миллиардов рублей, в том числе кредитование физических лиц (включая приобретенные заложенные) выросло с 10,3 миллиардов рублей до 19,8 миллиардов рублей.

Инвестиционный портфель ценных бумаг, включая некотируемые, вырос на 128% с 1,8 миллиардов рублей до 4,1 миллиардов рублей. Среди других активных операций банка следует отметить вложения в торговый портфель ценных бумаг, который на конец 2005 года составил 4,9 миллиардов рублей.

Такая динамика активных операций банка стала возможной благодаря увеличению ресурсной базы, которая характеризуется следующими основными событиями и показателями:

- в 2005 году произошло увеличение уставного капитала Банка с 1 934 708 до 7 334 220 тыс. руб. в результате дополнительной эмиссии акций общим номиналом 5 399 512 тыс. руб., реализованных с эмиссионным доходом 144 808 тыс. руб. Все выпущенные акции были приобретены Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ (Raiffeisen International Bank-Holding AG);

- объем средств, привлеченных от корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей, увеличился на 34% с 25,6 до 34,3 миллиарда рублей;

- объем средств, привлеченных от физических лиц во вклады и на текущие счета, увеличился на 63% с 21,0 до 34,2 миллиарда рублей;

- объем привлеченных межбанковских кредитов и депозитов удвоился за 2005 год и вырос до 54,1 миллиардов рублей.

Кроме того, пролонгирован кредит на сумму 170 миллионов долларов США, полученный в 2004 году от Райффайзен Центральный Банк Остеррайх АГ, а также получены кредиты от указанного банка еще на сумму 400 миллионов долларов на условиях погашения 30% суммы через полтора года, оставшейся суммы – до 2010 года.

В 2006 году кредитный портфель вырос на 60% с 114,8 миллиардов рублей до 183,5 миллиардов рублей, в том числе потребительское кредитование физических лиц (включая приобретенные заложенные) выросло на 42% с 19,8 миллиардов рублей до 28,1 миллиардов рублей. Вложения в котируемые ценные бумаги инвестиционного портфеля и некотируемые ценные бумаги выросли на 166% с 4,1 миллиардов рублей до 10,9 миллиардов рублей. Торговый портфель котируемых ценных бумаг на конец 2006 года составил 16,2 миллиарда рублей против 4,9 миллиарда по состоянию на начало отчетного года. Общая сумма выставленных аккредитивов, выпущенных гарантий и поручительств на конец 2006 года составила 10,8 миллиардов рублей.

Такая динамика активных операций банка стала возможной благодаря увеличению ресурсной базы, которая характеризуется следующими основными событиями и показателями:

- объем средств, привлеченных от корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей, увеличился на 86% с 34,3 до 63,7 миллиардов рублей;

- объем средств, привлеченных от физических лиц во вклады и на текущие счета, увеличился на 53% с 34,2 до 52,4 миллиарда рублей;

- объем привлеченных межбанковских кредитов и депозитов составил 87,2 млрд. руб. на конец 2006 года.

Говоря об увеличении в 2006 году объема кредитов, полученных от банков, следует отметить:

- получение синдицированного кредита в сумме 625 миллионов долларов США на срок 3 года;
- получение субординированных кредитов от Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ на сумму 107 и 80 миллионов долларов США;
- получение кредита на сумму 500 миллионов долларов США от Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ на условиях погашения 30% суммы через полтора года, оставшейся суммы – до 2011 года.

В 2007 году кредитный портфель вырос на 39% с 230,5 миллиардов рублей до 322,9 миллиардов рублей. При этом следует отметить 36% и 53% рост активных операций с физическими и юридическими лицами соответственно, и снижение на 22 % активных операций с банками. Кредитование физических лиц (включая приобретенные заложенные) выросло на 36% с 49,3 миллиардов рублей до 67,2 миллиардов рублей. Вложения в котируемые ценные бумаги инвестиционного портфеля и некотируемые ценные бумаги уменьшились на 58 % с 12.1 миллиардов рублей до 5.0 миллиардов рублей. Торговый портфель котируемых ценных бумаг на конец 2007 года составил 33.3 миллиарда рублей против 19.6 миллиарда по состоянию на начало отчетного года. Общая сумма выставленных аккредитивов, выпущенных гарантий и поручительств на конец 2007 года составила 18.3 миллиардов рублей, по сравнению с 12.5 миллиардов рублей по состоянию на конец 2006 года. Такая динамика активных операций банка стала возможной благодаря увеличению ресурсной базы, которая характеризуется следующими основными событиями и показателями:

В январе 2007 года Импэксбанком была проведена дополнительная эмиссия акций номиналом 1 руб. в количестве 1 276 390 000 шт. на общую сумму 1 276 390 тыс. рублей;

В январе 2007 года Банком была проведена дополнительная эмиссия акций номиналом 1 004 руб. в количестве 10 000 шт. на общую сумму 10 040 000 тыс. рублей. Весь объем эмиссии был приобретен. ЦБ РФ зарегистрировал данную эмиссию в январе 2007 года. В связи с этим, размер оплаченного и зарегистрированного уставного капитала ЗАО «Райффайзенбанк» на 1 января 2008 года составил 21 828 968 тыс. рублей.

Объем средств, привлеченных от корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей, увеличился на 35% с 76,1 до 102,7 миллиардов рублей;

объем средств, привлеченных от физических лиц во вклады и на текущие счета, увеличился на 25 % с 79,5 до 99,6 миллиарда рублей;

Объем привлеченных межбанковских кредитов и депозитов составил 165 миллиардов рублей на конец 2007 года по сравнению с 96,5 миллиардов рублей на конец 2007 года.

Говоря об увеличении в 2007 году объема кредитов, полученных от банков, следует отметить:

проведение сделки по секьюритизации портфеля автокредитов через размещение еврооблигаций на сумму 400 млн. долл. США;

получение двух кредитов от Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ на суммы 500 и 800 млн. долл. США со сроком погашения через 3 и 1,5 года, соответственно.

Во втором квартале 2008 года банк привлек синдицированный кредит у банков-нерезидентов в размере 1 млрд. долл. США сроком на 2 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.)	
	01.07.2008 год	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	17	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	27926	0
в том числе просроченная	0	X

Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	86257	5761
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	1971074	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	78313	0
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	1461	32
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	6	0
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	12025	335
в том числе просроченная	0	X
Прочая кредиторская задолженность	225032	5716
в том числе просроченная	0	X
Итого	2402105	11844
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 (указывается по каждому кредитору)

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

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

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

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.

(тыс.руб.)

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.01.2007 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.02.2007 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены

01.03.2007 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.04.2007 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.05.2007 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.06.2007 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.07.2007 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.08.2007 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.09.2007 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.10.2007 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.11.2007 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.12.2007 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.01.2008 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.02.2008 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.03.2008 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.04.2008 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.05.2008 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.06.2008 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.07.2008 г.	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 обязательств	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностранная валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Синдицированный кредит	- Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited - Deutsche Bank AG, London Branch - WestLB AG - Commerzbank (Eurasija) SAO - Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG - HSH Nordbank AG - WGZ BANK AG Westdeutsche Genossenschafts-Zentralbank eG - Raiffeisenlandesbank Osterreich Aktiengesellschaft - Mizuho Corporate Bank Nederland N.V. - Mashreqbank psc GarantiBank International N.V. - American Express Bank Ltd. - Landesbank Baden-Wuerttemberg,	180 млн. долл. США	09.08.2006/ 25.07.2005	-	-

	London Branch -Ahli United Bank (UK) PLC -Alpha Bank A.E., London Branch -Wachovia Bank, National Association -Sparisjodabanki Islands hf. – Icebank -ArabBank AG -State Bank of India, Frankfurt Branch				
Синдицированный кредит	-Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ (Holland) N.V. -BTMU (Europe) Limited -ABN AMRO Bank N.V. -Calyon -WestLB AG, London Branch -American Express Bank GmbH -Bayerische Landesbank -DZ Bank AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank -Intesa Bank Ireland plc -LRP Landesbank Rheinland-Pfalz -Landesbank Baden-Wuerttemberg, London Branch - Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband registrierte Genossenschaft mit beschraenkter Haftung - Raiffeisenlandesbank Niederoesterreich-Wien AG - Raiffeisenlandesbank Oberoesterreich Aktiengesellschaft -Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG - Raiffeisenverband Salzburg reg.Gen.m.b.H. -Raiffeisen-Landesbank Tirol AG -Wachovia Bank, National Association -WGZ BANK AG Westdeutsche Genossenschafts-Zentralbank -Deutsche Bank AG, London Branch -Sumitomo Mitsui Banking Corporation	625 млн. долларов США	14.12.2009 / срок погашения еще не наступил	-	-

	Europe Limited -Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG -ING Bank N.V. -JPMorgan Chase Bank,N.A. -OKO Bank plc -Mizuho Corporate Bank Nederland N.V.				
Кредит	-Barclays Bank PLC -Citibank, N.A. Bahrain Branch	700 млн. долларов США	29.12.2008 / 06.05.2008	-	-
Синдицированный кредит	Bank Austria Creditanstalt AG, The Bank of Tokio Mitsubishi UFJ, LTD, Barclays Capital, Bayerische Hypo-und Vereinsbank AG, BayernLB, CITIBANK,N.A., Deutsche Bank AG, London Branch, Intesa Sanpaolo Bank Ireland Plc, Landesbank Badenwuertenberg , Mizuho Corporate Bank, Ltd., Wachovia Bank, National Association, WestLB AG, London Branch, DZ Bank AG, Deutsche Zentralgenossensc haftsbank, Raiffeisenlandesba nk Niederoesterreich- Wien AG, Reiffeisenlandesba nkoberoesterreich Aktiengesellschaft , Raiffeisenlandesba nksteiermark AG,Raiffeisenverb and Salzburg reg. Gen.m.b.H.,Reiffe isenlandesbank Tirol AG, Raiffeisenlandesba nkvorarlberg reg. Gen. m.b.H, Raiffeisenlandesba nk Kaerntenrechenze ntrum und revisions Verband, reg. Gen.m.b.H.	1 млрд. долларов США	30.04.2010 / срок погашения еще не наступил	-	-

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

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

25 331 277 тыс. руб.

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

За последний завершенный отчетный период у кредитной организации - эмитента отсутствовали обязательства по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющие не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения.

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

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

Факторов, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств,

Факторами, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств являются: плохое финансовое состояние третьего лица, отсутствие у него кредитной истории. Вероятность возникновения таких факторов кредитная организация - эмитент рассматривает как незначительную.

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

В отчетном квартале не осуществлялось размещение ценных бумаг путем подписки

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

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

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

Развитие банковского бизнеса зависит от многих факторов, также оно во многом определяется ситуацией в стране в целом. На состояние российского банковского сектора влияет изменение ставки РЕПО Банка России, колебания валютного курса, динамика инфляции, цены на нефть, а также рост экономики и состояние потребительского спроса.

Для минимизации рисков, а также для снижения их возможного негативного влияния на деятельность, кредитной организацией – эмитентом проводится комплексная работа по управлению рисками. Организация управлением рисками осуществляется на трех уровнях в рамках политики управления рисками, утвержденных Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ (Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG), Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ (Raiffeisen International Bank-Holding AG) и кредитной организации - эмитента. Политика управления рисками кредитной организации - эмитента утверждается правлением и основывается на принципах Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ, Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ с учетом страновой специфики. Банк продолжает реализацию проекта, направленного на внедрение новых, более жестких требований Базельского комитета в рамках требований Евросоюза к европейским банковским группам к управлению рисками.

2.5.1. Кредитный риск

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

Кредитная организация - эмитент принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик или контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Управление кредитным риском осуществляется в тесном взаимодействии с соответствующими подразделениями Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ.

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

Отдел корпоративных рисков и отдел розничных рисков отвечают за применение политик и процедур управления кредитным риском. Ключевую роль в разработке и утверждении рискованной политики, стандартов и рейтингов в отношении финансовых организаций и государственных учреждений играют отделы управления страновым и банковским рисками Райффайзен Центральный Банк Австрии АГ.

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

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

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

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

Кредитная организация - эмитент использует централизованную систему одобрения корпоративных кредитов требующую оценку и рекомендации отдела управления рисками и единогласного одобрения кредитным комитетом. В отношении кредитов, выдаваемых финансовым институтам, кредитный комитет кредитной организации - эмитента в праве принимать решения в рамках лимитов, установленных Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ, в случае превышения таких лимитов решения принимаются отделом управления страновым и банковским риском Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ.

Принятие решений о формировании резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с внутренней системой одобрений и 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 внутриполитической и социальной обстановкой, высокоразвитой институциональной средой, результатом чего является отсутствие существенных политических и экономических рисков.

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

В настоящее время экономическую ситуацию в России можно охарактеризовать как достаточно стабильную. Темпы роста реальных экономических показателей страны являются высокими на протяжении последних

семи лет. Суверенные рейтинги Российской Федерации по международной шкале, присвоенные Российской Федерации ведущими международными рейтинговыми агентствами, находятся на инвестиционном уровне. Рейтинговое агентство Standard&Poors присвоило значение суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации на уровне BBB+ (прогноз «Позитивный»), Moody's – Baa1 (прогноз «Стабильный»), FitchRatings – BBB+ (прогноз «Стабильный»).

Политическая ситуация может быть названа стабильной. Исход президентских выборов предсказуем с высокой вероятностью в связи с победой правящей партии на парламентских выборах в декабре 2007 года и выдвижением кандидатуры на пост президента РФ этой партией. В результате вероятность радикальных изменений в проводимой правительством политике небольшая. Однако существует вероятность проведения экономических преобразований, которые могут неоднозначно повлиять на деятельность и кредитоспособность российских контрагентов банка.

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

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

2.5.3. Рыночный риск

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

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

Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно:

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

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

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

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

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

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

2.5.3.1. Фондовый риск

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

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

2.5.3.2. Валютный риск

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

Управление валютным риском происходит как с точки зрения соблюдения обязательных требований ЦБ путем ограничения объемов операций в одной валюте и во всех иностранных валютах, так и с точки зрения контроля величины VaR валютного риска. При этом, при планировании операций Банка принимается во

внимание прогнозной динамике курсов валют. Для минимизации валютного риска Банк использует производные валютные инструменты, как биржевые, так и заключаемые с надежными контрагентами на внебиржевом рынке.

2.5.3.3. Процентный риск

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

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

2.5.4. Риск ликвидности

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

Риск ликвидности определяется Банком как невозможность исполнения платежей по своим обязательствам. Риск возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств по депозитам «овернайт», текущих счетов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по марже и по прочим требованиям на производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка. Управление ликвидностью основано на трех основных платформах: операционная ликвидность, «подушка безопасности» и план действий в случае кризиса. Управление операционной ликвидностью опирается на методы эконометрического прогнозирования входящих и исходящих платежей.

Основной принцип формирования «подушки безопасности» - обеспечение профицита ликвидности не в денежной форме и не в форме межбанковских депозитов, а в портфеле высоколиквидных ценных бумаг с высоким рейтингом, которые, в случае необходимости, могут быть оперативно переведены в денежную форму. Данный портфель используется для управления среднесрочной ликвидностью и должен обеспечить исполнение Банком своих обязательств на горизонте до 1 месяца, в случае чрезвычайной рыночной ситуации или изменения клиентских остатков по наиболее пессимистичному сценарию.

2.5.5. Операционный риск

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

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

2.5.6. Правовые риски

Соблюдение кредитной организацией – эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров обеспечивается функционированием системы органов внутреннего контроля, в которую входят

среди прочего, управление внутреннего контроля и аудита, отдел комплаенс-контроля, департамент информационной безопасности. Основные функции управления внутреннего аудита и контроля включают в себя контроль за соответствием внутренних документов эмитента нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций, соответствия должностных полномочий сотрудников, выполнением подразделениями и сотрудниками эмитента законодательных и иных нормативно-правовых актов, регулирующих их деятельность.

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

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

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

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

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

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

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

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

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

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

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

2.5.8. Стратегический риск

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

Основными стратегическими рисками Банка являются:

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

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Облигации выпусков кредитной организации- эмитента (серии 01, серии 02, серии 03, серии 04, серии 05 и серии 06) не являются облигациями с ипотечным покрытием.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

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

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

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

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

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

юридического лица, в форме присоединения к нему другого юридического лица (ОАО «ИМПЭКСБАНК»)	
Номер лицензии на осуществление банковских операций	3292
Дата получения лицензии	23.11.2007 г.

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Генеральная лицензия
Номер лицензии	№3292
Дата получения	23.11.2007 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на совершение банковских операций с драгоценными металлами
Номер лицензии	№3292
Дата получения	23.11.2007 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг:

Вид лицензии	Лицензия на брокерскую деятельность
Номер лицензии	№ 177-02900-100000
Дата получения	27.11.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на деятельность по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	№ 177-03102-001000
Дата получения	27.11.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на дилерскую деятельность
Номер лицензии	№ 177-03010-010000
Дата получения	27.11.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на депозитарную деятельность
Номер лицензии	№ 177-03176-000100
Дата получения	04.12.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле
Номер лицензии	№ 845
Дата получения	29.06.2006г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	До 29.06.2009 г.
Вид лицензии	
Номер лицензии	№ 22-000-1-00053
Дата получения	26.09.2003г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	До 26.09.2008 г.

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

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

Райффайзен Интернациональ является одной из ведущих банковских групп в странах Центральной и Восточной Европы и управляет дочерними банками и лизинговыми компаниями на восемнадцати рынках. Свыше 13 млн клиентов обслуживаются в более чем 3000 отделениях. В семи странах соответствующие дочерние банки входят в тройку крупнейших банков. Представительства в Литве и Молдове расширяют зону присутствия Группы в регионе. Райффайзен Интернациональ является полностью консолидированной дочерней структурой компании Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ (РЦБ), владеющей 68,5% обычных акций холдинга. Остальные акции находятся в свободном обращении на Венской фондовой бирже.

Группа Райффайзен Центральбанк впервые появилась на российском рынке в 1989 году, открыв представительство в Москве. После проведенного анализа рынка в 1996 году было принято решение об открытии филиала. В течение первых трех лет своего существования российский филиал банковской группы РЦБ акцентировал внимание на крупных корпоративных клиентах, что позволило создать значительную клиентскую базу.

В рамках программы обслуживания розничных клиентов Банк начал открывать региональные филиалы и банковские офисы. В 2001 году был открыт первый региональный филиал в г. Санкт-Петербурге. В июне 2002 года Банк разработал программу ипотечного кредитования и стало первым банком в Российской Федерации, внедрившим плавающую процентную ставку по ипотечным кредитам. В январе 2003 года российский филиал РЦБ запустил программу беззалоговых потребительских кредитов, а в феврале 2005 года – программу обслуживания кредитных карт.

В 2000 году в сотрудничестве с компанией Райффайзен Лизинг Интернациональ Банк открыл первую дочернюю компанию ООО «Райффайзен - Лизинг», предложившую корпоративным клиентам лизинговые услуги. В 2004 году Банк создал еще одно дочернее подразделение – ООО «Управляющая компания «Райффайзен Капитал», которое предоставляет, кроме прочих, также услуги по управлению паевыми инвестиционными фондами.

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

В начале 2006 года Группа Райффайзен Интернациональ приобрела 100% акций ОАО «ИМПЭКСБАНК», в марте 2007 года было принято официальное решение о дате начала реорганизации ОАО «ИМПЭКСБАНК» в форме присоединения к ЗАО «Райффайзенбанк Австрия». В результате данного приобретения Группа Райффайзен Интернациональ стала крупнейшей банковской группой в России.

ЗАО «Райффайзенбанк» занимает 7-ое место по величине активов среди крупнейших российских банков по результатам 2-го квартала 2008 года («Интерфакс – ЦЭА»).

ЗАО «Райффайзенбанк» является одним из лидеров российского рынка корпоративных облигаций. В течение 2001-2007 гг. Банк выступил организатором и со-организатором 128 выпусков корпоративных облигаций общей номинальной стоимостью более 398 млрд рублей. По итогам 2005 года ЗАО «Райффайзенбанк» занял первое место в рейтинге организаторов рублевых облигационных займов по количеству организованных эмиссий по версии информационно-аналитического агентства Cbonds, выступив организатором 15 займов общим номиналом свыше 36 млрд рублей.

В 2005-2007 гг. ЗАО «Райффайзенбанк» выступил организатором синдицированных кредитов для российских заемщиков в области розничной торговли, ТЭК, металлургии, коммерческой недвижимости телекоммуникаций и банковской деятельности на общую сумму 8,27 млрд долларов США.

ЗАО «Райффайзенбанк» является одним из самых надежных банков в России: Moody's Interfax Rating Agency присвоило банку долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне Aaa.ru и краткосрочный кредитный рейтинг – на уровне RUS-1. Moody's Investors Service присвоил следующие рейтинги: D – рейтинг финансовой устойчивости, Baa1 долгосрочный и Prime-2 краткосрочный рейтинги депозитов в иностранной валюте.

3.1.4. Контактная информация

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

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

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

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7744000302

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Филиалы кредитной организации – эмитента:

1.

Наименование	Филиал «Северная столица» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Санкт-Петербурге (Ф-л «Северная столица» ЗАО «Райффайзенбанк».)
Дата открытия	13.09.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 191186, г. Санкт-Петербург, Набережная Мойки, дом 36.
Телефон	(812)718-68-00
ФИО руководителя	Роже Делус
Срок действия доверенности руководителя	3.12.2010

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

3.

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

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.

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	Собиров Шухрат Марифович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010

6.

Наименование	Филиал «Поволжский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Нижнем Новгороде (Поволжский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	20.04.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 603000, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, дом 117
Телефон	(831) 431-7000
ФИО руководителя	Грицай Александр Евгеньевич
Срок действия доверенности руководителя	03.12.2010

7.

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

8.

Наименование	Филиал «Красноярский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Красноярске (Красноярский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	11.08.2006г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 660049, г. Красноярск, пр. Мира, дом 74А
Телефон	(3912) 29-99-00
ФИО руководителя	Коломысов Владимир Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010.

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	8(342) 218-3510
ФИО руководителя	Небабин Роман Викторович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010

10.

Наименование	Филиал «Анапский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Анапе (Анапский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 353440, Краснодарский край, г. Анапа, ул. Гребенская, дом 3
Телефон	8(86133) 5-61-72
ФИО руководителя	Пасько Лариса Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010

11.

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

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 656037, г. Барнаул, пр-т Ленина, дом 163
Телефон	(3852) 29-03-99
ФИО руководителя	ИО Кузнецова Тамара Александровна
Срок действия доверенности руководителя	28.11.2010

12.

Наименование	Филиал «Белгородский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Белгороде (Белгородский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 308000, Белгородская область, г. Белгород, ул. Князя Трубецкого, дом 28
Телефон	(4722) 276540
ФИО руководителя	Филатов Виктор Григорьевич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010

13.

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

14.

Наименование	Филиал «Брянский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Брянске (Брянский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 241019, Брянская область, г. Брянск, ул. Красноармейская, дом 65
Телефон	(4832) 589200
ФИО руководителя	Данилова Наталья Геннадьевна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010

15.

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

16.

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

17.

Наименование	Филиал «Волгоградский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Волгограде (Волгоградский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 400066, г. Волгоград, пр-т Ленина, дом 4

Телефон	(8442)38-36-62
ФИО руководителя	Киреев Евгений Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010

18.

Наименование	Филиал «Воронежский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Воронеже (Воронежский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 394038, г. Воронеж, ул. Космонавтов, дом 18
Телефон	(4732) 630863
ФИО руководителя	Терехов Сергей Васильевич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010

19.

Наименование	Филиал «Екатеринбургский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Екатеринбурге (Екатеринбургский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 620075, г. Екатеринбург, ул. Мамина-Сибиряка, дом 145
Телефон	(343) 350-54-74
ФИО руководителя	Горулёв Роман Александрович
Срок действия доверенности руководителя	26.12.2010

20.

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

21.

Наименование	Филиал «Железнодорожный» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Железнодорожске (Железнодорожский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 307170, Курская обл., г. Железнодорожск, ул. Ленина, дом 13
Телефон	(47148) 47016
ФИО руководителя	Керимов Рустам Ильич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010

22.

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

23.

Наименование	Филиал «Ивановский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Иваново (Ивановский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 153000, г. Иваново, пр-т Фридриха Энгельса, дом 47
Телефон	(4932) 90-01-90

ФИО руководителя	ИО Соколов Алексей Игоревич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010
24.	
Наименование	Филиал «Ижевский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Ижевске (Ижевский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 426057, Удмуртская республика, г. Ижевск, ул. М. Горького, дом 92
Телефон	(3412) 51-29-84
ФИО руководителя	Сычугов Петр Викторович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010
25.	
Наименование	Филиал «Иркутский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Иркутске (Иркутский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 664011, г. Иркутск, ул. Рабочая, дом 2а
Телефон	(3952) 20-38-44
ФИО руководителя	Мелентьев Алексей Феликсович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010
26.	
Наименование	Филиал «Казанский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Казани (Казанский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 420061, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Николая Ершова, дом 35а
Телефон	(843)299-78-68
ФИО руководителя	Рахматуллин Ильдар Алмасович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010
27.	
Наименование	Филиал «Калининградский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Калининграде (Калининградский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 236000, г. Калининград, ул. Кирова, дом 1
Телефон	(4012) 993-109
ФИО руководителя	Мусина Инесса Валентиновна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010
28.	
Наименование	Филиал «Калужский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Калуге (Калужский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 248001, г. Калуга, ул. Тульская, дом 15
Телефон	(4842) 561216
ФИО руководителя	Висюлин Александр Павлович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010
29.	
Наименование	Филиал «Камчатский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Петропавловске-Камчатском (Камчатский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
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	ИО Архипцев Игорь Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010
30.	
Наименование	Филиал «Енисейский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Красноярске (Енисейский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 660049, г. Красноярск, пр-т Мира, дом 5
Телефон	(3912) 59-08-05
ФИО руководителя	Бескровный Станислав Тимофеевич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010
31.	
Наименование	Филиал «Липецкий» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Липецке (Липецкий филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 398059, г. Липецк, ул. Октябрьская, дом 1
Телефон	(4742) 742662
ФИО руководителя	Меренкова Александра Викторовна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010
32.	
Наименование	Филиал «Магаданский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Магадане (Магаданский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 685000, г. Магадан, ул. Парковая, дом 6-А
Телефон	(4132) 62-88-48
ФИО руководителя	Желенкова Галина Дмитриевна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010
33.	
Наименование	Филиал «Нижегородский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Нижнем Новгороде (Нижегородский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 603000, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, дом 150
Телефон	(831)211-43-92
ФИО руководителя	Конева Надежда Игоревна
Срок действия доверенности руководителя	28.03.2011
34.	
Наименование	Филиал «Новосибирский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Новосибирске (Новосибирский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
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
35.	
Наименование	Филиал «Омский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Омске (Омский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 644021 г. Омск, ул. Б.Хмельницкого, дом 226
Телефон	(3812) 57-85-19
ФИО руководителя	Янеев Лев Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010

36.	
Наименование	Филиал «Орловский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Орле (Орловский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 302030 г. Орел, ул. Московская, дом 17
Телефон	(4862) 556229
ФИО руководителя	Амелина Ирина Валерьевна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010
37.	
Наименование	Филиал «Камский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Перми (Камский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 614045, г. Пермь, ул. Орджоникидзе, дом 101
Телефон	(342) 244-64-95
ФИО руководителя	ИО Бутырина Людмила Валерьевна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010
38.	
Наименование	Филиал «Волжский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Самаре (Волжский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
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
39.	
Наименование	Филиал «Ростовский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Ростове-на-Дону (Ростовский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 344002 г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, дом 69
Телефон	(863)200-18-04
ФИО руководителя	Пономарев Владимир Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя	02.08.2011
40.	
Наименование	Филиал «Тюменский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Тюмени (Тюменский филиал ЗАО «Райффайзенбанк») (на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг соответствующее изменение в Устав Банка находится на стадии регистрации)
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
41.	
Наименование	Филиал «Санкт-Петербургский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Санкт-Петербурге (Санкт-Петербургский ф-л ЗАО «Райффайзенбанк».)
Дата открытия	11.12.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 197373, г. Санкт-Петербург, пр. Авиастроителей, дом 6.
Телефон	(812) 324 17 00
ФИО руководителя	Шагин Иван Владимирович

Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010
42.	
Наименование	Филиал «Саранский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Саранске (Саранский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 430000, Республика Мордовия, г. Саранск, пр-т Ленина, дом 7
Телефон	(8342) 247537
ФИО руководителя	Ахметов Сергей Шамильевич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010
43.	
Наименование	Филиал «Саратовский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Саратове (Саратовский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 410004, г. Саратов, ул. Чернышевского, дом 60/62
Телефон	(8452) 27-47-15(16)
ФИО руководителя	Кулаков Сергей Валентинович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010
44.	
Наименование	Филиал «Смоленский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Смоленске (Смоленский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 214031, г. Смоленск, ул. Индустриальная, дом 2
Телефон	(4812) 557494
ФИО руководителя	Казакова Наталья Михайловна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010
45.	
Наименование	Филиал «Ставропольский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Ставрополе (Ставропольский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
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	Денисова Любовь Анатольевна
Срок действия доверенности руководителя	05.12.2010
46.	
Наименование	Филиал «Старооскольский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Старом Осколе (Старооскольский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 309530, г. Старый Оскол, Белгородская область, ул. Комсомольская, дом 61
Телефон	(4725) 224404
ФИО руководителя	Самойлов Игорь Иванович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010
47.	
Наименование	Филиал «Сургутский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Сургуте (Сургутский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 628418, Тюменская область, г. Сургут, ул. Профсоюзов, дом 18
Телефон	(3462) 36-14-62
ФИО руководителя	Бочанов Вячеслав Александрович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010
48.	

Наименование	Филиал «Таганрогский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Таганроге (Таганрогский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
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
49.	
Наименование	Филиал «Томский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Томске (Томский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 634009, г. Томск, ул. Бердская, дом 23
Телефон	(3822) 40-66-06
ФИО руководителя	ИО Анкудинова Елена Борисовна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010
50.	
Наименование	Филиал «Тульский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Туле (Тульский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 300041, Тульская область, г. Тула, ул. Советская, дом 2
Телефон	(4872) 361835
ФИО руководителя	Мешков Александр Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010
51.	
Наименование	Филиал «Хабаровский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Хабаровске (Хабаровский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
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	Болденко Юрий Алексеевич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010
52.	
Наименование	Филиал «Челябинский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Челябинске (Челябинский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 454080, г. Челябинск, проспект Ленина, дом 71
Телефон	(351) 263-50-32
ФИО руководителя	Ухальская Людмила Валентиновна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010
53.	
Наименование	Филиал «Ярославский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Ярославле (Ярославский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 150000 г. Ярославль, ул. Собинова, дом 15/14
Телефон	(4852) 745657
ФИО руководителя	Тукеева Вера Васильевна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010
54.	
Наименование	Филиал «Череповецкий» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Череповце

	(Череповецкий филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 162622, Вологодская область, г. Череповец, Советский проспект, дом 98
Телефон	(8202)55-34-34
ФИО руководителя	Гачина Валентина Ивановна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010

55.

Наименование	Филиал «Московский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Москва (Московский филиал ЗАО «Райффайзенбанк») (на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг соответствующее изменение в Устав Банка находится на стадии регистрации)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 125252, г. Москва, ул. Новопесчаная, дом 20/10, стр. 1А.
Телефон	(495) 258-32-32
ФИО руководителя	Мартынов Андрей Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	20.12.2010.

Представительство кредитной организации – эмитента:

Наименование	Представительство «Башкортостан» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Уфа (Представительство «Башкортостан» ЗАО «Райффайзенбанк» в г. Уфа)
Дата открытия	20.06.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Республика Башкортостан, 450098, г. Уфа, проспект Октября, дом 132/3
Телефон	(347) 279-8789
ФИО руководителя	Исмагилов Анвар Ахатович
Срок действия доверенности руководителя	26.11.2008

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;
 б) лизинговые операции;
 7) оказание консультационных и информационных услуг.
 Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.
 В соответствии с Федеральным законом от 02.12.90г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» банкам запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Преобладающими видами деятельности Банка являются:

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

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

Вид основной деятельности	01.07.2007	01.07.2008
Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет, тыс. руб.	8 744 711	17 222 289
в %	51.9	41.4
Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц и осуществление расчетов по их поручению, тыс. руб.	187 449	2 283 144
в %	1.1	5.5
Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, тыс. руб.	19 543	_*
в %	0.1	0
Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, тыс. руб.	5 808 114	19 116 742
в %	34.5	46.0
Выдача банковских гарантий, тыс. руб.	79 844	123 835
в %	0.5	0.3
Операции с ценными бумагами, тыс. руб.	2 007 615	2 847 516
в %	11.9	6.8
Итого, тыс. руб.	16 847 276	41 593 526
Итого, %	100.0	100.0

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

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

Доходы от основной деятельности ЗАО «Райффайзенбанк» во 2 квартале 2008 года выросли на 147% по сравнению со 2 кварталом 2007 года. Значительно выросли объемы всех видов основной деятельности: Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет – на 97%, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах – на 229%, Выдача банковских гарантий – на 55%, Операции с ценными бумагами – на 42%. Основным фактором, оказавшим за рассматриваемый период существенное влияние на рост доходов, является рост российской экономики в целом, в т.ч. развитие российской банковской системы и рост потребности производственных предприятий в инвестиционных кредитных ресурсах.

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

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Совместная деятельность кредитной организацией - эмитентом не ведется.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Банк планирует дальнейшее развитие в качестве универсального банка, предлагающего полный спектр услуг корпоративным и частным клиентам, увеличение доли на рынках корпоративных и розничных банковских услуг, усиление позиции одного из крупнейших российских банков. Основными составляющими роста и развития банка являются:

Дальнейшее развитие в регионах и гармонизация региональной сети. В дополнение к сильной позиции банка в Москве и Санкт-Петербурге, банк рассматривает российские регионы как первостепенную возможность развития клиентской базы. Ключевым в этом отношении банк считает успешное завершение интеграции бывших подразделений ОАО «ИМПЭКСБАНК», объединение с которым резко увеличило региональную сеть, а также усиление позиций, в регионах присутствия банка до объединения. В целях интеграции было создано семь региональных «центров ответственности», руководящих экспансией в регионы. Каждый «центр ответственности» отвечает за управление подразделениями банка, находящимися на территории от 4 до 12 субъектов РФ. Каждым из центров управляет директор, ответственный перед правлением банка.

Фокус на розничном секторе. Банк стратегически сконцентрирован на розничной банковской деятельности. Целью объединения с ОАО «ИМПЭКСБАНК» наряду с региональной экспансией являлось усиление розничного бизнеса. В частности банк планирует увеличение объема потребительского кредитования и обслуживания кредитных карт, которым традиционно уделялось меньше внимания, чем ипотечному и автокредитованию. Банк также планирует расширение клиентской базы, привлекая клиентов различных уровней дохода и развитие кредитования малых и микро предприятий как часть стратегии развития розничного бизнеса.

Расширение базы корпоративных клиентов с упором на средние компании. Хотя кредитование корпоративных клиентов, составляющих большую часть кредитного портфеля, будет оставаться существенным направлением деятельности банка, банк ожидает, что недавняя тенденция снижения маржи при кредитовании крупных корпоративных клиентов продолжится. Существенным фактором, влияющим на доходность корпоративного кредитования, является доступ крупных российских компаний нефте-газовой, металлургической и добывающей промышленности к кредитам иностранных банков. Учитывая его, банк планирует расширить свою базу корпоративных клиентов, концентрируясь на средних компаниях с годовым доходом от 8 до 35 миллионов евро. Принимая во внимание значительную долю таких компаний и сравнительную неразвитость рынка их кредитования, с расширением этого направления бизнеса банк связывает возможность увеличения процентного дохода, так как ставки по кредитам средним компаниям в большей части выше, чем крупным корпорациям.

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

Развитие деятельности на финансовых рынках: В связи с изменениями законодательства, произошедшими в конце 2006 года — начале 2007 года, связанными с либерализацией валютного регулирования и обеспечения судебной защиты сделкам с производными финансовыми инструментами, наблюдается большой потенциал эволюции финансовых рынков в России в ближайшей перспективе. В связи с этим в 2007 и последующие годы Банк планирует принять активное участие в становлении и развитии этих рынков, стремясь занять на них лидирующие позиции.

Диверсификация источников фондирования: В частности банк планирует продолжить расширять базу клиентских депозитов как источник низкостоимостного финансирования, привлекать ресурсы на финансовых рынках с использованием таких инструментов как еврооблигации и синдицированные кредиты, оптимизировать базу капитала за счет секьюритизации и привлекать финансирование от компаний материнской группы.

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов.

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

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

Наименование: Некоммерческая организация «Ассоциация Российских Банков»

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

1. Участие в интеграционных процессах, происходящих в российской банковской системе;
2. Получение оперативной информации обо всех изменениях, касающихся законодательной и административных сфер, финансовой деятельности банков и регионов;
3. Участие в семинарах, форумах и консультациях, проводимых различными комитетами, существующими при ассоциации;
4. Использование предоставляемой Ассоциацией защиты и отстаивания интересов кредитных организаций в законодательных и исполнительных органах власти и управления, ЦБ РФ, судебных, правоохранительных,

налоговых и других государственных органах;

5. Получение организационной, информационно-аналитической, методической, правовой и иной помощи в их работе по обслуживанию юридических лиц и населения в условиях рыночной экономики на основе изучения зарубежного и отечественного опыта;

6. Поддержка взаимного доверия, престижа кредитных организаций, контактов их руководителей и специалистов, надежности и добропорядочности, делового партнерства во взаимоотношениях кредитных организаций между собой и клиентами;

7. Участие в развитии сотрудничества российских кредитных организаций с зарубежными банками, их союзами и ассоциациями, международными финансовыми организациями.

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

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

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

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

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

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

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

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

концерна, ассоциации:

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

Наименование: Саморегулируемая организация «Национальная фондовая ассоциация»

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

Члены Ассоциации имеют право:

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

Члены Ассоциации обязаны:

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

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

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

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

Наименование: Национальная валютная ассоциация

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

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

данного члена Ассоциации.

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

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

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

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

Наименование: Московская Международная Валютная Ассоциация (ММВА)

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

Участники (члены) Ассоциации имеют право:

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

Участники (члены) Ассоциации обязаны:

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

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

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

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

Наименование: Ассоциация региональных банков России

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

Члены Ассоциации лично либо через своих полномочных представителей имеют право:

- 1) избирать и быть избранными в органы управления Ассоциации;
- 2) вносить на рассмотрение органов управления Ассоциации предложения по вопросам, относящимся к деятельности Ассоциации; участвовать в обсуждении этих вопросов на собраниях, совещаниях и рабочих заседаниях органов управления Ассоциации;
- 3) участвовать в голосовании на Общем собрании членов Ассоциации по вопросам, вынесенным на его рассмотрение;
- 4) пользоваться в первоочередном порядке услугами Ассоциации;

- 5) использовать эмблему Ассоциации в своем фирменном обозначении и указывать принадлежность к Ассоциации на своих фирменных бланках;
- 6) получать полную информацию о деятельности Ассоциации, знакомиться с данными бухгалтерского учета и отчетности и другой статистической документацией;
- 7) выйти из состава членов Ассоциации.

Члены Ассоциации обязаны:

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

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

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

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

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

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

Участие в деятельности Ассоциации

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

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

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

Наименование: Международная торговая палата (МТП)

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Палаты

Функции кредитной организации-эмитента:

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

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

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

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

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

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Палаты

Функции кредитной организации-эмитента:

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

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

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной

организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

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

Наименование: Российско-Британская Торговая Палата (RBCC)

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Палаты

Функции кредитной организации-эмитента:

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

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

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

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

Наименование: Санкт-Петербургский Союз строительных компаний «Союзпетрострой»

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Союза

Функции кредитной организации-эмитента:

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

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 24.04.2003 по 30.06.2008

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

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

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

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

1. Участие в интеграционных процессах, происходящих в российской банковской системе;
2. Получение оперативной информации обо всех изменениях, касающихся законодательной и административных сфер, финансовой деятельности банков и регионов;
3. Участие в семинарах, форумах и консультациях, проводимых различными комитетами, существующими при ассоциации;
4. Использование представляемой Ассоциацией защиты и отстаивания интересов кредитных организаций в законодательных и исполнительных органах власти и управления, ЦБ РФ, судебных, правоохранительных, налоговых и других государственных органах;
5. Получение организационной, информационно-аналитической, методической, правовой и иной помощи в их работе по обслуживанию юридических лиц и населения в условиях рыночной экономики на основе изучения

зарубежного и отечественного опыта;

6. Поддержка взаимного доверия, престижа кредитных организаций, контактов их руководителей и специалистов, надежности и добропорядочности, делового партнерства во взаимоотношениях кредитных организаций между собой и клиентами;

7. Участие в развитии сотрудничества российских кредитных организаций с зарубежными банками, их союзами и ассоциациями, международными финансовыми организациями.

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

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

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

Наименование: Visa International Service Association

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

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

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

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

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

Наименование: MasterCard International Incorporated

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

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

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

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

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

Наименование: Негосударственная некоммерческая организация Российская национальная ассоциация членов SWIFT

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

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

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

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

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

Наименование: Ассоциация банков Северо-Запада

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

Функции кредитной организации-эмитента:

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

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

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации: с 14.05.2002, бессрочно, оплачен членский взнос за 2-е полугодие 2008 г.

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

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

Наименование: Уральский банковский союз

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Союза

Функции кредитной организации-эмитента:

Участие филиала в работе Уральского банковского союза позволило:

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

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

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

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

Наименование: Новосибирский банковский клуб

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

Функции кредитной организации-эмитента:

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

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

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

Наименование: Ленинградская Областная Торгово-промышленная Палата

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Палаты

Функции кредитной организации-эмитента:

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

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

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

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

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

По каждому обществу указывается:

Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен»	
НПФ «Райффайзен»	
125009, г. Москва, Романов пер., д. 4, стр. 2	
Единственный учредитель Фонда (100% участия в Совокупном вкладе)	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента 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 - эмитенту	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	-
Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию	
Развитие и продвижение продуктов финансового рынка	

Персональный состав Совета Фонда:

ФИО	Лоренц Александр
Год рождения	1973
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

ФИО	Горшкова Елена Викторовна
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

ФИО	Панченко Оксана Николаевна
Год рождения	1971
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

ФИО	Крашенинникова Юлия Юрьевна
Год рождения	1960
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (Дирекции):

ФИО	Горшкова Елена Викторовна
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

ФИО	Чудина Эльмира Рустамовна
-----	---------------------------

Год рождения	1973
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Горшкова Елена Викторовна
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

Общество с ограниченной ответственностью «Райффайзен - Лизинг»	
ООО «Райффайзен – Лизинг»	
Российская Федерация, 109240, г. Москва, ул. Николаямская, 13/2	
Общество признается зависимым обществом кредитной организации – эмитента, т.к. кредитная организация – эмитент владеет более 20% уставного капитала общества	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале 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 - эмитенту	50%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	-
Оказание услуг лизинга широкого спектра оборудования и транспортных средств для предприятий различных секторов экономики.	
Представление, развитие и продвижение лизинговых услуг группы.	

Персональный состав наблюдательного совета, включая председателя совета директоров, дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

ФИО	Йоханн Йонах (председатель совета директоров)
Год рождения	1962
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

ФИО	Аркадиуш Этрик
Год рождения	1963
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

ФИО	Гурин Павел Викторович
Год рождения	1968
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Иодко Алексей Дмитриевич
Год рождения	1973
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

ФИО	Костылева Галина Алексеевна
Год рождения	1973
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-

Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	
--	--

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Иодко Алексей Дмитриевич
Год рождения	1973
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»	
ООО «УК «Райффайзен Капитал»	
129090, г. Москва, ул. Троицкая, д.17, стр. 1	
Единственный участник Общества (100% участия в капитале).	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале 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 - эмитенту	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	-
Деятельность по управлению ценными бумагами	
Развитие и продвижение продуктов финансового рынка	

Персональный состав наблюдательного совета, включая председателя наблюдательного совета, дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

ФИО	Йонах Йоханн (председатель наблюдательного совета)
Год рождения	1962
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

ФИО	Монин Сергей Александрович
Год рождения	1973
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

ФИО	Гурин Павел Викторович
Год рождения	1968
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

ФИО	Дирк Хинце
Год рождения	1951
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

ФИО	Водзицки Михаэль Антони
Год рождения	1967
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

ФИО	Йетан Мартин
-----	--------------

Год рождения	1969
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

Не предусмотрен уставом общества

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Зайцев Андрей Викторович
Год рождения	1969
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

Общество с ограниченной ответственностью «ВНЕШЛИЗИНГ»	
ООО «ВНЕШЛИЗИНГ»	
105005, Москва, ул. Бакунинская, д. 10-12, стр. 5	
Единственный (единоличный) участник Общества (100% участия в капитале)	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале 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 - эмитенту	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	-
Финансовый лизинг	
Представление, развитие и продвижение лизинговых услуг группы на российском рынке.	

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества:

Не предусмотрен уставом общества

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

Не предусмотрен уставом общества

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Балановский Игорь Николаевич
Год рождения	1954
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

Общество с ограниченной ответственностью «Смоленская площадь»	
ООО «СП»	
119002, Российская Федерация, г. Москва, Смоленская-Сенная пл. 28.	
Единственный участник Общества (100% участия в капитале).	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале 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 - эмитенту	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	-
Инвестиционная и консультационная деятельность	
Компания, осуществляющая поддержку операций с залоговым имуществом	

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества:

Не предусмотрен уставом общества

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

Не предусмотрен уставом общества

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Торсуков Анатолий Владимирович
Год рождения	1963
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

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: 01.07.2008

Здания	4 693 232	337 909
Земля	3 609	-
Оборудование	2 897 056	1 282 880
Итого:	7 593 897	1 620 789

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 (по коэффициентам федерального органа исполнительной власти по статистике, по рыночной стоимости соответствующих основных средств, подтвержденной документами или экспертными заключениями. При наличии экспертного заключения необходимо указать методику оценки).

За последний заверченный год, а также в текущем финансовом году до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг переоценка основных средств не проводилась.

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

Указанных планов нет.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента (с указанием характера обременения, момента возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению кредитной организации - эмитента).

Обременения основных средств кредитной организации – эмитента отсутствуют.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1.1. Прибыль и убытки

(тыс. руб.)

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

Номер п/п	Наименование статьи	01.07.2008
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	18 085 709
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 567 346
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	14 891 791
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 626 572
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6 891 188
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3 488 478
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	3 401 624
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 086
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	11 194 521
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-1 196 849
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-14 137
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	9 997 672
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 107 561
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-4 863
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 712 773
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	458 245
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	128
12	Комиссионные доходы	3 532 657
13	Комиссионные расходы	1 029 677
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	23 853
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	

16	Изменение резерва по прочим потерям	75 915
17	Прочие операционные доходы	5 815 833
18	Чистые доходы (расходы)	21 690 097
19	Операционные расходы	13 599 924
20	Прибыль до налогообложения	8 090 173
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2 328 820
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	5 761 353

с 01.01.2005 г.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	01.07.2007
1	2	3
	<i>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</i>	
1	Размещения средств в кредитных организациях	1 295 156
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	7 449 555
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	1 062 679
5	Других источников	26 438
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	9 833 828
	<i>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</i>	
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	2 636 174
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 737 502
9	Выпущенным долговым обязательствам	0
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	4 373 676
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	5 460 152
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-203 297
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	881 677
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	309 877
16	Комиссионные доходы	1 963 239
17	Комиссионные расходы	184 974
18	Чистые доходы от разовых операций	-2 629
19	Прочие чистые операционные доходы	-23 326
20	Административно-управленческие расходы	2 634 561
21	Резервы на возможные потери	-1 368 459
22	Прибыль до налогообложения	4 197 699
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	1 065 031
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	3 132 668

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

Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации – эмитента; Информация о причинах, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, привели к убыткам/прибыли кредитной организации - эмитента, отраженным в бухгалтерской отчетности по состоянию на момент окончания отчетного квартала в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

По сравнению с 1 полугодием 2007 года в 1 полугодии 2008 года прибыль выросла на 84%. Основную долю доходов банка составляют процентные доходы. Суммарные процентные доходы увеличились на 84%, в основном за счет роста на 100% процентных доходов от ссуд, предоставленных некредитным организациям. Рост процентных доходов связан с ростом кредитного портфеля банка, прежде всего, за счет кредитов, выданных корпоративным клиентам и физическим лицам. Произошло увеличение портфеля кредитов индивидуальным предпринимателям, однако доля этого портфеля в общем кредитном портфеле банка на настоящий

момент незначительна. Увеличение кредитного портфеля произошло как за счет слияния с Импэксбанком в ноябре 2007 года, так и с органическим ростом бизнеса банка. На 94% выросли чистые доходы от операций с иностранной валютой. Комиссионные доходы возросли на 80%. Процентные расходы увеличились менее значительно, чем процентные доходы - на 58%, в результате чистые процентные доходы возросли на 105%.

Мнение каждого из таких органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию (в случае, если мнения указанных органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента не совпадают).

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

Основным фактором, оказавшим за рассматриваемый период существенное влияние на изменение размера прибыли кредитной организации – эмитента, является рост российской экономики в целом, в т.ч. развитие российской банковской системы и рост потребности производственных предприятий в инвестиционных кредитных ресурсах.

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

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

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

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

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	11,22
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	37,06
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	61,31
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	74,65
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	15,3
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	196,8
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	12,46
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,08

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

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

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

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

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

Структура активов и пассивов Банка оставалась достаточно сбалансированной в течение рассматриваемого периода, что выражено в выполнении всех обязательных нормативов, установленных Банком России.

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

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

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

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

(с 01.04.2008 данные приводятся в виде следующей таблицы):

Номер строки	Наименование показателя	остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	47464687
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	21828968
102	Эмиссионный доход кредитной организации	620951
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1091448
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	

104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи	
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	14745050
107	Источники основного капитала, итого	38286417
108	Нематериальные активы	23874
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	
111	Убыток текущего года	
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи	
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	619132
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	
115	Основной капитал, итого	37643411
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	1846626
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	2214710
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи	
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	5759940
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	
209	Источники дополнительного капитала, итого	9821276
210	Дополнительный капитал, итого	9821276

300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	
400	Промежуточный итог	47464687
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

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

Вложения в ценные бумаги:

Эмиссионные ценные бумаги: Вложений кредитной организации – эмитента в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего отчетного квартала, нет.

Неэмиссионные ценные бумаги:

Вложений кредитной организации – эмитента в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего отчетного квартала, нет.

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	36 360
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	25 232

Иные финансовые вложения:

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

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций.

При выборе объектов инвестиций кредитная организация - эмитент ориентируется на показатели финансовой устойчивости предприятий. По мнению кредитной организацией – эмитента, потенциальный риск понесения убытков минимален.

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

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

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

Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. 05.12.2002г. № 205-П.

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

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

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

Отчетная дата: 01.07.2008

Здания	4 693 232	337 909
Земля	3 609	-
Оборудование	2 897 056	1 282 880
Итого:	7 593 897	1 620 789

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

В ежеквартальном отчете за первый квартал указанная информация раскрывается за последний заверченный финансовый год, а также за первый квартал текущего финансового года.

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

Кредитная организация – эмитент не имеет принятой политики в области научно-технического развития. Расходы кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития за 2002-2006 гг. за счет собственных средств не производились.

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

Лицензионный договор о предоставлении права на использование товарного знака

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

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

Срок действия: 23.05.2003г.-23.05.2013г.

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

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

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних заверченных финансовых лет либо за каждый заверченный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

Несмотря на проблемы и риски, существующие в банковском секторе Российской Федерации, в последние 5 лет происходят положительные структурные сдвиги, которые определяются благоприятными условиями в экономике, политике и отрасли. С начала текущего десятилетия российская экономика росла в среднем на 7% в год. Растущий спрос на финансовые услуги стимулирует развитие банковского бизнеса, причем позитивные изменения в банковском секторе были в значительной степени обусловлены следующими факторами:

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

По данным МЭРТ, реальный ВВП России в 2006 г. вырос на 6,7% (в 2005 г. - на 6,4%, в 2004 г. - на 7,2%), в 2007 г. - на 8,1%, По прогнозам S&P, рост замедлится и к 2009 г. составит менее 5% - однако этого достаточно для обеспечения дальнейшего развития банковского сектора.

Некоторые экономические показатели Российской Федерации	2007	2006	2005	2004	2003	2002	2001	2000	1999	1998	1997
Номинальный ВВП, млрд руб.	32 989	26 781	21 620	17 048	13 243	10 831	8 944	7 306	4 823	2 741	2 479
Прирост реального ВВП, %	8,1	6,7	6,4	7,2	7,3	4,7	5,1	10,0	3,2	(4,9)	0,8
Население, млн человек	142,2	142,5	143,2	143,9	144,6	145,3	146,0	146,6	147,0	146,9	147,1
Прирост реального ВВП на душу населения, %	8,3	7,23	6,92	7,74	7,83	5,18	5,51	10,36	3,60	(4,74)	1,24
Инфляция, ИПЦ, %	9,0	9,7	12,7	10,9	13,7	15,8	21,5	20,8	86,0	27,5	14,8
Уровень безработицы, %	6,1	7,1	7,6	8,1	8,3	8,0	9,1	10,7	12,6	13,3	11,2
Обменный курс руб./долл. США на конец года	24,55	26,33	28,78	27,75	29,45	31,78	30,14	28,16	27,00	20,65	5,96
Внутренние кредиты ЧС* и ГНО**, млрд руб.	12 737	8 469	5 754	4 278	2 918	2 040	1 557	1 049	684	449	302
Внутренние кредиты ЧС и ГНО, % от ВВП	38,60	31,62	26,61	25,09	22,03	18,84	17,40	14,36	14,18	16,39	12,19
Внешний долг небанковского частного сектора, млн долл. США	225 400	138 742	112 632	65 494	45 843	27 862	18 308	18 129	17 700	17 000	11 900
Внутренние кредиты ЧС и ГНО + внешний долг нефин. ЧС, % от ВВП	55,4	45,26	41,61	35,75	32,23	27,01	23,57	21,34	24,09	29,20	15,05
Чистый внешний долг банковского сектора, млн долл. США	72 563	37 420	12 588	7 253	3 975	(4 752)	(6 296)	(7 495)	(3 817)	(1 251)	5 686
Чистые внешние активы банковского сектора, % от ВВП	(5,14)	(3,80)	(1,65)	(1,23)	(0,92)	1,38	2,05	2,89	9,28	0,44	(1,33)
(о) - оценка. ЧС - частный сектор; ГНО - государственные нефинансовые организации. Источник: ЦБ РФ, Standard & Poor's.											

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

Наиболее активный приток инвестиций отмечается в секторе недвижимости и в отраслях, производящих товары и услуги для внутреннего потребления. По данным S&P, российский рынок недвижимости растет во многом благодаря банковским кредитам: по состоянию на середину 2007 г. их доля в общей сумме инвестиций в этот сектор составляла порядка 20-25%. Высокие темпы роста частного потребления также во многом поддерживаются растущим банковским кредитом - на середину 2007 года 22,6% продаж товаров длительного пользования было профинансировано за счет потребительских кредитов.

По данным ЦБ РФ, в 2007 г. объем кредитов частному сектору и государственным нефинансовым организациям вырос на 50,4%, 2006 г. - на 47,3% против 35% в 2005 г. и 50% в 2004 г. По мнению S&P, можно ожидать, что в ближайшие годы эта тенденция сохранится, хотя рост кредитования может замедлиться из-за ухудшения ситуации с ликвидностью на мировом рынке и увеличения премии за риск. Уровень внутренних кредитов частному сектору и государственным нефинансовым организациям, в процентах от ВВП, повысился, но пока остается небольшим - 31,6% в конце 2006 г., 38,6% в конце 2007 г. По прогнозу S&P ожидается, что в 2009 г. - 54%.

Российские банки активно осваивают новые для них сегменты рынка, отличающиеся повышенным уровнем риска (например, розница, банковское обслуживание малого и среднего бизнеса). В соответствии с данными

ЦБ РФ, в 2004-2005 гг. объем кредитов физическим лицам, выдаваемых банками России, ежегодно увеличивался почти вдвое, то в 2006 г. его рост составил 75%, в 2007 г. - 57% достигнув 132 млрд. долл. США.

Оставаясь по-прежнему высоким, особенно в сегментах ипотеки и кредитных карт, рост розничного кредитования замедляется под влиянием проблем, связанных с качеством активов и инфраструктурными ограничениями. Однако в среднесрочной перспективе кредитование физических лиц, скорее всего, будет продолжать опережать по темпам роста кредитование юридических лиц в связи с наличием повсеместного неудовлетворенного спроса населения на банковские услуги, продолжающегося роста личного потребления и располагаемых доходов. Действующее с июля 2007 г. требование о полном раскрытии эффективных ставок по потребительским кредитам также должно способствовать понижению процентных ставок и стимулированию спроса на кредиты.

По данным ЦБ РФ, на 1 января 2008 г. доля кредитов населению в ВВП России составила 9,8%. По оценкам S&P, в ближайшие два года должна достичь 12%. Это означает, что данный сегмент рынка имеет значительный потенциал для роста бизнеса российских банков. В соответствии с данными ЦБ РФ, доля розничных кредитов в общем объеме кредитов, выданных банками нефинансовым организациям и физлицам, составила на 1 января 2008 г. 26,4% против 7,9% в январе 2003 г. По мнению S&P, низкий, хотя и растущий, уровень задолженности домашних хозяйств позволяет надеяться на хорошие показатели возвратности выдаваемых ссуд. Объем кредитования физических лиц в процентах от денежных доходов населения находится на невысоком уровне в 15,3% на 1 января 2008 г, однако это почти в 2 раза превышает значение в 8,5% в январе 2006 г. В отсутствие централизованной базы данных банки не имеют возможности эффективно проверять каждого розничного заемщика на предмет своевременности погашения задолженности. В соответствии с принятым в конце 2004 г. Законом «О кредитных историях» в стране должны появиться многочисленные бюро кредитных историй, что станет фактором, поддерживающим эффективность этой деятельности.

Вклады населения быстро растут, хотя остаются относительно дорогостоящим источником фондирования. В соответствии с исследованиями S&P, о растущем доверии населения свидетельствует рост доли депозитов физических лиц, в процентах от среднего располагаемого дохода, с 10,2% в конце 1999 г. до 22,5% в конце 2006 г. При этом продолжается процесс дедолларизации депозитов. Доля рублевых вкладов растет, и на 1 января 2008 г. достигла 87%. На 30 июня 2007 г. частные вклады составляли 43% совокупного объема клиентских средств в банковской системе, но около 50% из них - вклады клиентов Сбербанка; в среднем депозитном портфеле остальных кредитных организаций удельный вес частных вкладов не превышал 30%. На 1 января 2008 г. доля вкладов физлиц осталась на уровне 43% от клиентских средств.

Наблюдающееся с 2003 г. изменение структуры розничных депозитов по срокам погашения позитивно влияет на банковские позиции ликвидности. Согласно данным ЦБ РФ, на 1 января 2008 г. долгосрочные депозиты физлиц составляли 62% розничного фондирования в сравнении с 42% на конец 2003 г. Удлинение сроков погашения депозитов отражает стремление вкладчиков получать более высокую доходность в условиях снижения процентных ставок и, возможно, рост доверия вкладчиков к банкам в результате внедрения системы страхования вкладов. В то же время увеличение сроков депозитов не позволяет банкам чувствовать себя значительно более уверенно, поскольку в соответствии с Гражданским кодексом РФ депозиты могут быть изъяты в любой момент по требованию вкладчиков. Кроме того, банковские депозиты сталкиваются с растущей конкуренцией со стороны более высокодоходных альтернативных вложений.

По данным рейтингового агентства Fitch Ratings, депозиты и счета корпоративных клиентов в последние годы также демонстрируют высокий рост. Их доля в совокупных пассивах на 1 июня 2007 г. увеличилась до 35,3% по сравнению с 27% на конец 2003 г. Структура корпоративных депозитов по срокам погашения не изменилась: приблизительно 70% из них остаются краткосрочными. Кроме того, для корпоративного фондирования продолжает быть характерной высокая концентрация, поскольку многие банки полагаются на небольшое количество клиентов. В крупных банках и банках среднего размера на долю 20 крупнейших депозитов, как правило, приходится 20%-30% клиентского фондирования.

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

В то же время будущие возможности привлечения фондирования, особенно на международных рынках, будут зависеть от глобальной экономической конъюнктуры. Сокращение ликвидности и увеличение процентных ставок может привести к уменьшению интереса со стороны иностранных инвесторов. Продолжающееся снижение ликвидности в глобальном масштабе, вероятно, окажет негативное воздействие на возможности российского банковского сектора по привлечению средств на международных рынках капитала.

В то же время проблемы с ликвидностью не должны в равной мере сказаться на всех банках. Наиболее затронутыми будут небольшие и средние банки, зависящие от фондирования, привлекаемого на финансовых рынках. Чтобы продолжить получать зарубежное фондирование этим банкам придется платить более

высокую премию, что в конечном итоге будет сказываться на их процентной марже. Крупные диверсифицированные финансовые организации имеют более благоприятные позиции в существующих условиях глобальной неопределенности.

В целом, несмотря на ухудшение глобальной конъюнктуры во 2-й половине 2007 года, уровень ликвидности российских банков оставался приемлемым, что в значительной степени объяснялось беспрецедентными по величине вливаниями ликвидности, прежде всего с использованием механизма РЕПО Банка России. Однако сохраняющаяся неопределенность и дефицит ликвидности на мировом рынке могут способствовать возникновению в ближайшие месяцы новых проблем с ликвидностью в российской банковской системе. При этом их острота и последствия будут в значительной мере определяться возможностями Центробанка по увеличению ликвидности.

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

Что касается внешних синдицированных займов и еврооблигаций, наиболее подверженных указанным рискам, то общая потребность по их рефинансированию на 2008 год составляет, по оценкам S&P, менее 20 млрд долл. (без учета новых заимствований). Проблем с погашением этой суммы возникнуть не должно, учитывая размеры совокупных и ликвидных активов отдельных банков. Рынок синдицированных и двусторонних займов, составляющих основную часть краткосрочных долговых обязательств российских банков, не столь волатилен, как рынок облигаций..

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе. Приводится оценка соответствия результатов деятельности кредитной организации - эмитента тенденциям развития банковского сектора экономики. Указываются причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению кредитной организации - эмитента, результаты). Указываются факторы и условия, влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и результаты такой деятельности. Дается прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий. Описываются действия, предпринимаемые кредитной организацией-эмитентом, и действия, которые кредитная организация-эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий. Указываются способы, применяемые кредитной организацией-эмитентом, и способы, которые кредитная организация-эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента:

На протяжении последних пяти лет (2002-2007 гг.) темпы роста активов кредитной организации - эмитента значительно превышали темпы роста суммарных активов банковского сектора России.

По данным Интерфакс-ЦЭА, по состоянию на конец второго квартала 2008 г. ЗАО «Райффайзенбанк» входит в первую десятку ведущих банков в Российской Федерации по величине активов, прибыли, капитала, по кредитам и депозитам и является крупнейшим банком с иностранным капиталом в России. В 2007 году эмитент стал банком с наилучшим набором рейтингов, присвоенных лидирующими международными рейтинговыми агентствами на территории СНГ. Уровню рейтингов способствуют сильный бренд, поддержка материнской компании, значительно расширившаяся филиальная сеть, позволяющая увеличить доступ к клиентской базе, адекватная рыночная стратегия, высокое качество активов, рентабельность операций, достаточная капитализация, высокие требования к клиентам-заемщикам.

В результате слияния с ОАО «ИМПЭКСБАНК», кредитная организация - эмитент стала банком с разветвленной, регионально диверсифицированной филиальной сетью, входящей в первую десятку банков по количеству филиалов в Российской Федерации.

Российский банковский рынок имеет значительный потенциал дальнейшего роста в связи с низкой насыщенностью экономики России банковскими услугами. Банк намерен продолжать использовать существующие возможности для собственного развития, особенно в активно растущих сегментах кредитования физических лиц малых предприятий и частных предпринимателей.

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

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

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

Конкурентные преимущества кредитной организации - эмитента:

- Узнаваемый, пользующийся доверием бренд, ассоциирующийся у корпоративных и розничных клиентов с высоким качеством услуг, профессионализмом и инновациями, надежностью;

- Сильная рыночная позиция. Эмитент является одним из крупнейших банком по величине активов в РФ, входит в первую десятку банков по величине активов;
- Крупная филиальная сеть в регионах РФ, дающая возможность расширять клиентскую базу как в корпоративном, так и в розничном сегментах;
- Поддержка со стороны материнской банковской группы Райффайзен в форме фондирования;
- Развитые системы управления риском, активами и обязательствами, основанные на международном опыте банковской группы Райффайзен и консервативных западных стандартах;
- Уникальный подход к управлению персоналом, позволяющий привлекать и удерживать высокообразованных и инициативных работников (тренинги, международная ротация кадров);
- Высокий уровень ИТ.

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

Усиление конкуренции

В соответствии с исследованиями S&P, для российского банковского сектора характерна высокая концентрация в его верхнем эшелоне и раздробленность в среднем и нижнем эшелонах. Всего в системе насчитывается 1165 банков, при этом у более чем 75% из них величина капитала составляет менее 10 млн долл. Значительное превосходство над всеми другими финансовыми институтами имеет Сбербанк. По величине рыночной доли Сбербанк намного опережает второй по значению банк России - ВТБ. Однако ВТБ стремительно наращивает свой бизнес и, по-видимому, является единственным банком, способным существенно сократить этот разрыв в ближайшие годы.

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%, хотя и растут. Благодаря своей репутации и преимуществам в области привлечения средств, крупные банки уверенно укрепляют рыночные позиции, оттесняя на задний план менее крупных участников рынка.

Одним из факторов усиления конкуренции является деятельность иностранных банков. Если в прошлые годы эти банки работали почти исключительно со своими иностранными клиентами и российскими «голубыми фишками», то сейчас они активно обслуживают российские компании среднего размера и частных лиц, тем самым расширяя свой бизнес в стране. По данным Интерфакс-ЦЭА, на конец третьего квартала 2007 г. помимо Райффайзенбанка, в тридцатку крупнейших кредитных организаций России входили Международный Московский Банк (Юникредит Банк), контролируемый UniCredito Italiano SpA, а также дочерний банк Citі.

Необходимость повышения капитализации

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

В последние годы банки увеличивают свои капиталы в основном за счет капитализации прибыли. Согласно S&P, поскольку рост активов опережает рост внутренних источников капитала, средние показатели достаточности капитала по российской банковской системе снизились с 15,8% на конец 2002 г. до 10,6% на 31 декабря 2006 г. Поэтому для дальнейшего устойчивого развития банкам необходимы внешние вливания капитала.

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

Стабилизация процентной маржи

Несмотря на конкурентное давление, тенденция к снижению чистой процентной маржи, явно заметная в начале десятилетия, в последние два года замедлилась. Эта позитивная тенденция, которая, как ожидается, сохранится в 2007 г., обусловлена увеличением объемов высокомаржинальных сегментов кредитования, особенно кредитов физическим лицам и МСБ. В то же время, текущие проблемы с ликвидностью на глобальном рынке и повышение премии за риск могут оказывать давление на стоимость фондирования, однако в среднесрочной перспективе положительная динамика прибыли российских банков должна сохраниться.

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

Географическая экспансия и развитие розничного бизнеса

Многие российские банки стремятся усилить позиции в регионах, хотя такая экспансия часто сопряжена с высокими затратами. Сохранение ведущих позиций на высококонкурентном банковском рынке будет

зависеть от степени диверсификации клиентской базы и продуктового ряда, прежде всего в розничном бизнесе и в обслуживании предприятий малого и среднего бизнеса. Результаты реализации программ экспансии зависят от качества управления и последовательности в реализации выбранной стратегии. Кроме того, большое значение имеют наличие или отсутствие проактивных методов работы, нацеленности на диверсификацию и модификацию бизнеса, способности адаптироваться к меняющимся условиям, а также желания и готовности акционеров обеспечивать банку дополнительный капитал.

Филиальные сети российских банков быстро растут, но в основном концентрируются в крупных экономических центрах - в соответствии с распределением населения страны. Согласно исследованию S&P, по состоянию на середину 2007 г. в их состав входили 3 351 полномасштабный банковский филиал и 32 214 операционных отделений. Таким образом, одно подразделение банковской сети обслуживает около 4 тыс. жителей. По этому показателю Россия опережает Украину, Казахстан и Турцию и находится примерно на одном уровне со странами Центральной Европы, но почти вдвое отстает от стран ЕС в целом. Примечательно, что Сбербанк имеет 20 200 отделений, а у банка, занимающего второе место по величине филиальной сети, их около 580.

Развитие банковской розницы сопряжено с дополнительными операционными и кредитными рисками, высокими расходами на инфраструктуру, требует выработки долгосрочной концепции, а также продуманного планирования инвестиций. В настоящее время высокие процентные ставки по потребительским кредитам, а также благоприятная для кредитования экономическая среда позволяют осуществлять инвестиции в расширение бизнеса. Однако успех розничных проектов отдельных банков не гарантирован и будет зависеть, среди прочего, от способности банков контролировать риски и издержки.

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

Российской банковской системе вряд ли удастся полностью избежать последствий глобального кризиса ликвидности в 2007-2008 гг. В то же время, его влияние на российские банки, скорее всего, ограничится замедлением темпов роста кредитования и снижением доходов в результате повышения стоимости привлеченных ресурсов и снижения рентабельности банковских операций. Ситуация могла бы быть более сложной в случае более продолжительного и более острого глобального кредитного кризиса. Тем не менее, серьезные негативные последствия для ликвидности и финансового положения большинства российских банков представляются маловероятными.

Усиление конкуренции и ускорение процесса консолидации

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

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

В целях удержания и увеличения рыночной доли и повышения доходности своих операций Банк разрабатывает и реализует стратегические проекты развития бизнеса в наиболее перспективных клиентских сегментах, позволяющие наиболее полно использовать имеющиеся конкурентные преимущества. Конкурентоспособность Банка повышается также за счет постоянного улучшения качества предлагаемых банковских услуг.

Снижение темпов роста доходов и рентабельности

Несмотря на растущее значение комиссионных доходов в общей структуре доходов российских банков, чистая процентная маржа остается основной составляющей. Поэтому изменение чистой процентной маржи является определяющим фактором изменения доходности большинства банков. Вследствие усиления конкуренции, в особенности в сегментах розничного кредитования и кредитования среднего и малого бизнеса, может произойти снижение процентной маржи. Дополнительным фактором, который в среднесрочной перспективе будет оказывать негативное влияние на рентабельность российских банков, может стать увеличение стоимости привлечения средств с финансовых рынков.

Рост расходов на создание резервов, вызванный «старением» кредитных портфелей, в сочетании с продолжающимся ростом затрат, связанных с агрессивным развитием розничного бизнеса, может привести к тому, что, начиная с 2008 года начнется постоянное снижение показателей доходности банков.

Рост инвестиций в развитие региональных сетей, высокий спрос на квалифицированные кадры, превышающий их предложение, и необходимость модернизации инфраструктуры способствуют постоянному росту операционных расходов. В конечном итоге, однако, весьма возможно, что в этой сфере произойдет улучшение, поскольку снижение рентабельности будет стимулировать российские банки к оптимизации расходов.

Сокращение маржи в отдельных рыночных сегментах компенсируется развитием бизнеса с более широким кругом перспективных клиентов, совершенствованием информационных банковских технологий, а также привлечением более дешевых (по сравнению с конкурентами) финансовых ресурсов на зарубежных рынках, чему способствуют высокие международные рейтинги Банка.

Растущая просроченная задолженность по потребительским кредитам

По данным рейтингового агентства Moody's, на середину 2007 года общий объем портфеля кредитов, выданных российскими банками физическим лицам, равнялся приблизительно 100 млрд долларов. При этом доля обеспеченных кредитов (ипотечные кредиты и автокредиты) оценивается примерно в 25%-30%, в то время как большую часть портфеля составляют необеспеченные кредиты. Все это делает структуру кредитного портфеля российских банков достаточно рискованной.

Согласно Moody's, по состоянию на 30 июня 2007 года доля просроченной задолженности достигла 3,2% совокупного кредитного портфеля, в то время как на конец 2004 года она составляла 1,3%. Эта тенденция может вести к снижению качества активов самых слабых участников рынка (в основном, тех, кто пришел на него недавно и реализует политику агрессивного роста, не имея значительных ресурсов).

Кроме того, усиление конкуренции в данном секторе способствует тому, что банки смягчают свои требования к заемщикам. Текущий объем розничных кредитов по сравнению с объемом собственных средств банка в большинстве случаев является слишком незначительным, чтобы создать для банка трудности в случае роста просроченной задолженности, однако портфели банков растут весьма быстро. В настоящее время суммы невозврата обычно компенсируются за счет высокой реальной доходности кредитов. Однако, во временном горизонте от трех до пяти лет кризис «плохих долгов» по потребительским кредитам вполне возможен, в особенности, если в стране ухудшатся макроэкономические условия.

Уровень кредитных рисков ограничивается Банком путем реализации комплекса мероприятий, направленных на дальнейшее совершенствование системы риск-менеджмента. Благодаря этому уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка значительно меньше среднего уровня по банковской системе.

Способы, применяемые кредитной организацией-эмитентом, и способы, которые кредитная организация-эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента:

Использование системы управления риском, активами и обязательствами, основанных на международном опыте банковской группы Райффайзен и консервативных западных стандартах.

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. 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 правовой базы,
- рост платежеспособного внутреннего спроса населения, а также предприятий и организаций, являющихся потребителями банковских услуг, оказываемых кредитной организацией - эмитентом,
- расширение клиентской базы,
- растущий потенциал рынка потребительского кредитования,
- расширение перечня и усовершенствование предлагаемых клиентам продуктов и услуг,
- развитие каналов дистрибуции, посредством развития филиальной сети.

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) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 11) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- 12) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 13) дробление и консолидация акций;
- 14) принятие решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 15) принятие решения об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 17) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 18) утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность органов Банка;
- 19) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

Наблюдательный совет.

К компетенции наблюдательного совета относятся следующие вопросы (ст.29, п.2 Устава Банка):

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании, и другие вопросы, отнесенные к компетенции наблюдательного совета в соответствии с действующим законодательством и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях,

- предусмотренных действующим законодательством;
- 8) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;
 - 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
 - 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
 - 11) использование резервного фонда и иных открытых фондов Банка;
 - 12) создание филиалов и открытие представительств Банка;
 - 13) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
 - 14) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с действующим законодательством;
 - 15) утверждение отчета об итогах выпуска акций Банка;
 - 16) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжения договора с ним;
 - 17) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено федеральным законом к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
 - 18) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

Правление.

К компетенции правления Банка относятся (ст. 31, п.4 Устава Банка):

- 1) все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, кроме вопросов, относящихся к компетенции общего собрания и наблюдательного совета;
- 2) предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с настоящим уставом подлежат рассмотрению общим собранием акционеров или наблюдательным советом, и подготовка соответствующих материалов, предложений и проектов решений по ним;
- 3) вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка, его филиалов, представительств и дополнительных офисов (отделений);
- 4) утверждение положений о структурных подразделениях Банка;
- 5) принятие решений о создании внутренних структурных подразделений Банка в соответствии с действующим законодательством;
- 6) организация разработки и принятие решений об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах компетенции Банка;
- 7) регулирование размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, учет, отчетность и внутренний контроль;
- 8) обеспечение соблюдения Банком действующего законодательства;
- 9) вопросы подбора, расстановки и подготовки кадров Банка;
- 10) рассмотрение и утверждение документов по вопросам деятельности Банка;
- 11) вынесение на рассмотрение общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных федеральным законом.

Председатель правления.

Председатель правления Банка (ст. 32, п.3 Устава Банка):

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

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

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

Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность его органов (в случае отсутствия таких изменений указывается на это обстоятельство).

Во втором квартале 2008 года изменения в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность его органов

не внесены

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

www.raiffeisen.ru

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

Наблюдательный совет ЗАО «Райффайзенбанк»:

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

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

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

квалификация: присвоена академическая ученая степень «Магистр экономики и бизнес

администрирования», 1972 г., Доктор экономических наук

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

С	организация	должность
1	2	3
2001	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ, Австрия, Вена	Председатель правления
2001	Райффайзен Центральбанк Остеррайх Акциенгезелльшафт, Австрия, Вена	Заместитель Председателя правления
2007	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Председатель наблюдательного совета
н/д	Груп Софтвэр Инвестмент АГ (GSI AG), Швейцария, Цуг	Член правления
2004	OMV Акциенгезелльшафт, Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
2005	Остеррайхише Контрольбанк АГ, Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
2003	Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
2005	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Председатель наблюдательного совета
2004	Райффайзенбанк Болгария ЕАД, Болгария, София	Председатель наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк о.о., Босния Герцеговина, Босния Герцеговина, Сараево	Председатель наблюдательного совета
2007	Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член наблюдательного совета
2003	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Председатель наблюдательного совета
2007	Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия, Загреб	Председатель наблюдательного совета
2006	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Председатель наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Председатель наблюдательного совета
2006	Райффайзен банка АО, Сербия, Белград	Председатель совета директоров
2007	Татра Банка АО, Словакия, Братислава	Член наблюдательного совета
2004	Райффайзен Банк Зрт., Венгрия, Будапешт	Председатель наблюдательного совета
2004	Райффайзен Банк Sh.a. AL- Тирана, Албания	Член наблюдательного совета
н/д	Райффайзен Файненшэл Сервисез Компании Зрт, Будапешт	Председатель наблюдательного совета
2006	еБанка а.с. Прага	Председатель наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банка о.о., Словения, Марибор	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Интернешнл Бетайлигунгс ГмбХ	Член правления
2007	Сембра Бетайлигунгс ГмбХ	Член правления

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

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

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

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

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

С	организация	должность
1	2	3
2001	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ, Австрия, Вена	Член правления, Директор операционного управления
2007	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
2006	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Член наблюдательного совета
2004	Райффайзен Банк Зрт., Венгрия, Будапешт	Член наблюдательного совета
2006	Риал Эстэйт Менеджмент Зрт., Венгрия, Будапешт	Член правления
н/д	Райффайзен Лизинг Зрт., Венгрия, Будапешт	Член наблюдательного совета
2005	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член наблюдательного совета
2006	Юкрейн Процесинг Центр, Украина	Член наблюдательного совета
2007	Централайзд Райффайзен Интернешнл Сервисез & Пейментс СРЛ., Бухарест	Председатель наблюдательного совета

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

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

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

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

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

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

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

С	организация	должность
1	2	3
2005	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ, Австрия, Вена	Член правления, главный финансовый директор
2007	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2006	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Член наблюдательного совета
2005	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
2007	Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк о.о., Босния Герцеговина	Член наблюдательного совета
2006	Райффайзен Банк Косово ОАО SCG-38000 Приштина	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк Sh.a. AL- Тирана	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен банка АО, Белград	Член совета директоров
2007	Райффайзенбанк Австрия о.о., Загреб	Член наблюдательного совета
2007	Могидж Сервис Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2007	ЛЕКСУС Сервисез Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4

2001	2004	Банк Австрия Кредитанштальт	Главный управляющий по Центральной и Восточной Европе
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности не привлекался.	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.	

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

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

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

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

С	организация	должность
1	2	3
2004	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ, Австрия, Вена	Член правления
2007	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2007	Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк о.о., Босния Герцеговина, Босния Герцеговина, Сараево	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк Косово ОАО, Косово, Приштина	Член наблюдательного совета
2005	Райффайзен Банка о.о., Словения, Марибор	Член наблюдательного совета
н/д	Райффайзен Лизинг Польска С.А., Польша, Варшава	Член наблюдательного совета
2005	Райффайзенбанк Болгария ЕАД, Болгария, София	Член наблюдательного совета
2006	Райффайзен банка АО, Сербия, Белград	Член совета директоров
2005	Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия, Загреб	Член наблюдательного совета
2005	Райффайзен Банк Sh.a. AL- Тирана, Албания	Член наблюдательного совета
2006	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Член наблюдательного совета
2006	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Риал Эстейт Менеджмент Зрт,	Член правления

	Будапешт	
2007	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
1999	2004	Райффайзен Центральбанк Остеррайх Акциенгезелльшафт, Австрия, Вена	Руководитель управления по торгово-экспортному финансированию
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности не привлекался.	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.	

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **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 гуманитарных наук по специальности международные отношения».

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

С	организация	должность
1	2	3
2004	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ, Австрия, Вена	Член правления
2007	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2005	Райффайзен Банк Зрт., Венгрия, Будапешт	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
2005	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзенбанк Sh.a.AL-Тирана	Член наблюдательного совета
2007	Могидж Сервис Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2007	ЛЕКСУС Сервисез Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2007	еБанка а.с. Прага	Член наблюдательного совета

2007	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Член наблюдательного совета
------	---------------------------------	-----------------------------

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
1998	2001	Банк Будапешт	Исполнительный директор
2001	2004	Банк Будапешт	Заместитель председателя правления, член совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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.	

Правление ЗАО «Райффайзенбанк»:

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Йонах Йоханн**, 1962 г.р.

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

Экономический университет г. Вена (Высшее учебное заведение Мировой торговли в Вене), 1986, 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
01.01.2006	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.	Председатель правления
30.01.2006	ООО «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»	Член наблюдательного совета
21.06.2006	ООО «Райффайзен-Лизинг»	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

01.10.2005	31.10.2005	Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ	Советник правления по вопросам международного экономического сотрудничества
01.10.2003	30.09.2005	АКБ Райффайзенбанк Украина	Заместитель председателя правления
01.10.2000	30.09.2003	Райффайзенбанк Болгария	Председатель 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: **Ушаков Александр Васильевич, 1948 г.р.**

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

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

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

С	организация	должность
1	2	3
19.12.2007	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.	Руководитель дирекции экономической безопасности, комплаенс-контроля и работы с проблемными активами; член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
04.07.2006	18.12.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Заместитель председателя Правления; Начальник управления экономической безопасности и комплаенс-контроля; член Правления
10.04.2006	03.07.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Начальник управления экономической безопасности и комплаенс-контроля;

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **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	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.	Руководитель дирекции казначейства, член Правления
28.02.2005	ООО «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»	Член наблюдательного совета
26.02.2004	НПФ «Райффайзен»	Член попечительского совета
27.03.2006	Некоммерческая организация Национальная валютная ассоциация	Сопредседатель

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.08.2007	18.12.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Заместитель председателя

			Правления, руководитель дирекции казначейства, член Правления
04.07.2006	31.07.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Заместитель председателя правления, начальник управления казначейства, член Правления
28.02.2003	03.07.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Начальник управления казначейства, член Правления
13.02.2002	27.02.2003	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	И.о. начальника управления инвестиционно-банковских услуг и финансовых операций
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности не привлекался.	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.	

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **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	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.	Руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и информационным технологиям, член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
09.01.2007	18.12.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Член Правления, руководитель операционной дирекции
01.09.2006	08.01.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Руководитель операционной

			дирекции
01.07.2003	31.08.2006	ХФБ Сплитскабанк (Хорватия)	Член правления, главный операционный директор
01.01.2002	30.06.2003	ХФБ (ХюпоФерайнс Банк) Хорватия, г. Загреб	Член правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности не привлекался.	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.	

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **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
08.08.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»; 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.	Член Правления, руководитель дирекции 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
02.05.2007	07.08.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Руководитель дирекции по управлению рисками
16.01.2007	28.04.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Руководителя дирекции по управлению рисками
01.09.2006	15.01.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Директор управления кредитных и финансовых рисков
01.10.2003	31.08.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Начальник управления кредитных и финансовых рисков
01.01.2001	30.09.2003	АКБ «Райффайзенбанк Украина»	Советник председателя правления по вопросам

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **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
04.07.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»; 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.	Заместитель председателя Правления, руководитель дирекции обслуживания и финансирования корпоративных клиентов, член 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
03.04.2006	03.07.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Руководитель дирекции обслуживания и финансирования корпоративных клиентов, член Правления
28.02.2003	02.04.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Начальник управления корпоративного финансирования и

			инвестиционно-банковских операций, член Правления
01.10.2000	27.02.2003	ООО «Райффайзенбанк Австрия»; На основании с-ва ЦБ РФ о гос. регистрации кред. организации № 3292 от 09.02.2001 ООО «Райффайзенбанк Австрия» переименован в Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»	Начальник отдела инвестиционно-банковских операций управления инвестиционно-банковских услуг и финансовых операций
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности не привлекался.	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.	

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Воробьев Роман Витальевич, 1967 г.р.**

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

Государственная финансовая академия, 1991, квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит

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

С	организация	должность
1	2	3
13.11.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»; 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.	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
04.09.2006	12.11.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Руководитель дирекции обслуживания физических лиц
30.12.2004	18.08.2006	ОАО «Банк Москвы»	Директор департамента розничного бизнеса

15.01.2004	29.12.2004	АК «Московский Муниципальный Банк - Банк Москвы»; АК «Московский Муниципальный Банк - Банк Москвы» переименован в ОАО «Банк Москвы» 13.09.2004	Заместитель директора Департамента розничного бизнеса
22.09.2003	13.01.2004	ЗАО «Международный Московский Банк»	Начальник управления розничных продаж
01.06.1999	21.09.2003	ЗАО «Международный Московский Банк»	Начальник управления по обслуживанию частных лиц и компаний
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		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.	

Председатель правления ЗАО «Райффайзенбанк»:

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Йонах Йоханн, 1962 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):
 Экономический университет г. Вена (Высшее учебное заведение Мировой торговли в Вене), 1986,
 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
01.01.2006	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.	Председатель правления
30.01.2006	ООО «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»	Член наблюдательного совета
21.06.2006	ООО «Райффайзен-Лизинг»	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
01.10.2005	31.10.2005	Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ	Советник правления по вопросам международного экономического сотрудничества
01.10.2003	30.09.2005	АКБ Райффайзенбанк Украина	Заместитель председателя правления
01.10.2000	30.09.2003	Райффайзенбанк Болгария	Председатель 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: Хинце Дирк

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

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

С	организация	должность
1	2	3
18.03.2008	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»	Член Правления, Руководитель дирекции розничных продаж и каналов дистрибуции

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.12.2002	30.08.2004	Представительство Чехословацкого Обходного банка «ЧСОБ», г.Братислав	Старший Исполнительный Директор и Член Исполнительного комитета
01.09.2004	29.02.2005	«Джи и мани Бэнк ГмбХ» г.Ганновер, Германия	Управляющий по работе с индивидуальными клиентами
01.03.2005	30.06.2007	«Джи и мани Бэнк ГмбХ» г.Ганновер, Германия	Управляющий Директор и Член Совета Директоров Банка
02.07.2007		ЗАО «Райффайзенбанк»	Исполнительный Советник Правления

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

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

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам правления (суммарно) ЗАО «Райффайзенбанк» за 1 полугодие 2008 года накопленным итогом:

- заработная плата - 49 023 802.43 рублей
- премии - 51 680 772.35 рублей
- комиссионные - не предоставлялись
- льготы и/или компенсации расходов - 2 617 758.6 рублей
- иные имущественные предоставления - не предоставлялись
- Сведения о существующих соглашениях относительно выплат вознаграждения в текущем финансовом году - указанные соглашения отсутствуют.

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

Контроль за финансово - хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией. Ревизионная комиссия избирается общим собранием акционеров на 2 года. Компетенция и порядок деятельности ревизионной комиссии Банка определяется внутренним документом (положением о ревизионной комиссии Банка), утверждаемым общим собранием акционеров. Члены ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами наблюдательного совета, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

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

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

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

В целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок, эффективности управления банковскими рисками, активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и предоставления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних заинтересованных пользователей), информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций на профессиональном рынке ценных бумаг, учредительных и внутренних документов Банка, а также обеспечения исключения вовлечения Банка и его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и своевременного представления сведений в государственные органы в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк организует систему внутреннего контроля, т.е. совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающих достижение 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: наблюдательным советом, правлением, председателем правления, ревизионной комиссией, руководителем филиала Банка, главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) Банка, главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) филиала Банка, структурными подразделениями, осуществляющими функции внутреннего контроля в соответствии со своими должностными обязанностями и настоящим уставом, а именно: управлением внутреннего контроля и аудита, департаментом информационной безопасности, отделом комплаенс-контроля и управлением риск-менеджмента.

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

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

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

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

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

1) управление внутреннего контроля и аудита осуществляет ежедневный мониторинг банковской деятельности по различным направлениям с применением различных методов с целью выявления организационных и технических проблем в деятельности Банка, которые могут привести к увеличению банковских рисков; контроль за соответствием должностных полномочий сотрудников при осуществлении операций и сделок от имени Банка; проверка деятельности подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля отдельных видов деятельности Банка; тестирование полноты, достоверности, объективности бухгалтерского учета и отчетности; оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций; контроль за соответствием внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций; регулярные комплексные проверки финансово-хозяйственной стороны деятельности отдельно взятых подразделений Банка согласно утвержденному годовому и долгосрочному планам; целевые проверки организации выполнения отдельных функций или отдельных операций; проверки выполнения подразделениями Банка законодательных и других нормативных актов (включая внутренние инструкции и положения), регулирующих их деятельность; другие вопросы, предусмотренные положением об управлении внутреннего контроля и аудита;

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

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

4) управление риск-менеджмента осуществляет: участие во всех решениях, изменяющих объем риска для Банка; контроль за рисками посредством обеспечения соблюдения установленных лимитов; информирование руководства Банка о фактах превышения лимитов; осуществление контроля за соответствием проводимых клиентами операций действующему валютному законодательству Российской Федерации; обеспечение соответствия текста кредитной документации одобренным условиям сделки; последующая проверка выполнения клиентом всех условий кредитного соглашения; проверка фактического состояния предмета залога (количественных и качественных параметров);

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

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

контроль за движением имущества и выполнением обязательств;

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

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

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

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

Управление внутреннего-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, ведущий аудитор, контролер операций на финансовых рынках
6. Дмитриева Наталья Сергеевна, руководитель группы мониторинга
7. Лобас Владимир Петрович, руководитель группы аудита информационных систем

Основные функции службы внутреннего аудита:

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

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

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

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

В соответствии с Положением об Управлении внутреннего аудита Банка п.5.6, П.5.7 Управление внутреннего аудита является подразделением, которое организационно подчинено Председателю Правления. Управление внутреннего аудита подотчетно Наблюдательному совету и Правлению Банка и действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка

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

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

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

Внутренними документами кредитной организации - эмитента, устанавливающим правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации, являются:

1. «Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденный Председателем Правления ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» 24 марта 2003 года и согласованные ФКЦБ
2. «Процедуры, препятствующие несанкционированному доступу к служебной информации», осуществляемые ЗАО «Райффайзенбанк Австрия», утвержденные Председателем Правления 19 августа 2001 года
3. «Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности ЗАО «Райффайзенбанк Австрия», утвержденные Председателем Правления 28 марта 2003 года
4. На стадии разработки также находится Положение о служебной, банковской и коммерческой тайне ЗАО «Райффайзенбанк».

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

www.raiffeisen.ru

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

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	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.	Начальник управления внутреннего аудита

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.09.2006	20.08.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Начальник управления внутреннего контроля и аудита
01.06.2006	31.08.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Начальник отдела внутреннего контроля, заместитель начальника управления внутреннего контроля и аудита
14.11.2005	31.05.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Заместитель начальника управления внутреннего контроля и аудита
03.08.2004	11.11.2005	АК Сбербанк РФ (ОАО)	Начальник отдела контроля казначейских операций и контролера рынка ценных бумаг
13.01.2004	02.08.2004	АК Сбербанк РФ (ОАО)	Начальник отдела ревизий центрального аппарата

			Управления внутреннего контроля ревизий и аудита
18.02.2002	12.01.2004	АК Сбербанк РФ (ОАО)	Начальник отдела проверок управления внутреннего аудита
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			К административной ответственности не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала.

ФИО		Варламова Светлана Константиновна	
Год рождения		1965	
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)		Московский институт Управления им. С. Орджоникидзе/ 1988г./ Организация управления производством в химической промышленности / инженер-экономист Московский экономико-финансовый институт/ 2003г./ Бухгалтерский учет, анализ и аудит / экономист	
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация		должность
1	2		3
04.07.2007	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.		Менеджер по операционным рискам/ группа контроля за операционными рисками/ отдел по управлению рыночными рисками, операционными рисками и рисками финансовых институтов/Дирекция по управлению рисками
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
14.12.2001	15.03.2004	ОАО «Импэксбанк»	Гл.специалист отдела финансового контроля Контрольно-ревизионного упраления Службы

			внутреннего контроля;
16.03.2004	30.06.2005	ОАО «Импэксбанк»	Начальник ревизионного отдела Контрольно-ревизионного управления Службы внутреннего контроля;
01.07.2005	03.07.2007	ОАО «Импэксбанк»	Зам.начальника Управления- начальник отдела финансового контроля Контрольно-ревизионного управления Службы внутреннего контроля;
04.07.2007	31.10.2007	ОАО «Импэксбанк»	По совместительству Начальник отдела операционных рисков и методологического сопровождения Службы риск-менеджмента

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	-
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	-
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)	-

ФИО	Дмитриева Людмила Анатольевна
Год рождения	1969
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Московский инженерно-физический институт 1992, квалификация: инженер-физик, специальность: экспериментальная ядерная физика и физика плазмы

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

С	организация	должность
1	2	3
03.12.2007	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.	Начальник отдела контроля финансовых технологий дирекции экономической безопасности, комплаенс- контроля и работы с проблемными активами

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.11.2006	02.12.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Начальник отдела финансового мониторинга управления экономической безопасности и комплаенс-контроля
10.04.2006	31.10.2006	ЗАО «Райффайзенбанк	Заместитель начальника отдела

		Австрия»	комплаенс-контроля управления экономической безопасности и комплаенс-контроля
12.05.2004	09.04.2006	ООО «Райффайзенбанк Австрия» На основании Свидетельства ЦБРФ о гос регистрации кред организации № 3292 от 09.02.2001 ООО «Райффайзенбанк Австрия» преобразован в Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»	Начальник отдела внутреннего контроля управления внутреннего контроля и аудита
20.01.2000	11.05.2004	ООО «Райффайзенбанк Австрия»	Начальник управления внутреннего контроля банка
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			К административной ответственности не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала.

5.6. 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:

За 2 квартал 2008 год: решение о выплате вознаграждения членам ревизионной комиссии кредитной организацией – эмитента не принималось. Сведения о существующих соглашениях относительно выплат вознаграждения в текущем финансовом году: указанные соглашения отсутствуют.

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

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

Наименование показателя	2 квартал 2008 г.
-------------------------	-------------------

Среднесписочная численность работников, чел.	9 983
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	81
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	2 909 982.39
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	198 124.41
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	7 376 035.42

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.

Увеличение численности сотрудников происходит в связи с открытием филиалов, увеличением количества объектов продаж розничных продуктов и услуг и укомплектованием их штатной численности.

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

Йонах Йохан, Председатель правления

Воробьев Роман Витальевич, Член правления, руководитель дирекции обслуживания физических лиц

Гурин Павел Викторович, Член правления, заместитель председателя 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

Степаненко Андрей Сергеевич, Член правления, руководитель дирекции по управлению рисками

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

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзный орган сотрудниками Банка не создан.

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

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

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

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

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

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

1.

Полное фирменное наименование	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ (Raiffeisen International Bank-Holding AG)
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	99,945%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	99,945%

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

Полное фирменное наименование	Сембра Бетайлигунгс ГмбХ (Cembra Beteiligungs GmbH)
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	68,5%
В том числе: доля обыкновенных акций	68,5%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%

2.

Полное фирменное наименование	Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт м.б.Х. (Raiffeisen-Invest-Gesellschaft m.b.H.)
Сокращенное наименование	-
ИНН	Не присвоен (нерезидент)
Место нахождения	Австрия, А-1030, Вена, Ам Штадтпарк 9
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,055%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,055%

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

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

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	-
Полное фирменное наименование	-
Место нахождения	-
Фамилия, имя, отчество (для физического лица) управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	-

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента
Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента (или указание на отсутствие таких ограничений).

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

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений).

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

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

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

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

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

Иные ограничения.

Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

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

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

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

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
06.06.2003	Райффайзен Центральбанк Остеррайх Акциенгезелльшафт, Австрия, Вена	-	99,00	99,00
31.10.2003	Райффайзен Интернациональ Бетайлигунгс АГ	-	99,50	99,50
28.11.2003	Райффайзен Интернациональ Бетайлигунгс АГ	-	99,50	99,50
22.12.2003	Райффайзен Интернациональ Банк- Холдинг АГ (ранее - Райффайзен Интернациональ Бетайлигунгс АГ)	-	99,50	99,50
11.02.2004	Райффайзен Интернациональ Банк- Холдинг АГ	-	99,50	99,50
20.05.2004	Райффайзен Интернациональ Банк- Холдинг АГ	-	99,50	99,50
01.06.2004	Райффайзен Интернациональ Банк- Холдинг АГ	-	99,50	99,50
04.06.2004	Райффайзен Интернациональ Банк- Холдинг АГ	-	99,50	99,50
09.07.2004	Райффайзен Интернациональ Банк- Холдинг АГ	-	99,50	99,50
14.09.2004	Райффайзен Интернациональ Банк- Холдинг АГ	-	99,50	99,50
29.09.2004	Райффайзен Интернациональ Банк- Холдинг АГ	-	99,74	99,74
23.11.2004	Райффайзен Интернациональ Банк- Холдинг АГ	-	99,74	99,74
30.11.2004	Райффайзен Интернациональ Банк- Холдинг АГ	-	99,74	99,74
16.02.2005	Райффайзен Интернациональ Банк- Холдинг АГ	-	99,74	99,74
10.03.2005	Райффайзен Интернациональ Банк- Холдинг АГ	-	99,74	99,74
25.04.2005	Райффайзен Интернациональ Банк- Холдинг АГ	-	99,93	99,93
04.05.2005	Райффайзен Интернациональ Банк- Холдинг АГ	-	99,93	99,93

19.05.2005	Райффайзен Интернациональ Банк- Холдинг АГ	-	99,93	99,93
15.03.2006	Райффайзен Интернациональ Банк- Холдинг АГ	-	99,93	99,93
15.05.2006	Райффайзен Интернациональ Банк- Холдинг АГ	-	99,93	99,93
03.11.2006	Райффайзен Интернациональ Банк- Холдинг АГ	-	99,93	99,93
27.11.2006	Райффайзен Интернациональ Банк- Холдинг АГ	-	99,93	99,93
01.12.2006	Райффайзен Интернациональ Банк- Холдинг АГ	-	99,93	99,93
04.12.2006	Райффайзен Интернациональ Банк- Холдинг АГ	-	99,93	99,93
24.01.2007	Райффайзен Интернациональ Банк- Холдинг АГ	-	99,93	99,93
22.01.2008	Райффайзен Интернациональ Банк- Холдинг АГ	-	99,945	99,945

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

2 квартал 2008 года:

Общее количество совершенных сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием акционеров кредитной организации-эмитента, штук	-
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием акционеров кредитной организации-эмитента, тыс. руб.	-
Общее количество совершенных сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены наблюдательным советом кредитной организации-эмитента, штук	-
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены наблюдательным советом кредитной организации-эмитента, тыс. 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:

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

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.07.2008 год	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		
в том числе просроченная		X

Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты		
в том числе просроченная		X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	69 434
в том числе просроченная		X
Операции по продаже и оплате лотерей		
в том числе просроченная		X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	2 791
в том числе просроченная		X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	1 312	0
в том числе просроченная		X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)		
в том числе просроченная		X
Расчеты с бюджетом по налогам	2 462 588	5 837
в том числе просроченная		X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату		
в том числе просроченная		X
Расчеты с работниками по оплате труда	218	60
в том числе просроченная		X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	11 097	5 881
в том числе просроченная	1 179	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	0	142
в том числе просроченная		X
Прочая дебиторская задолженность	1 820 113	582 856
в том числе просроченная	1 385 425	X
Итого	4 962 329	
в том числе итого просроченная	1 386 604	X

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

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Бюджет г.Москвы КБК 18210101012021000110 (УФК по г.Москве, получатель Межрегиональная инспекция ФНС России №9)
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	МРИ №9
Место нахождения (для юридического лица)	г.С.-Петербург
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	1 247 064 285 руб.

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

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

В отчете за 2-й квартал не предоставляется.

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

Последним заверченным отчетным кварталом перед утверждением данного ежеквартального отчета является 2 квартал 2008 г. Отчетность ЗАО «Райффайзенбанк» за 2 квартал 2008 г. приводится в **Приложении №1** к настоящему ежеквартальному отчету.

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

Консолидированная годовая бухгалтерская отчетность ЗАО «Райффайзенбанк» за 2007 годы, составленная в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, не составлялась и не предоставлялась в связи с признанием влияния группы не существенным.

Последним заверченным финансовым годом перед утверждением данного ежеквартального отчета является 2007 г. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, приводится в **Приложении №2** к настоящему ежеквартальному отчету.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

В течение второго квартала 2008 года изменения в учетную политику ЗАО «Райффайзенбанк» не вносились.

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 1.04.2008 года	На 1.07.2008 года
1	2	3
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	4 688 575	4 693 232
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	305 058	337 909

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

Краткое описание объекта недвижимого имущества	Здания и сооружения
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	Реорганизация Банка в форме присоединения ОАО «ИМПЭКСБАНК» 23 ноября 2007
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.	На баланс ЗАО «Райффайзенбанк» поступили объекты недвижимости, совокупная балансовая стоимость которых составляет 3 867 499 тыс. руб.

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

Указанных операций не проводилось.

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

Указанных изменений в отчетный период не было.

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

№ пп	№дела	Наименование истца	Предмет спора, требования	Сумма иска руб.	Предъявленные иски, стадия судебного разбирательства, наименование суда, результат
1	А-32-7028/2008-62/115	ЗАО «Райффайзенбанк»	О расторжении кредитного договора и взыскании задолженности	10 974 171.69	В связи с неисполнением ИП Шадринной И.Ю., обязательств по кредитному договору Банк обратился в арбитражный суд Краснодарского края с иском о взыскании задолженности. В связи с полным погашением задолженности в стадии судебного разбирательства, определением от 07.05.2008 г. производство по делу прекращено. Арбитражный суд Краснодарского края
2	А-32-9461/2008-62/154	ЗАО «Райффайзенбанк»	О расторжении кредитного договора и взыскании задолженности	7 773 289.08	В связи с неисполнением ИП Чириди А.Б., обязательств по кредитному договору Банк обратился в арбитражный суд Краснодарского края с иском о взыскании задолженности. Решением суда от 23.06.2008 г. исковые требования Банка удовлетворены в полном объеме. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд Краснодарского края
3	На дату предоставления информации номер дела не известен	ЗАО «Райффайзенбанк»	О солидарном взыскании задолженности по кредитному договору и договору поручительства, обращении взыскания на предмет залога	7 998 273.21	В связи с неисполнением ООО "Инторг", обязательств по кредитному договору 10.06.2008 г. Банк обратился в Михайловский районный суд Амурской области, с иском о солидарном взыскании задолженности по кредитному договору и договору поручительства, обращении взыскания на предмет залога. В настоящее время дело рассматривается в суде первой инстанции. Михайловский районный суд Амурской области
4	А09-3703/07-8	ЗАО «Райффайзенбанк»	О признании банкротом	27 017 971.24	В связи с неисполнением ООО "Техпромметалл" обязательств по кредитному договору Банк обратился с иском о взыскании задолженности по кредитному договору, договору поручительства и обращении взыскания на заложенное имущество. Решением суда исковые требования Банка удовлетворены в полном объеме. 07.06.2007 г. в отношении ООО «Техпромметалл» была введена процедура наблюдения. Определением Арбитражного суда Брянской области от 19.10.2007 г. требования Банка включены в реестр требований кредиторов третьей очереди, как обеспеченные залогом имущества должника. В настоящее время в отношении ответчика введена процедура конкурсного производства. Арбитражный суд Брянской области
5	2-2494(2007)	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору, договору поручительства и обращении взыскания на заложенное имущество	26 920 156.17	В связи с неисполнением ООО "Техпромметалл" обязательств по кредитному договору Банк обратился с иском о взыскании задолженности по кредитному договору, договору поручительства и обращении взыскания на заложенное имущество. Решением суда исковые требования Банка удовлетворены в полном объеме. 07.06.2007 г. в отношении ООО «Техпромметалл» была введена процедура наблюдения. В связи с тем, что в последствии (на стадии исполнительного производства) Морозов Р.Г. умер, а после смерти в наследство вступил его сын - Морозов А.Р., Банк обратился в суд с заявлением о замене стороны в исполнительном производстве. Рассмотрение заявления Банка назначено на 09.07.2008 г. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Советский районный суд г.Брянска

6	A09-3801/07-11	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитным договорам	25 260 704.11	В связи с неисполнением ИП Бредихиним О.Л. обязательств по кредитным договорам Банк оратился с иском о взыскании задолженности. Решением суда исковые требования Банка удовлетворены в полном объеме В июне 2007 г. в отношении ИП Бредихина О.Л. была введена процедура наблюдения. Определением Арбитражного суда Брянской области требования Банка были удовлетворены, Банк включен в реестр требований кредиторов третьей очереди, обеспеченных залогом имущества должника. В настоящее время в отношении ответчика введена процедура конкурсного производства. Арбитражный суд Брянской области
7	A51-14508/2006 17-325	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору, обращении взыскания на заложенное имущество	4297808,22	В связи с неисполнением ООО "Аманат" обязательств по кредитному договору Банк оратился с иском о взыскании задолженности по кредитному договору, и обращении взыскания на заложенное имущество. Решением суда от 13.02.2007г. исковые требования Банка удовлетворены в полном объеме. Определением от 21.12.2007 г. между сторонами утверждено мировое соглашение, согласно которому должник выплачивает кредитору сумму задолженности в срок до 29.12.2008г. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд Приморского края
8	A12-11695/07-с27	ЗАО «Райффайзенбанк», ОАО КБ "Центр-Инвест", ИП Ухов В.Г.	О признании банкротом	6 490 448.50	Руководителем должника подано заявление о признании должника несостоятельным (банкротом). 02.08.2007г. введена процедура наблюдения. Определением Арбитражного суда Волгоградской области от 01.10.2007г. требования Банка включены в реестр требований кредиторов третьей очереди. В настоящее время в отношении ответчика введена процедура конкурсного производства. Арбитражный суд Волгоградской области
9	2-2165/08	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскание задолженности по кредитному договору и поручительства	4 296 100,69	В связи с неисполнением ООО "ЮГНЭС" обязательств по кредитному договору Банк обратился в Федеральный суд Центрального района г. Красноярск с иском о солидарном взыскании задолженности с ООО "ЮГНЭС" и Жихарева С.Б. (поручителя). Подготовка дела к судебному заседанию назначена на 15.09.2008 г. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Федеральный суд Центрального р-на г. Красноярск
10	A-63-2092/2008-С2-1	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору	17 414 764.17	В связи с ненадлежащим исполнением ИП Стафорандовым И.В. обязательств по кредитному договору, Банк обратился в Арбитражный суд Ставропольского края с иском о взыскании задолженности. Судебное заседание назначено на 05.08.2008 г. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд Ставропольского края
11	2-438/08	ЗАО «Райффайзенбанк»	О солидарном взыскании задолженности по кредитному договору и договору поручительства	5 730 822.89	В связи с ненадлежащим исполнением ООО "Зимона" обязательств по кредитному договору, Банк обратился в Районный суд Предгорного района Ставропольского края с иском к ООО "Зимона" и Стофорандову В.В. о взыскании задолженности по кредитному договору. Решением суда от 27.06.2008 г., исковые требования удовлетворены в полном объеме. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Районный суд Предгорного района Ставропольского края
12	На дату предоставления информации номер дела не известен	ЗАО «Райффайзенбанк»	О солидарном взыскании задолженности по кредитному договору и договору поручительства	5 729 667.93	В связи с ненадлежащим исполнением ООО "Зимона" обязательств по кредитному договору, Банк обратился в Районный суд Предгорного района Ставропольского края с иском к ООО "Зимона" и Стофорандову В.В. о взыскании задолженности по кредитному договору. Заочным решением суда от 25.06.2008 г., исковые требования удовлетворены в полном объеме. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Районный суд Предгорного района Ставропольского края

13	2-504/08	ЗАО «Райффайзенбанк»	О солидарном взыскании задолженности по кредитному договору и договору поручительства	5 725 531.43	В связи с ненадлежащим исполнением ООО "Зимона" обязательств по кредитному договору, Банк обратился в Районный суд Предгорного района Ставропольского края с иском к ООО "Зимона" и Стофорандову В.В. о взыскании задолженности по кредитному договору. Судебное заседание назначено на 03.07.2008г. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Районный суд Предгорного района Ставропольского края
14	A40-67281/07-97-627	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору	5 276 899.75	Банк обратился с иском в Арбитражный суд г. Москвы в связи с ненадлежащим исполнением ИП Бруновым А.А. обязательств по кредитному договору. Решением Арбитражного суда г. Москвы от 08.04.2008 иски о взыскании удовлетворены. В настоящее время возбуждено исполнительное производство. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд г.Москвы
15	A40-67280/07-47-595	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору	5 276 899.75	Банк обратился с иском в Арбитражный суд г. Москвы в связи с ненадлежащим исполнением ИП Бруновым А.А. обязательств по кредитному договору. Решением Арбитражного суда г. Москвы от 06.03.2008 иски о взыскании удовлетворены. В настоящее время возбуждено исполнительное производство. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд г.Москвы
16	A40-67275/07-97-626	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору	5 276 899.75	Банк обратился с иском в Арбитражный суд г. Москвы в связи с ненадлежащим исполнением ИП Бульбой О.А. обязательств по кредитному договору. Решением Арбитражного суда г. Москвы от 27.02.2008 иски о взыскании удовлетворены. В настоящее время возбуждено исполнительное производство. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд г.Москвы
17	A40-67276/07-10-474	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору	5 276 899.75	Банк обратился с иском в Арбитражный суд г. Москвы в связи с ненадлежащим исполнением ИП Бульбой О.А. обязательств по кредитному договору. Решением Арбитражного суда г. Москвы от 08.05.2008 иски о взыскании удовлетворены. В настоящее время возбуждено исполнительное производство. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд г.Москвы
18	A40-67274/07-47-594	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору	5 276 899.75	Банк обратился с иском в Арбитражный суд г. Москвы в связи с ненадлежащим исполнением ИП Бульбой О.А. обязательств по кредитному договору.Решением Арбитражного суда г. Москвы от 14.04.2008 иски о взыскании удовлетворены. В настоящее время возбуждено исполнительное производство. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд г.Москвы
19	A40-67278/07-39-607	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору	5 276 899.75	Банк обратился с иском в Арбитражный суд г. Москвы в связи с ненадлежащим исполнением ИП Чаловой Е.В. Обязательств по кредитному договору. Решением Арбитражного суда г. Москвы от 17.04.2008 иски о взыскании удовлетворены. В настоящее время возбуждено исполнительное производство. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд г.Москвы
20	A40-67277/07-29-626	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору	5 276 899.75	Банк обратился с иском в Арбитражный суд г. Москвы в связи с ненадлежащим исполнением ИП Чаловой Е.В. обязательств по кредитному договору. Решением Арбитражного суда г. Москвы от 28.02.2008 иски о взыскании удовлетворены. В настоящее время возбуждено исполнительное производство. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд г.Москвы

21	A40-67282/07-10-475	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору	4 960 134.83	Банк обратился с иском в Арбитражный суд г. Москвы в связи с ненадлежащим исполнением ИП Бруновым А.А. обязательств по кредитному договору. Решением Арбитражного суда г. Москвы от 27.02.2008 исковые требования удовлетворены. В настоящее время возбуждено исполнительное производство. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд г.Москвы
22	A40-11275/08-29-76	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору	4 874 529.18	Банк обратился с иском в Арбитражный суд г. Москвы в связи с ненадлежащим исполнением ИП Тауриной Т.М. обязательств по кредитному договору. Решением Арбитражного суда г. Москвы от 12.05.2008, оставленным без изменения Постановлением Девятого арбитражного апелляционного суда от 16.06.2008, исковые требования удовлетворены. Дело рассмотрено в суде апелляционной инстанции. Арбитражный суд г.Москвы
23	На дату предоставления информации номер дела не известен	ЗАО «Райффайзенбанк»	О солидарном взыскании задолженности по кредитному договору и договору поручительства, обращении взыскания на предмет залога	4 288 968.17	В связи с ненадлежащим исполнением ООО "Виктория" обязательств по кредитному договору, Банк обратился в Ленинский районный суд г. Ставрополя с иском о солидарном взыскании с ООО "Виктория", поручителей Степанова А.С., Никишиной В.И. задолженности по Кредитному договору и обращении взыскания на предмет залога. Предварительное судебное заседание назначено на 13.08.2008г.Дело рассматривается в суде первой инстанции. Ленинский районный суд г. Ставрополя
24	A40-67279/07-42-611	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору	4 221 519.79	Банк обратился с иском в Арбитражный суд г. Москвы в связи с ненадлежащим исполнением ИП Чаловой Е.В. обязательств по кредитному договору. Решением Арбитражного суда г. Москвы от 31.01.2008 исковые требования удовлетворены. В настоящее время возбуждено исполнительное производство. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд г.Москвы
25	A63-12842/2007-С5-7	ЗАО «Райффайзенбанк»	О признании банкротом	4033976,37	Должником подано заявление о признании должника несостоятельным (банкротом). В настоящее время в отношении должника введена процедура наблюдения. Определением Арбитражного суда Ставропольского края требования включены в реестр требований кредиторов третьей очереди, как обеспеченные залогом имущества должника. Наблюдение. Арбитражный суд Ставропольского края
26	2-779/08	ЗАО «Райффайзенбанк»	О солидарном взыскании задолженности по кредитному договору и договорам поручительства	3 464 176.26	Банк обратился в Ессентукский городской (районный) суд с иском о солидарном взыскании задолженности по кредитному договору с ООО "Видеомир-ЛТВ", поручителей Ворущилова А.В. И Соколова А.В. Судебное заседание назначено на 16.07.2008г. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Ессентукский городской (районный) суд Ставропольского края
27	A76-15011/2007-24-473/53	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору, обращении взыскания на заложенное имущество	6 880 144.74	В связи с ненадлежащим исполнением ООО "Аквамир" обязательств по кредитному договору, 17.08.2007г. Банк обратился в Арбитражный суд Челябинской области с иском о взыскании задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество. Решением Арбитражного суда Челябинской области от 21.03.2008г. исковые требования банка были удовлетворены в полном объеме. Постановлением 18-ого Арбитражного апелляционного суда от 24.06.2008г. решение суда оставлено без изменения, а жалоба Ответчика без удовлетворения. В настоящее время ведется исполнительное производство. Дело рассмотрено в суде апелляционной инстанции. Арбитражный суд Челябинской области

28	на дату предоставления информации номер дела неизвестен	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору и договорам поручительства	8 453 254,65	В связи с неисполнением ООО "Джи Ай Ти Байкал" обязательства по кредитному договору, Банк обратился в Свердловский районный суд с иском о взыскании задолженности к ООО, "Джи Ай Ти Байкал" и поручителям Рютину Д.М., Гудзеву Г.Ф., Ахмедову И.З., Володину О.А., ИП Данилову Ю.Н., ООО "Джи Ай Ти Дистрибьюшн", ООО "Джи Ай Ти Иркутск" в Свердловский районный суд г. Иркутска о взыскании задолженности. Предварительное судебное заседание назначено на 16.07.2008 г. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Свердловский районный суд г. Иркутска
29	A40-58148/07-10-416	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору	3 703 553.11	Банк обратился с иском в Арбитражный суд г. Москвы в связи с ненадлежащим исполнением ООО "Мастер Малт" и поручителям ООО "Мастер Свит", ООО "Мастер Транс Порт" обязательств по кредитному договору и договорам поручительства. Решением Арбитражного суда г. Москвы от 29.01.2008 г. иски требования удовлетворены. В настоящее время возбуждено исполнительное производство. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд г.Москвы
30	A24-1239/2007	ЗАО «Райффайзенбанк»	О признании банкротом	5 830 000	Определением Арбитражного суда Камчатской области от 09.11.2007 г. ООО РК "Стрелец" признано несостоятельным (банкротом) в отношении него открыто конкурсное производство. Банк включен в третью очередь реестра кредиторов. Конкурсное производство. Арбитражный суд Камчатской области
31	№52/318	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по договорам поручительства	17 506 739.84	25.01.2008 г. определением Арбитражного суда Камчатской области в отношении ООО "Кроноцкое" открыто конкурсное производство. В связи с неисполнением ООО "Кроноцкое" и поручителями обязательств по кредитному договору и договору поручительства Банк обратился в Петропавловск-Камчатский городской суд с иском о взыскании задолженности с поручителей. Решением от 23.11.2007 года с поручителей взыскано 17506739,84 рублей. Возбуждено исполнительное производство. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Петропавловск-Камчатский городской суд
32	A24-2176/2007	ЗАО «Райффайзенбанк»	О признании банкротом	17 096 500.00	06.02.2006 г. с ООО "Кроноцкое" заключено генеральное соглашение об условиях и порядке открытия кредитной линии, в рамках которого банком предоставлен заемщику кредит. 25.01.2008 г. определением Арбитражного суда Камчатской области в отношении ООО "Кроноцкое" открыто конкурсное производство. Определением Арбитражного суда Камчатской области от 23.04.2008 года требования Банка включены в реестр требований кредиторов третьей очереди. Конкурсное производство. Арбитражный суд Камчатского края
33	На дату предоставления информации номер дела неизвестен	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по договорам поручительства	7 272 346.52	Определением Арбитражного суда Камчатской области от 28.03.2008 г. в отношении ООО "Дайвер" введена процедура наблюдения. В связи с неисполнением ООО "Дайвер" обязательств по кредитному договору, Банк обратился в Петропавловск-Камчатский городской суд с иском о взыскании задолженности с поручителей. Рассмотрение дела приостановлено до выздоровления одного из Ответчиков. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Петропавловск-Камчатский городской суд

34	A24-1956/2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору	5 956 526.64	Определением Арбитражного суда Камчатской области от 28.03.2008 г. в отношении ООО "Дайвер" введена процедура наблюдения. В связи с неисполнением ООО "Дайвер" обязательств по кредитному договору, а также учитывая то, что часть задолженности является текущей Банк обратился с иском о взыскании части задолженности в порядке искового производства. В настоящее время производство по делу приостановлено до рассмотрения дела A24-1608/2008, по иску Башкирева С.А. к Банку о признании недействительным кредитного договора. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд Камчатской области
35	2-769/08	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по договором поручительства	5 856 274.63	В связи с неисполнением ООО РК "Стрелец", которое признано банкротом (конкурсное производство), обязательств по кредитному договору, Банк обратился в суд с иском о взыскании задолженности с поручителей Сулейманова В.Э., Федоренко О.Е. . Определением суда первой инстанции производство по делу прекращено, в связи с неподведомственностью иска суду общей юрисдикции. В настоящее время данное определение обжалуется Банком в кассационном порядке. Дело рассматривается в суде кассационной инстанции. Петропавловск-Камчатский городской суд
36	A-32-17393/2007-62/401	ЗАО «Райффайзенбанк»	Об обращении взыскания на заложенное имущество	----- -----	В октябре 2006 года между ООО "АрмОйл" (Заемщик) и Банком был заключен Кредитный договор, в обеспечение которого Заемщиком было предоставлено в последующий залог имущество, принадлежащее на праве собственности Заемщику. В виду того, что Заемщиком ненадлежащим образом исполнялись обязательства по Кредитному договору, Банк обратился в Арбитражный суд Краснодарского края в августе 2007 г. с исковым заявлением к ООО "АрмОйл" с требованием обратить взыскание на заложенное имущество. На настоящий момент Определением суда производство по делу приостановлено в связи с назначением независимой экспертизы по установлению начальной продажной стоимости заложенного имущества. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд Краснодарского края
37	A-32-63486/2005-32/1698	Глуценко А.А.	о признании договора ипотеки недействительным	-----	Акционер Глуценко А.А. обратился в ноябре 2005г. в Арбитражный суд Краснодарского края с иском о признании договора ипотеки, зарегистрированного ГУФРС по Краснодарскому краю 24 августа 2005 года за номером регистрации 23-23-01/302/2005-002, недействительным. Производство по делу приостановлено. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд Краснодарского края
38	2-2782/07	ЗАО «Райффайзенбанк»	О солидарном взыскании задолженности по кредитному договору и договору поручительства	60 593 342.41	Банк обратился в Савеловский районный суд г. Москвы с иском к ООО «АрмОйл», Таирянц М.Р. о взыскании задолженности солидарно с ООО «АрмОйл» и Таирянц М.Р. , в связи с неисполнением посленими обязательств по кредитному договору и договору поручительства. 21.01.2008 г. Савеловским районным судом г. Москвы, утверждено мировое соглашение между сторонами, согласно условиям которого Ответчики обязуются погасить задолженность в добровольном порядке. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Савеловский районный суд г. Москвы

39	A01-2430/06-1	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	8 383 706.66	В связи с неисполнением ООО "ТЭК" Манавто" обязательств по кредитному договору и договору ипотеки Банк обратился в Арбитражный суд Республики Адегея с иском о взыскании с ООО "ТЭК" Манавто" задолженности и об обращении взыскания на заложенное имущество. Решением суда исковые требования удовлетворены в полном объеме. В настоящее время ведется исполнительное производство. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд Республики Адегея
40	2-2645/07	ЗАО «Райффайзенбанк»	О солидарном взыскании задолженности по кредитному договору и договору поручительства	7 325 904.58	Банк обратился в Савеловский районный суд г. Москвы с иском к ООО «Фонд», Бондаренко М.И. о взыскании задолженности солидарно с ООО «Фонд», Бондаренко М.И. в размере 7325904 руб. 58 коп., в связи с неисполнением посланими обязательств по кредитному договору и договору поручительства. 15.08.2007 г. Решением Савеловского районного суда г. Москвы, исковые требования Банка удовлетворены в полном объеме. В настоящее время ведется исполнительное производство. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Савеловский районный суд г. Москвы
41	2-554/2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	О солидарном взыскании задолженности по кредитному договору и договорам поручительства, обращении взыскания на предмет залога	6610539,92	30.06.08 Банк обратился в Апшеронский районный суд с иском о солидарном взыскании задолженности с заемщика и поручителей и обращении взыскание на заложенное имущество. Судебное заседание назначено на 16.07.2008 года. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Апшеронский районный суд Краснодарского края
42	2ГК-17	ЗАО «Райффайзенбанк»	О солидарном взыскании задолженности по кредитному договору и договорам поручительства	5 396 715.68	В связи с неисполнением заемщиком и поручителями обязательств по кредитному договору и договорам поручительства, Банк обратился в Октябрьский районный суд г.Краснодара о взыскании задолженности с заемщика и поручителей. Решением суда исковые требования Банка удовлетворены. В настоящее время возбуждено исполнительного производство. В отношении заемщика введена процедура внешнего управления. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Октябрьский районный суд г.Краснодара
43	A-32-20313/2006-1/1632-Б-25-УТ	ЗАО «Райффайзенбанк»	О признании банкротом	5395551,62	Банк обратился в Арбитражный суд Краснодарского края с заявлением о включении в реестр требований кредиторов ,после того как стало известно о введении процедуры наблюдения в отношении должника. Требования Банка были включены в реестр в третью очередь 22 марта 2007 г. Определением суда 10.07.07 г. в отношении должника введена процедура внешнего управления на 18 месяцев. Арбитражный суд Краснодарского края
44	2-2644/07	ЗАО «Райффайзенбанк»	О солидарном взыскании задолженности по кредитному договору и договору поручительства	4 584 930.20	Банк обратился в Савеловский районный суд г. Москвы с иском к ООО «Фонд», Бондаренко М.И. о взыскании задолженности солидарно с ООО «Фонд», Бондаренко М.И. в размере 4 584 930 руб. 20 коп., в связи с неисполнением посланими обязательств по кредитному договору и договору поручительства. 15.08.2007 г. Решением Савеловского районного суда г. Москвы, исковые требования Банка удовлетворены в полном объеме. В настоящее время ведется исполнительное производство. Дело рассмотрено в суде первой инстанции Савеловский районный суд г. Москвы
45	2-546/2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	О солидарном взыскании задолженности по кредитному договору и договорам поручительства, обращении взыскания на предмет залога	3589128,14	17.06.08 Банк обратился в Апшеронский районный суд с иском о солидарном взыскании задолженности с заемщика и поручителей и обращении взыскание на заложенное имущество по договору ипотеки. Судебное заседание назначено на 16.07.2008 года. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Апшеронский районный суд Краснодарского края

46	2-1008/08	ЗАО «Райффайзенбанк»	О солидарном взыскании задолженности по кредитному договору, договору поручительства и обращении взыскания на заложенное имущество	4 194 270.00	В связи с нарушением ООО "НордФиш" графика платежей по кредитному договору, банк 23.04.2007г. обратился в Магаданский городской суд с иском о взыскании, солидарно с должника и поручителей, суммы задолженности по кредитному договору и обращении взыскания на заложенное имущество. Решением суда требования банка были удовлетворены частично, удовлетворенна заявленная сумма задолженности, обращено взыскание на заложенное имущество,отказано в обращении взыскания на право аренды земельного участка. В настоящее время ведется исполнительное производство. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Магаданский городской суд
47	2-2124/07	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору	3 937 586.36	В связи с неисполнением обязательств ООО ТКФ "Сибирский хлеб", Банк обратился в Головинский районный г. Москвы с иском к Улыбиной Л.П. (поручителю) о взыскании задолженности по кредитному договору. Решением суда от 16.11.2007 г. исковые требования удовлетворены. Ответчиком подана кассационная жалоба в Мосгорсуд. 08.04.2008 Мосгорсудом принят отказ Ответчика от кассационной жалобы. В настоящее время возбуждено исполнительное производство. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Головинский районный суд г.Москвы
48	На дату предоставления информации номер дела не известен	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору	14 308 005.31	В связи с ненадлежащим исполнением ООО «Орпласт» кредитного договора Банк обратился в Головинский районный суд г. Москвы с иском о взыскании задолженности с заемщика и поручителей. Судебное заседание назначено на 24.07.2008.Дело рассматривается в суде первой инстанции. Головинский районный суд г. Москвы
49	На дату предоставления информации номер дела не известен	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору	4 952 069.76	В связи с ненадлежащим исполнением ООО «Орпласт» обязательств по кредитному договору и поручителями обязательств по договорам поручительства, Банк обратился в Головинский районный суд г. Москвы с иском о взыскании денежных средств. Судебное заседание назначено на 24.07.2008.Дело рассматривается в суде первой инстанцииГоловинский районный суд г. Москвы
50	На дату предоставления информации номер дела неизвестен	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по договору поручительства	35 173 413.48	В связи с неисполнением ООО "Центрспирт" обязательств по кредитному договору Банк обратился с иском к Молевой И.И. (поручитель) о взыскании задолженности. Решением Советского районного суда от 28.05.08г. исковые требования Банка удовлетворены в полном объеме. В настоящее время возбуждено исполнительное производство. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Советский районный суд Ростовской области
51	A53-347/08-C1-52	ЗАО «Райффайзенбанк»	О признании банкротом	33 620 418.59	Решением Арбитражного суда Ростовской области ООО «Центроспирт» признано несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство. Определением Арбитражного суда Ростовской области, требования банка включены в третью очередь реестра кредиторов, как обеспеченные залогом имущества должника. Конкурсное производство. Арбитражный суд Ростовской области.
52	A40-34704/08-58-329	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору и договору поручительства	31 774 413.29	В связи с неисполнением ООО "Август" обязательств по кредитному договору, Банк обратился в Арбитражный суд г. Москвы с исковым заявлением о взыскании задолженности с заемщика и поручителя .Судебное заседание назначено на 07.08.2008 г. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд г. Москвы
53	A40-34705/08-10-258	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору и договору поручительства	31 771 751.76	В связи с неисполнением ООО "Добрый Мир" обязательств по кредитному договору, Банк обратился в Арбитражный суд г. Москвы с исковым заявлением о взыскании задолженности с заемщика и поручителя .Судебное заседание назначено на 07.08.2008 г. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд г. Москвы

54	A40-34743/08-10-259	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору и договору поручительства	31 307 830.13	В связи с неисполнением ООО "Шанс" обязательств по кредитному договору, Банк обратился в Арбитражный суд г. Москвы с иском о взыскании задолженности с заемщика и поручителя. Судебное заседание назначено на 07.08.2008 г. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд г. Москвы
55	На дату предоставления информации номер дела неизвестен	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору и договорам поручительства	31 259 878.82	Банк обратился с иском к ООО «Три семерки «777», Вангели М.И. и Афанасьевой Г.И. о взыскании просроченной задолженности в солидарном порядке образовавшейся в результате неисполнения заемщиком условий кредитного договора и поручителем договора поручительства. Рассмотрение дела назначено на 29.08.08г.. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Кировский районный суд г. Ростова-на-Дону
56	A4034741/08-58-330	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору и договору поручительства	29 324 518.04	В связи с неисполнением ООО "ТД "ВВС" обязательств по кредитному договору, Банк обратился в Арбитражный суд г. Москвы с иском о взыскании задолженности с заемщика и поручителя. Судебное заседание назначено на 07.08.2008 г. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд г. Москвы
57	A40-34744/08-29-394	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору и договору поручительства	29 030 931.49	В связи с неисполнением ЗАО "Фирма ГОК" обязательств по кредитному договору, Банк обратился в Арбитражный суд г. Москвы с иском о взыскании задолженности с заемщика и поручителя. Судебное заседание назначено на 19.08.2008 г. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд г. Москвы
58	На дату предоставления информации номер дела неизвестен	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору и договору поручительства	28 444 791.86	Банк обратился с иском к ООО «Ютк-Агро» и Доронову М.В. о взыскании просроченной задолженности в солидарном порядке, образовавшейся в результате неисполнения заемщиком условий кредитного договора и поручителями договоров поручительства. Рассмотрение дела назначено на 29.07.2008. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Кировский районный суд г. Ростова-на-Дону
59	На дату предоставления информации номер дела неизвестен	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по договору поручительства	19 504 486.48	Банк обратился с иском к Филиппову М.И. о взыскании просроченной задолженности образовавшейся в результате неисполнения заемщиком (ООО "Урожай Плюс" условий кредитного договора и поручителем договора поручительства. Рассмотрение дела назначено на 30.06.2008г. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Кировский районный суд г. Ростова-на-Дону
60	A53-995/08-СЗ-35	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности путем обращения взыскания на заложенное имущество	18 976 770.07	Банк обратился с иском к ИП Гордон о взыскании задолженности путем обращения взыскания на заложенное имущество. В целях установления начальной продажной цены недвижимого имущества Банком заявлено ходатайство о проведении оценки. Определением Арбитражного суда Ростовской области ходатайство удовлетворено, для экспертов установлен срок 15.07.2008г. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд Ростовской области.
61	На дату предоставления информации номер дела неизвестен	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору и договорам поручительства	18 485 442.38	Банк обратился с иском к ООО «Юагрохолдинг», Шишкин В.Б., Шульц Л.Ю. и Зуеву С.Н. о взыскании просроченной задолженности в солидарном порядке образовавшейся в результате неисполнения заемщиком условий кредитного договора и поручителями договоров поручительства. Рассмотрение дела назначено на 31.07.2008г. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Кировский районный суд г. Ростова-на-Дону

62	На дату предоставления информации номер дела неизвестен	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по договору поручительства	18 195 855.72	В связи неисполнением, ООО "Формула Ойл" обязательств по кредитному договору, Банк обратился с иском к Супрядкину И.В. (поручитель) о взыскании задолженности. ООО «Формула Ойл» признано несостоятельным (банкротом). Судебное заседание назначено на 10.07.08 Дело рассматривается в суде первой инстанции. Кировский районный суд г. Ростова-на-Дону
63	A53-22411/2007-C1-52	ЗАО «Райффайзенбанк»	О признании банкротом	18 195 855.71	Решением Арбитражного суда Ростовской области ООО «Формула Ойл» признано несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство. Определением Арбитражного суда Ростовской области от 29.04.2008г., требований банка включены в третью очередь реестра кредиторов, как обеспеченные залогом имущества должника. Конкурсное производство. Арбитражный суд Ростовской области.
64	A53-18053/2007-C3-38	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по договору и обращении взыскания на заложенное имущество	17 994 445.00	В связи с неисполнением обязательств по кредитному договору ООО "Урожай Плюс" 08.10.2007г. Банк обратился в Арбитражный суд Ростовской области с иском о взыскании задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество. Решением Арбитражного суда Ростовской области, исковые требования Банка удовлетворены, за исключением предлагаемой Банком начальной продажной стоимости имущества. На данное решение Банком была подана апелляционная жалоба. Апелляционная инстанция оставила решение суда первой инстанции без изменения, а жалобу без удовлетворения. Рассмотрение кассационной жалобы Банка назначено на 23.07.08 г. Дело рассматривается в суде кассационной инстанции. Арбитражный суд Ростовской области
65	2-1399/08	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по договору поручительства	16 158 310.82	В связи с неисполнением ООО "Яблоновский" условий кредитного договора, Банк обратился с иском к Шкуринской Н.Н. (поручитель) о взыскании задолженности. Решением Арбитражного суда Ростовской области ООО «Яблоновский» признано несостоятельным (банкротом). Рассмотрение дела назначено на 03.07.08 Дело рассматривается в суде первой инстанции. Кировский районный суд. г. Ростова-на-Дону
66	A53-11757/07-C1-30	ЗАО «Райффайзенбанк»	О признании банкротом	16 158 310.82	Решением Арбитражного суда Ростовской области ООО «Яблоновский» признано несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство. Определением Арбитражного суда Ростовской области от 25.06.2008г. требования Банка включены в реестр требований кредиторов третьей очереди, как обеспеченные залогом имущества должника. Конкурсное производство. Арбитражный суд Ростовской области.
67	На дату предоставления информации номер дела неизвестен	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по договорам поручительства	14 241 841.19	Банк обратился с иском к Бутенко М.В., Бутенко Т.И. Соколенко В.А. и Качаровой М.Г. о взыскании просроченной задолженности в образовавшейся в результате неисполнения заемщиком и поручителями условий кредитного договора и договоров поручительства. Рассмотрение дела назначено на 13.08.2008г. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Октябрьский районный суд г. Ростова-на-Дону
68	На дату предоставления информации номер дела неизвестен	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору и договору поручительства	12 161 208.82	Банк обратился с иском к Кашуба С.М. и ООО «Опора» о солидарном взыскании просроченной задолженности образовавшейся в результате неисполнения заемщиком и поручителем условий кредитного договора и договора поручительства. Рассмотрение дела назначено на 31.07.2008г. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Кировский районный суд г. Ростова-на-Дону

69	На дату предоставления информации номер дела неизвестен	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору и договору поручительства	9 818 031.05	Банк обратился с иском к Руковишникову А.В. и ООО «Центроком» о солидарном взыскании просроченной задолженности образовавшейся в результате неисполнения заемщиком и поручителем условий кредитного договора и договора поручительства. Рассмотрение дела назначено на 17.07.2008г. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Кировский районный суд г. Ростова-на-Дону
70	2-1631/08	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору и договорам поручительства	7 244 594.54	Банк обратился с иском к ООО «Дон-Чикен», Хазанджи Ю.В. и Винничек С.Л. о взыскании просроченной задолженности в солидарном порядке, образовавшейся в результате неисполнения заемщиком и поручителями условий кредитного договора и договоров поручительства. Определением Кировского районного суда от 20.06.2008 г. утверждено мировое соглашение. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Кировский районный суд г. Ростова-на-Дону
71	На дату предоставления информации номер дела неизвестен	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору и договорам поручительства	7 027 967.06	Банк обратился с иском к Соколенко В.А., Арешидзе Д.Н., ООО «Торговля сельхозпродукцией» и ЗАО «Инако» о взыскании просроченной задолженности в солидарном порядке, образовавшейся в результате неисполнения заемщиком и поручителями условий кредитного договора и договоров поручительства. Рассмотрение дела назначено на 21.07.2008 г. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Кировский районный суд г. Ростова-на-Дону
72	На дату предоставления информации номер дела неизвестен	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору и договору поручительства	5 197 106.20	Банк обратился с иском к Супрядкину И.В. и ООО «Стройинвест» о взыскании просроченной задолженности в солидарном порядке, образовавшейся в результате неисполнения заемщиком и поручителем условий кредитного договора и договора поручительства. Рассмотрение дела назначено на 14.08.2008 г. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Кировский районный суд г. Ростова-на-Дону
73	На дату предоставления информации номер дела неизвестен	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору и договорам поручительства	4 509 612.77	Банк обратился с иском к Подосьян С.Б., Линько М.М. и ООО «Донская школа ювелиров» о взыскании просроченной задолженности образовавшейся в результате неисполнения заемщиком и поручителями условий кредитного договора и договоров поручительства. Рассмотрение дела назначено на 31.07.2008 г. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Кировский районный суд г. Ростова-на-Дону
74	А40-6203/08-97-32	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору	4 503 122.14	Банк обратился с иском в Арбитражный суд г. Москвы в связи с ненадлежащим исполнением ИП Гладченко И.А. обязательств по кредитному договору. Решением Арбитражного суда г. Москвы от 05.06.2008 г. иски удовлетворены. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд г. Москвы
75	2-626/2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	О солидарном взыскании задолженности по кредитному договору и договору поручительства, обращении взыскания на предмет залога	6 753 468.33	В связи с неисполнением ООО "Купеческий двор" обязательств по кредитному договору, Банк обратился в Ленинский районный суд г. Саранска о взыскании текущей задолженности с должника, поручителя и обращении взыскания на заложенное имущество. Определением Ленинского районного суда г. Саранска от 14.04.2008 г. производство по делу прекращено. На данное определение Банком подана частная жалоба. 03.06.2008г. Верховный суд Республики Мордовия отменил Определение о прекращении производства по делу и направил дело на новое рассмотрение. Решением Ленинского районным судом г. Саранска от 23.06.2008 г. иски удовлетворены. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Ленинский районный суд г. Саранска

76	A39-260/08-13/07	ЗАО «Райффайзенбанк»	О признании банкротом	6 684 381.00	В отношении ООО "Купеческий двор" (должник банка) введена процедура наблюдения. В реестр требований кредиторов ООО "Купеческий двор" включены требования Банка в сумме 113625,61 руб. Определением Арбитражного суда Республики Мордовия от 29.05.2008г. включены в реестр требований кредиторов ООО «Купеческий двор» требования ООО "Алкис" в сумме 6 684 381 руб. на основании договора подряда, заключенного 01 октября 2007г. Не согласившись с определением Арбитражного суда Республики Мордовия, о включении в реестр требований ООО "Алкис", Банком подана апелляционная жалоба. Рассмотрение апелляционной жалобы Банка назначено на 15 июля 2008г. Дело рассматривается в суде апелляционной инстанции. Арбитражный суд Республики Мордовии
77	2-1088	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору	2 101 899.74	В связи с ненадлежащим исполнением ООО "ССХ" Деметра" обязательств по кредитному договору, Банк обратился в суд с иском о взыскании задолженности Ефанова С.В (поручителя). Решением Ленинского района суда г. Саратова от 14.09.2006 г. исковые требования Банка удовлетворены в полном объеме. В связи заключением договора цессии определением Ленинского районного суда от 19.06.2008 г. Банк заменен на правопреемника. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Ленинский районный суд г. Саратова
78	A-57-5425/05-19-116	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору	2 090 135.74	В связи с ненадлежащим исполнением ООО "ССХ" Деметра" обязательств по кредитному договору, Банк обратился в суд с иском о взыскании задолженности. Решением Арбитражного суда Саратовской области от 14.06.2005 г. исковые требования Банка удовлетворены в полном объеме. В связи заключением договора цессии определением Арбитражного суда Саратовской области от 17.06.2008 г. Банк заменен на правопреемника. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд Саратовской области
79	2-755	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по договору поручительства	2 754 699.00	В связи с неисполнением ИП Морозовым Л. Д. обязательств по кредитному договору, Банк обратился в Кочубевский районный суд Ставропольского края с иском о взыскании задолженности с Морозовой Е.В. (поручитель). ИП Морозов признан банкротом и исключен из ЕГРИП. Решением Кочубевского районного суда Ставропольского края от 12.12.2007 г. Банку отказано в удовлетворении исковых требований в полном объеме. Определением Краевого суда Ставропольского края от 19.02.2008 г. кассационная жалоба банка оставлена без удовлетворения, а решение Кочубеевского районного суда Ставропольского края без изменения. Дело рассмотрено в суде кассационной инстанции. Кочубеевский районный суд Ставропольского края
80	A40-41340/07-31-366	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору	4210091, 58	Банк обратился в Арбитражный суд г. Москвы с иском к ИП Пашенко А.П. в связи с неисполнением последним обязательств по кредитному договору. Решением Арбитражного суда г. Москвы от 13.12.2007 г. Исковые требования Банка удовлетворены. В настоящее время ведется исполнительное производство. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд г. Москвы
81	A40-41338//07-29-386	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору	4 769 368.45	Банк обратился с иском в Арбитражный суд г. Москвы в связи с ненадлежащим исполнением ИП Гергелем С.А. обязательств по кредитному договору. Решением Арбитражного суда г. Москвы от 27.11.2007, оставленным без изменения Постановлением Девятого Апелляционного Арбитражного суда исковые требования удовлетворены. В настоящее время возбуждено исполнительное производство. Дело рассмотрено в суде апелляционной инстанции. Арбитражный суд г. Москвы

82	A40-23648/08-47-253	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору	3 144 047.50	Банк обратился с иском в Арбитражный суд г. Москвы в связи с ненадлежащим исполнением ИП Мирошниковым Г.Б. обязательств по кредитному договору. Судебное заседание назначено на 08.07.2008. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд г.Москвы
83	A40-23646/08-46-251	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору	3 141 665.71	Банк обратился с иском в Арбитражный суд г. Москвы в связи с ненадлежащим исполнением ИП Пышевым Ю.И. обязательств по кредитному договору. Судебное заседание назначено на 21.07.2008. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд г.Москвы
84	A40-23633/08-29-233	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору	2313109,44	Банк обратился с иском в Арбитражный суд г. Москвы в связи с ненадлежащим исполнением ИП Деминым И.Я. обязательств по кредитному договору. Решением Арбитражного суда г. Москвы 30.06.2008 года исковые требования удовлетворены. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд Москвы
85	A40-41342/07-39-349	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору	2 002 467.82	Банк обратился с иском в Арбитражный суд г. Москвы в связи с ненадлежащим исполнением ИП Мадисмоновым А.Т. обязательств по кредитному договору. Решением Арбитражного суда г. Москвы от 21.01.2008 исковые требования удовлетворены. В настоящее время возбуждено исполнительное производство. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд г.Москвы
86	На дату предоставления информации номер дела не известен	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору	2 292 125.61	Банк обратился с Мещанский районный суд г. Москвы с иском к ООО "Терра" (правопреемник ООО "Санэлектромонтаж", ООО "Спектр" и поручителям - Куликову С.В., Куликову Р.С., ООО "Промтехмонтаж", ООО "Строй модуль" о взыскании задолженности в связи с ненадлежащим исполнением ООО "Терра" обязательств по кредитному договору. Заседание назначено на 25.09.2008. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Мещанский районный суд г.Москвы
87	2-1695/07	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору и договорам поручительства	4 303 381.88	В связи с неисполнением ООО "СК-Амур" обязательств по кредитному договору, Банк обратился в Центральный райсуд г. Хабаровска с исковым заявлением о взыскании с ООО "СК-Амур" и поручителей Слащевой, Иванова и Тишина, задолженности по кредитному договору. Судебное заседание назначено на 13.07.2007. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Центральный районный суд
88	2-279906	ЗАО «Райффайзенбанк»	О признании банкротом	3 021 712.35	22.05.07. ООО "Асмэра" подано в Арбитражный суд заявление о признании банкротом. В настоящее время должник признан банкротом, ведется конкурсное производство. Банком направлено заявление о включении требований в третью очередь реестра кредиторов. Конкурсное производство. Арбитражный суд Хабаровского края
89	A53-14107/07-C3-25	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании денежных средств и обращении взыскания на заложенное имущество	9 886 578,22	Банк обратился в Арбитражный суд Ростовской области с иском о взыскании денежных средств в размере 9 886 578,22 и обращении взыскания на заложенное имущество. Решением Арбитражного суда Ростовской области от 20.02.2008 г. в удовлетворении исковых требований отказано. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд Ростовской области
90	A56-20497/2006	ЗАО «Райффайзенбанк»	О признании банкротом	29 136 052, 40	05.02.2007 г. определением Арбитражного суда г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области в отношении ОАО "Богатовский элеватор" открыто конкурсное производство. Банк обратился в Арбитражный суд г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области с заявлением о включении в реестр требований кредиторов. Рассмотрение заявления Банка назначено на 22.07.2008 г. Конкурсное производство. Арбитражный суд г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области

91	A40-425/08-27-7	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании денежных средств	10 857 277,68	В связи с ненадлежащим исполнением условия договора на оказание юридических услуг, Банк обратился в суд с иском о взыскании денежных средств с Московской специализированной коллегии адвокатов. Решением Арбитражного суда г. Москвы от 16.04.2008 г. в иске отказано. Постановлением от 16.06.2008 г. апелляционная жалоба банка оставлена без удовлетворения, а решение суда первой инстанции без изменения. Дело рассмотрено в суде апелляционной инстанции. Арбитражный суд г. Москвы
92	1 11/589-07	ФАС России	О нарушении антимонопольно го законодательства	----- -----	Определениями Федеральной антимонопольной службы от 29.12.2007 возбуждены дела о нарушении антимонопольного законодательства по признакам нарушения Банком ст. 11 ФЗ «О защите конкуренции» (запрет на ограничивающие конкуренцию соглашения) и ч. 12 ст. 35 названного закона (обязанность уведомлять федеральный антимонопольный орган о достижении соглашения между хозяйствующими субъектами). По обстоятельствам дела между Банком и страховыми компаниями были заключены Соглашения о сотрудничестве, устанавливающие минимальный размер страховой премии по договорам страхования, заключаемых между залогодателями Банка и страховой компанией. Указанные соглашения, а также внутренние документы Банков, регламентирующие взаимодействие со страховыми компаниями, рассматриваются ФАС как ограничивающие конкуренцию на рынке страхования. Рассмотрение дела назначено на 05.08.2008 Дело рассматривается в ФАС России. ФАС России
93	1 11/590-07	ФАС России	О нарушении антимонопольно го законодательства	----- -----	Определениями Федеральной антимонопольной службы от 29.12.2007 возбуждены дела о нарушении антимонопольного законодательства по признакам нарушения Банком ст. 11 ФЗ «О защите конкуренции» (запрет на ограничивающие конкуренцию соглашения) и ч. 12 ст. 35 названного закона (обязанность уведомлять федеральный антимонопольный орган о достижении соглашения между хозяйствующими субъектами). По обстоятельствам дела между Банком и страховыми компаниями были заключены Соглашения о сотрудничестве, устанавливающие минимальный размер страховой премии по договорам страхования, заключаемых между залогодателями Банка и страховой компанией. Указанные соглашения, а также внутренние документы Банков, регламентирующие взаимодействие со страховыми компаниями, рассматриваются ФАС как ограничивающие конкуренцию на рынке страхования. Рассмотрение дела назначено на 05.08.2008 Дело рассматривается в ФАС России. ФАС России
94	A40-6-542/07-57-525	Говорухин О.Э.	О признании недействительны м договора о присоединении	----- -----	В Арбитражный суд г. Москвы обратился Говорухин Олег Эрнстович о признании недействительным Договора о присоединении ОАО «Импэксбанк» к ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» от 15.03.2007 и применении последствий недействительности сделки. Определением Арбитражного суда г. Москвы производство по делу прекращено в связи с неподведомственностью спора Арбитражному суду г. Москвы. Истцом подана апелляционная жалоба на определение в Девятый Арбитражный апелляционный суд. Девятым Арбитражным апелляционным судом определение Арбитражного суда г. Москвы отменено и дело направлено на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы. Банком подана кассационная жалоба в Федеральный арбитражный суд Московского округа на постановление Девятого Арбитражного апелляционного суда. Постановлением Федерального арбитражного суда Московского округа постановление Девятого Арбитражного апелляционного суда оставлено без изменений. Рассмотрение дела в Арбитражном суде г.

					Москвы назначено на 22.07.2008 г. Дело рассмотрено в суде кассационной инстанции. Арбитражный суд г. Москвы
95	A56-20197/2007	Константинова О.Н.	О признании недействительными решения собрания акционеров ОАО «Богатовский элеватор» об одобрении договора об ипотеке	-----	Константинова О.Н. (акционер ОАО "Богатовский Элеватор") обратилась в Арбитражный суд г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области с иском о признании недействительным решения собрания акционеров ОАО «Богатовский элеватор», которым было одобрено заключение между Банком и ОАО "Богатовский элеватор" договора об ипотеке. Решением суда от 15.04.2008 г. исковые требования удовлетворены. Банк несогласившись с данным решением подал апелляционную жалобу. На дату предоставления информации, дата рассмотрения дела в суде апелляционной инстанции не известна. Дело рассматривается в суде апелляционной инстанции. Арбитражный суд г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области
96	A55-12311/06-24	Константинова О.Н.	О признании недействительными договора об ипотеке и договора залога движимого имущества	-----	Константинова О.Н. (акционер ОАО "Богатовский элеватор") обратилась в Арбитражный суд Самарской области с иском о признании недействительным заключенного между Банком и ОАО "Богатовский элеватор" договора об ипотеке и договора залога движимого имущества. Производство по делу приостановлено до рассмотрения дела № A56-20197/2007, рассматриваемого в Арбитражном суде г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд Самарской области
97	A55-14083/2007	ОАО "Богатовский элеватор"	О погашении регистрационной записи об ипотеке	-----	ОАО "Богатовский элеватор" обратилось в Арбитражный суд Самарской области с иском к Банку о погашении регистрационной записи об ипотеке. Судебное заседание назначено на 16.07.2008. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд Самарской области
98	A55-14082/2007	ООО "Стимул"	О погашении регистрационной записи об ипотеке	-----	ООО "Стимул" обратилось в Арбитражный суд Самарской области с иском к ОАО "Богатовский элеватор", Банку о погашении регистрационной записи об ипотеке. Судебное заседание назначено на 22.07.2008. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд Самарской области
99	A55-5422/2006	ЗАО «Райффайзенбанк»	Об обращении взыскания на заложенное имущество	-----	В связи с неисполнением ОАО "Богатовский элеватор" обязательств по кредитному договору и договору ипотеки Банк обратился в Арбитражный суд Самарской области с иском об обращении взыскания на заложенное имущество. Производство по делу приостановлено до рассмотрения дела № A56-20197/2007, рассматриваемого в Арбитражном суде г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд Самарской области
100	A53-23124/07-C3-38	ЗАО «Райффайзенбанк»	О распространении ипотеки на 13 вновь созданных объектов недвижимости.	-----	Банк обратился в Арбитражный суд Ростовской области с иском к ОАО "Богатовский элеватор" о распространении ипотеки на 13 вновь созданных объектов недвижимости. Решением Арбитражного суда Ростовской области от 20.02.2008 г. в иске отказано. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд Ростовской области
101	A53-18055/2007-C4-19	ЗАО «Райффайзенбанк»	О признании незаконными действий по регистрации	-----	Банк обратился в Арбитражный суд Ростовской области с иском о признании незаконными действий по регистрации Управления Федеральной регистрационной службы по Ростовской области. Решением Арбитражного суда Ростовской области в удовлетворении исковых требований отказано. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд Ростовской области

102	A55-3283/2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	О признании торгов недействительными и применении последствий их недействительности	----- -----	Банк обратился в Арбитражный суд г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области с иском о признании торгов недействительными и применении последствий их недействительности. Определением Арбитражного суда г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области от 21.02.2008 г. дело передано на рассмотрение в Арбитражный суд Самарской области, рассмотрение дела назначено на 16.07.2008 г.. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд Самарской области
103	2-639/07	Ипатов С.В.	О взыскании денежных средств	34 192 931.33	Ипатов С.В. обратился в суд с требованием о взыскании с банка денежных средств в размере 93 392 160 руб. 79 коп. 27 июля 2007 года Ипатов С.В. уменьшил исковые требования с 93 392 160 руб. 79 коп. до 34 192 931 руб. 33 коп. Решением суда от 27.07.2007 в удовлетворении исковых требований отказано в полном объеме. Определением Савеловского Районного суда от 26.10.2007 (Апелляционная инстанция) решение суда об отказе в удовлетворении иска оставлено без изменения, а апелляционная жалоба Ипатова С.В. - без удовлетворения. Дело рассмотрено в суде апелляционной инстанции. Мировой судья 78 с/у г. Москвы
104	A40-34678/07-97-294	ООО «НИРОС»	О взыскании ущерба	33 012 643.00	ООО «Нирос» обратился в Арбитражный суд г. Москвы о взыскании с Банка денежных средств. Решением Арбитражного суда г. Москвы в иске отказано Постановлением Девятого арбитражного апелляционного суда от 24.04.2008 решение суда первой инстанции оставлено без изменения, апелляционная жалоба ООО «Нирос» без удовлетворения. Решение суда вступило в законную силу. Дело рассмотрено в суде апелляционной инстанции. Арбитражный суд г. Москвы
105	14629/JB/JEM	Говорухин О.Э.	О взыскании денежных средств	29 417 419.00	Говорухин О.Э. 16.10.2006 подал исковое заявление в секретариат Международного арбитражного суда Международной торговой палаты о взыскании с Банка 1 200 771 долларов США. В настоящее время дело рассмотрено. Вынесено решение об отказе в удовлетворении требований Говорухина О.Э. В качестве расходов за рассмотрение дела с Банка взысканы денежные средства в размере 30 000 долларов США. Дело рассмотрено. Международный арбитражный суд Международной Торговой Палаты
106	ТС-03-02/07	Акционерная компания «Эндели Лимитед»	О взыскании денежных средств	27 679 614.00	Акционерная компания «Эндели Лимитед» обратилась в Третейский суд при Межрегиональной Ассоциации Предпринимателей о взыскании с Банка денежных средств в размере 1 180 000 долларов США. Решением суда исковые требования удовлетворены в полном объеме. За получением исполнительного листа, в целях принудительного взыскания задолженности Истец не обращался. Дело рассмотрено. Третейский суд при Межрегиональной Ассоциации Предпринимателей
107	2-75/08	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по кредитному договору	25 442 492.57	Банк обратился с иском в Савеловский районный суд г. Москвы в связи с ненадлежащим исполнением ООО "Филиал Сервис" и поручителем Мезенцевым Ю.В. условий кредитного договора и договора поручительства. Определением Савеловского районного суда от 01.11.2006 г. вынесено определение о передаче дела по подсудности в Черемушкинский районный суд. Решением Черемушкинского районного суда от 28.02.2007 г. исковые требования Банка удовлетворены в полном объеме. Ответчиком была подана кассационная жалоба, решение было отменено и направлено на новое рассмотрение. Решением Черемушкинского районного суда от 27.02.2008 исковые требования Банка удовлетворены. В настоящее время возбуждено исполнительное производство. Дело рассмотрено в суде кассационной инстанции. Черемушкинский районный суд г.Москвы

108	2-1865/08	Максимова Т.Ю.	О взыскании ущерба, компенсации морального вреда	5 641 000.00	21.11.2007 Максимова Татьяна Юрьевна обратилась в Мещанский районный суд г. Москвы с иском к Банку о возмещении убытков. Решением Мещанского районного суда от 20.06.2008 в удовлетворении исковых требований отказано в полном объеме. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Мещанский районный суд г. Москвы
109	A40-34602/08	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании суммы неосновательного обогащения	4 261 084.00	В связи с неосновательным обогащением ИФНС № 43 г.Москвы Банк обратился в суд с иском о взыскании денежных средств. Судебное заседание назначено на 14.07.2008. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд Москвы
110	2-3793/2008	Синица Н.В.	Об истребовании имущества из чужого незаконного владения	3 418 900.00	Синица Н.В. обратился в суд с иском об истребовании у банка бездокументарных акций. На момент подачи иска акционерное общество, акции которого истец просил истребовать, признано в судебном порядке банкротом и конкурсное производство в отношении него прекращено. Решением Мещанского районного суда г. Москвы от 23.05.2008 в иске отказано. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Мещанский районный суд
111	2-615/6-2008	Шушин Н.В.	О расторжении договора купли-продажи транспортного средства, договора залога, взыскании денежных средств	2 280 916.36	Шушин Н.В. обратился в Лефортовский районный суд г. Москвы с иском к ООО «Ауди на Таганке», Банку о расторжении Договоров купли-продажи, залога, взыскании денежных средств (причина – наличие дефектов у Транспортного Средства (ТС). Решением Лефортовского районного суда г. Москвы от 11.04.2008г. Договор купли-продажи ТС, заключенный между ООО «Ауди на Таганке» и Шушиным Н.В.; Договор залога, заключенный между Банком и Шушиным Н.В. расторгнуты. С ООО «Ауди на Таганке» в пользу Шушина Н.В. взысканы денежные средства в размере 1098186,60 руб. Определением Мосгорсуда 10 июня 2008г. решение оставлено без изменения, а кассационная жалоба Банка без удовлетворения. Дело рассмотрено в суде кассационной инстанции. Лефортовский районный суд г. Москвы
112	A76-25886/2007-7-723/57	ЗАО «Райффайзенбанк»	О взыскании задолженности по договору поручительства	3 964 701,68	В связи с неисполнением заемщиками (третьими лицами по делу) обязательств по кредитным договорам, Банк обратился в Арбитражный суд Челябинской области с исковым заявлением о взыскании задолженности с ООО "Дом Мебели". Решением Арбитражного суда Челябинской области исковые требования Банка удовлетворены в полном объеме. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Арбитражный суд Челябинской области

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала.

21 828 968 000 (Двадцать один миллиард восемьсот двадцать восемь миллионов девятьсот шестьдесят восемь тысяч)

обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	21 828 968
Доля акций данного категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100
привилегированные акции:	-
Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	-
Доля акций данного категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	-
Акции кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.	

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

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		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
01.01.2003	1 004 000	100	-	-	-	-	1 004 000
01.01.2004	1 004 000	100	-	-	-	-	1 004 000
01.01.2005	1 934 708	100	-	-	Внеочередное общее собрание акционеров	Протокол №17 от 04.06.2004г. и №21 от 23.11.2004г.	1 934 708
01.01.2006	7 334 220	100	-	-	Внеочередное общее собрание акционеров	Протокол №23 от 16.02.2005г.	7 334 220
01.01.2007	7 334 220	100	-	-	-	-	7 334 220
01.01.2008	17 374 220	100	-	-	Внеочередное общее собрание акционеров	Протокол №33 от 04.12.2006г.	17 374 220
	21 828 968	100	-	-	Внеочередное общее собрание акционеров	Протокол №35 от 15.03.2007г.	21 828 968

Во 2 квартале 2008 года уставный капитал ЗАО «Райффайзенбанк» не менялся.

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

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
На 01.01.2003г.							
Резервный фонд	50 200	24 275	2	-	24 275	-	-
Фонд специального назначения	-	11 006	1	-	-	11 006	1
Фонд накопления	-	8 390	1	-	-	8 390	1
На 01.01.2004г.							
Резервный фонд	50 200	-	-	-	-	-	-
Фонд специального назначения	-	11 006	1	-	-	11 006	1
Фонд накопления	-	8 390	1	-	-	8 390	1
На 01.01.2005г.							
Резервный фонд	96 735	-	-	178 800	178 800	-	-
Фонд специального назначения	-	11 006	1	-	-	11 006*	1
Фонд накопления	-	8 390	1	-	-	8 390*	1
На 01.01.2006г.							
Резервный фонд	366 711	-	-	91 585	-	91 585	1
Фонд специального назначения	-	-	-	-	-	-	-
Фонд накопления	-	-	-	-	-	-	-
На 01.01.2007г.							
Резервный фонд	366 711	91 585	1	111 121	-	202 706	3
Фонд специального назначения	-	-	-	-	-	-	-
Фонд накопления	-	-	-	-	-	-	-
На 01.01.2008г.							
Фонд специального назначения	-	-	-	9 199	-	9 199	0,04
Резервный фонд	-	202 706	3	-	-	772 148	3,54
Фонд накопления	-	-	-	-	-	-	-

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на на 01/04/2008		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на на 01/07/2008	
На 01.04.2008							
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	-	772 148	3,54	319 300***	-	1 091 448	5,00

Направления использования средств фондов:

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

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

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

***Во втором квартале 2008 г. согласно положению 1530-У и решению собрания акционеров средства «Резервного фонда» были увеличены за распределения чистой прибыли банка за 2007 г.

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

Наименование высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Высшим органом управления кредитной организации - эмитента является общее собрание акционеров. Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными. (Устав Банка ст.21 пп. 1,2)

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Порядок сообщения акционерам о проведении годового общего собрания акционеров, перечень предоставляемой акционерам информации при подготовке к проведению собрания, повестка дня устанавливаются наблюдательным советом и указываются в сообщении акционерам о проведении годового общего собрания, направляемого акционерам Банка по факсу или электронной почте в сроки, установленные действующим законодательством. Сообщение о проведении годового общего собрания должно содержать информацию, подлежащую предоставлению лицам, имеющим право участвовать в общем собрании, а также другие сведения в соответствии с действующим законодательством. (Устав, ст. 25, п. 1)

По требованию ревизионной комиссии, аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров наблюдательный совет в течение 5 дней с даты предъявления требования должен принять решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе от созыва и направить его по факсу или электронной почте лицам, требующим созыва внеочередного собрания, не позднее трех дней с момента принятия решения. (Устав, ст. 25, пп.5, 9).

Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения. (208-ФЗ ст.52 п.1)

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов наблюдательного совета или вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании наблюдательного совета общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения. (208-ФЗ ст.52 п.1, ст.53 пп.2,8)

В сообщении о проведении общего собрания акционеров должны быть указаны:

полное фирменное наименование общества и место нахождения общества; форма проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование); дата, место, время проведения общего собрания акционеров, и в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени; дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, повестка дня общего собрания акционеров, порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, адрес(адреса), по которому с ней можно ознакомиться (208-ФЗ ст.52 п.2).

Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии, аудитора или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров осуществляется наблюдательным советом не позднее 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров. (Устав, ст.25 п.8).

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, порядок направления (предъявления) таких требований:

Внеочередное общее собрание акционеров может проводиться по решению наблюдательного совета на основании его собственной инициативы, требованию ревизионной комиссии, аудитора, а также требованию акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Содержание требования определяется в соответствии с действующим законодательством. Указанное требование должно быть направлено по электронной почте или факсу наблюдательному совету Банка, который принимает решение о дате проведения общего собрания и уведомляет об этом акционеров с учетом требований статьи. (Устав ст.25 п. 5).

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Решением наблюдательного совета должны быть определены: форма проведения общего собрания акционеров (совместное присутствие или заочное голосование); дата и порядок проведения внеочередного общего собрания; перечень предоставляемой акционерам информации при подготовке к проведению собрания, повестка дня и иные вопросы, предусмотренные федеральным законом. (Устав, ст. 25, п. 6)

Созыв внеочередного общего собрания по требованию ревизионной комиссии, аудитора, а также требованию акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров

осуществляется наблюдательным советом не позднее 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров. Внеочередное общее собрание акционеров может проводиться по решению наблюдательного совета на основании его собственной инициативы. Решением наблюдательного совета должна быть определена дата проведения внеочередного общего собрания акционеров. (Устав ст. 25, п. 8).

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в наблюдательный совет, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года. (Устав, ст. 25, п. 2)

Наблюдательный совет обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня в соответствии с действующим законодательством. (Устав, ст. 25, п. 3)

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Решением наблюдательного совета должны быть определены: форма проведения общего собрания акционеров (совместное присутствие или заочное голосование); дата и порядок проведения внеочередного общего собрания; перечень предоставляемой акционерам информации при подготовке к проведению собрания, повестка дня и иные вопросы, предусмотренные федеральным законом. (Устав, ст. 25, п. 6)

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

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

В сообщении о проведении годового общего собрания акционеров должна быть указана информация, подлежащая предоставлению лицам, имеющим право участвовать в общем собрании, а также другие сведения в соответствии с действующим законодательством. (Устав ст. 25 п.1)

Лицами, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения общего собрания акционеров Банка, являются лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров Банка. Порядок ознакомления с указанной информацией (материалами) определен Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации - эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

Протокол общего собрания акционеров составляется в соответствии с требованиями законодательства не позднее 15 дней после закрытия общего собрания акционеров и подписывается акционерами или их представителями в двух экземплярах.

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

Полное фирменное наименование	Негосударственный Пенсионный Фонд «Райффайзен»	
Сокращенное наименование	НПФ «Райффайзен»	
Место нахождения	125009, г. Москва, Романов пер., д. 4	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		-

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Райффайзен - Лизинг»	
Сокращенное наименование	ООО «Райффайзен – Лизинг»	
Место нахождения	Российская Федерация, 109240, г. Москва, ул.	

	Николаямская, 13/2
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	50%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»	
Сокращенное наименование	ООО «УК «Райффайзен Капитал»	
Место нахождения	129090, г. Москва, ул. Троицкая, д.17/1	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		-

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

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Арэксимбанк»	
Сокращенное наименование	ЗАО «Арэксимбанк»	
Место нахождения	375010, Республика Армения, город Ереван, ул. Мгер Мкртчян 12	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		-
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		5,8527%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		-

--	--

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

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

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга:

Кредитная организация – эмитент.

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного периода ценных бумаг:

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата	Рейтинг	Прогноз
Moody's Investor Service Ltd	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	16.07.2008	Baa1	Стабильный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	31.10.2007	Prime-2	Стабильный
	Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный)	31.10.2007	Baa1	Стабильный
	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	31.10.2007	Prime-2	Стабильный
	Рейтинг финансовой устойчивости	31.10.2007	D+	-
Standard & Poor's International Services, Inc.	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	21.09.2007	BBB+	Стабильный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	21.09.2007	A-2	Стабильный
	Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный)	21.09.2007	BBB+	Стабильный
	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	21.09.2007	A-2	Стабильный
	Рейтинг по национальной шкале	21.09.2007	ruAAA	-
ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»	Национальная шкала (Россия) (долгосрочный)	31.10.2007	Aaa.ru	-
	Национальная шкала (Россия) (краткосрочный)	31.10.2007	RUS-1	-
ЗАО «Рус-Рейтинг»	Национальная шкала (Россия)	01.01.2008	A	Стабильный
Fitch Ratings Ltd.	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	13.09.2007	A-	Стабильный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	13.09.2007	F2	Стабильный
	Рейтинг по национальной шкале	13.09.2007	AAA(rus)	-

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

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата	Рейтинг	Прогноз
Moody's Investor Service Ltd	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	16.07.2008	Baa1	Стабильный
		31.10.2007	Baa2	Стабильный
		04.05.2007	Baa2	Стабильный

		17.11.2004	Ba1	-
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	31.10.2007	Prime-2	Стабильный
		04.05.2007	Prime-2	Стабильный
		28.10.2005	Prime-2	-
		17.11.2004	Not Prime	-
	Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный)	31.10.2007	Baa1	Стабильный
		19.10.2007	Baa1	Стабильный
	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	31.10.2007	Prime-2	Стабильный
	Рейтинг финансовой устойчивости	31.10.2007	D+	-
Standard & Poor's International Services, Inc.	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	21.09.2007	BBB+	Стабильный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	21.09.2007	A-2	Стабильный
	Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный)	21.09.2007	BBB+	Стабильный
	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	21.09.2007	A-2	Стабильный
	Рейтинг по национальной шкале	21.09.2007	ruAAA	-
ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»	Национальная шкала (Россия) (долгосрочный)	31.10.2007	Aaa.ru	-
		04.05.2007	Aaa.ru	-
		28.10.2005	Aaa.ru	-
		14.09.2005	Aaa.ru	-
		12.07.2005	Aaa.ru	-
		11.03.2005	Aaa (rus)	-
		06.10.2004	Aaa (rus)	-
	Национальная шкала (Россия) (краткосрочный)	31.10.2007	RUS-1	-
		04.05.2007	RUS-1	-
		28.10.2005	RUS-1	-
		14.09.2005	RUS-1	-
		12.07.2005	RUS-1	-
		11.03.2005	RUS-1	-
		06.10.2004	RUS-1	-
ЗАО «Рус-Рейтинг»	Национальная шкала (Россия)	02.05.2006-01.01.2008 (ежемесячное подтверждение рейтинга)	A	Стабильный
		26.02.2006	A	Стабильный
Fitch Ratings Ltd.	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	13.09.2007	A-	Стабильный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	13.09.2007	F2	Стабильный
	Рейтинг по национальной шкале	13.09.2007	AAA(rus)	-

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг / Наименование	Moody's Investor Service Ltd
---	------------------------------

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

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

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

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

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

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

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг / Наименование	Закрытое акционерное общество «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»
Сокращенное наименование	ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	115035 Москва, ул. Садовническая, д.82/2

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

http://rating.interfax.ru/rating_metod.html

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг / Наименование	Закрытое акционерное общество «Рус-Рейтинг»
Сокращенное наименование	ЗАО «Рус-Рейтинг»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	129164, Москва, ул.Ярославская, д.8, корп.5

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

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

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

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

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

Иные сведения о кредитном рейтинге:

Иных сведений нет.

Объект присвоения кредитного рейтинга:

ценные бумаги кредитной организации-эмитента:

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40103292В
Дата государственной регистрации	03.03.2008 г.

Значение кредитного рейтинга на окончания последнего отчетного периода.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Иные сведения о кредитном рейтинге:

Иных сведений нет.

Объект присвоения кредитного рейтинга:

ценные бумаги кредитной организации-эмитента:

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40203292В
Дата государственной регистрации	03.03.2008 г.

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного периода.

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

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет,

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

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

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

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

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

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

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

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

Иные сведения о кредитном рейтинге:

Иных сведений нет.

Объект присвоения кредитного рейтинга:

ценные бумаги кредитной организации-эмитента:

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	03
Иные идентификационные признаки ценных 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	40303292В
Дата государственной регистрации	03.03.2008 г.

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного периода.

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

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

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

Полное фирменное наименование организации,	Standard & Poor's International Services, Inc.
--	--

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

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

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

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

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

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

Иные сведения о кредитном рейтинге:

Иных сведений нет.

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 периода.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Иные сведения о кредитном рейтинге:

Иных сведений нет.

Объект присвоения кредитного рейтинга:

ценные бумаги кредитной организации-эмитента:

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	05
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40503292B
Дата государственной регистрации	05.05.2008

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного периода.

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 завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания последнего отчетного периода, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

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

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

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

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

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

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

Иные сведения о кредитном рейтинге:

Иных сведений нет.

Объект присвоения кредитного рейтинга:

ценные бумаги кредитной организации-эмитента:

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	06
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40603292B
Дата государственной регистрации	05.05.2008

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного периода.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Иные сведения о кредитном рейтинге:

Иных сведений нет.

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

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

Количество акций, находящихся в обращении:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10103292B	21 742

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	45 563

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
10103292B	-

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

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

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10103292B	<p>Акционеры-владельцы обыкновенных именных акций Банка вправе:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества; 2) требовать созыва внеочередного собрания акционеров; 3) передавать все или часть своих прав своему представителю на основании доверенности, 4) требовать выкупа принадлежащих им акций в порядке и в случаях, установленных настоящим уставом и законодательством; 5) получать информацию о деятельности Банка; 6) принимать участие в распределении прибыли (право на получение дивидендов); 7) продать или иным образом уступить свои акции (часть акций) одному или нескольким акционерам Банка и (или) третьим лицам в порядке, предусмотренном настоящим уставом; 8) получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость; 9) обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства, в случае, если он не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его

	права и законные интересы. Акционеры Банка имеют также другие права, определяемые уставом Банка и (или) действующим законодательством.
--	---

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

Предыдущих выпусков ценных бумаг кредитной организации - эмитента, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы), выпусков, ценные бумаги которых находятся в обращении, и выпусков, обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам которых не исполнены, у кредитной организации – эмитента нет.

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

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

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Выпусков ценных бумаг, ценные бумаги которых обращаются, у кредитной организации – эмитента нет.

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

Сведения не предоставляются, так как кредитная организация – эмитент не имеет облигаций с обеспечением, обязательства по которым еще не исполнены.

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Сведения не предоставляются, так как кредитная организация – эмитент не имеет облигаций с обеспечением, обязательства по которым еще не исполнены.

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Сведения не предоставляются, так как кредитная организация – эмитент не имеет облигаций с обеспечением, обязательства по которым еще не исполнены.

8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

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

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

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

Иных сведений нет.

В обращении нет документарных ценных бумаг кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

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

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

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

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

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

8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Налоговые ставки

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход	24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)	20%	13%	30%
Доход от реализации ценных бумаг	24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)	не облагается	13%	30%
Доход в виде дивидендов	9%	15%	9%	15%

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

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

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

- дивиденды и проценты, полученные от эмитента российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.
- доходы от реализации (погашения) инвестиционных паев ПИФов,
- доходы от операций с финансовыми инструментами срочных сделок фьючерсы, опционы (ФИСС), базисным активом по которым являются ценные бумаги или фондовые индексы.
- доход в натуральной форме в виде полученных безвозмездно либо с частичной оплатой ценных бумаг.
- материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг.

Налоговая база:

- По дивидендам доходом признается сумма фактически полученных дивидендов от эмитента.
- По процентам доходом признается сумма фактически полученных процентов.

Налоговая база по доходам, полученным от совершения операций с ценными бумагами (включая инвестиционные паи ПИФов и ФИСС) определяется отдельно по каждой категории:

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

доходы от погашения инвестиционных паев ПИФов.

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

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

К указанным расходам относятся:

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

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

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

В целях определения налогооблагаемой базы по налогу на доходы физических лиц к ценным бумагам,

обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

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

Дата фактического получения дохода:

1. при получении доходов в денежной форме - день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц ;
2. дата перехода права собственности на ценные бумаги – по доходам в виде стоимости безвозмездно полученных либо с частичной оплатой ценных бумаг на дату фактического получения ценных бумаг (перехода права собственности на ценные бумаги)
3. при получении дохода в виде материальной выгоды - день приобретения ценных бумаг;

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

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

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

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится физическим лицом самостоятельно в соответствии со статьей 228 НК.

По доходам от операций с ценными бумагами, полученным физическими лицами – нерезидентами Российской Федерации налоговым агентом признается источник выплаты дохода (эмитент, профессиональный участник, брокер, доверительный управляющий). В случае, если между Российской Федерацией заключен действующий Международный договор об избежании двойного налогообложения, и налоговому агенту до даты выплаты дохода представлено подтверждение налогового резидентства страны инкорпорации получателя дохода физического лица с отметкой налогового органа о принятии комплекта документов, подтверждающее право на льготное налогообложение, то при осуществлении выплаты дохода учитываются нормы, установленные Международным соглашением.

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на прибыль организаций.

К доходам по ценным бумагам относятся:

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

К расходам относятся:

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

Налоговая база:

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

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения.

При выбытии (реализации, погашении или обмене) необращаемого инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, рыночной ценой признается расчетная стоимость инвестиционного пая, определяемая в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству календарных дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если она находится в интервале цен (min-max) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату заключения сделки.

В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки

считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, то есть дата подписания договора.

В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

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

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

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

Для определения расчетной цены акции налогоплательщиком самостоятельно или с привлечением оценщика должны использоваться методы оценки стоимости, предусмотренные законодательством Российской Федерации, для определения расчетной цены долговой ценной бумаги может быть использована ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

Налогоплательщик-акционер, реализующий акции, полученные им при увеличении уставного капитала акционерного общества, определяет доход как разницу между ценой реализации и первоначально оплаченной стоимостью акции, скорректированной с учетом изменения количества акций в результате увеличения уставного капитала.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг устанавливается один из методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

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

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

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

По доходам от операций с ценными бумагами, полученным юридическими лицами – нерезидентами Российской Федерации налоговым агентом признается источник выплаты дохода (эмитент, профессиональный участник, брокер, доверительный управляющий). В случае, если между Российской Федерацией заключен действующий Международный договор об избежании двойного налогообложения, и налоговому агенту до даты выплаты дохода представлено подтверждение налогового резидентства страны инкорпорации получателя дохода, то при осуществлении выплаты дохода учитываются нормы, установленные Международным соглашением.

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

Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	95 578,80 рублей
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	95 578 800 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	5 декабря 2002 г.

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №9 от 5 декабря 2002 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	В долларах США по курсу ЦБ на дату принятия решения.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	За 9 месяцев 2002 года
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	95 578 800 рублей
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.

Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	106 419,30 рублей
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	106 419 300 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	28 ноября 2003 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №13 от 28 ноября 2003 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	В евро по курсу ЦБ РФ на дату принятия решения.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	За 9 месяцев 2003 года
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	106 419 300 рублей
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.

Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	4 506,97 евро

Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	В рублевом эквиваленте 8 684 925,70 евро по официальному курсу, установленному Банком России на дату оплаты, но не более чем 320 000 000 рублей
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	19 мая 2005 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №27 от 19 мая 2005 года
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Не позднее 2 рабочих дней после принятия решения
Форма выплаты	Безналичная
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Выплату произвести в евро
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2004 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	8 684 925,70 евро
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.

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

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	16 186 280,25 евро
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.

Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	2 910,50 евро
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой 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	2006 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду	21 261 222 евро
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.

Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	2450,37 евро
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	В рублевом эквиваленте 53 276 031, 77 евро по официальному курсу, установленному Банком России на дату оплаты.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	26 мая 2008 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол № 42 от 26 мая 2008 года

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Не позднее 2 рабочих дней после принятия решения
Форма выплаты	Безналичная
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Выплату произвести в евро
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2007 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду	53 276 031, 77 евро
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента:

Иных сведений нет.

Кредитная организация - эмитент ранее не осуществляла эмиссию облигаций.

8.10. Иные сведения

Иных сведений нет

Приложение №1. Отчетность ЗАО «Райффайзенбанк» за 2 квартал 2008 года.

Банковская отчетность												
Код территории по ОКАТО				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 2008 г.												
Наименование кредитной организации ЗАО Райффайзенбанк											Код формы 0409101	
Почтовый адрес 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1											Месячная тыс.руб.	
Входящие остатки				Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
Номер счета второго порядка				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
А. Балансовые счета												
Актив												
10605	32020	0	32020	60997	0	60997	61199	0	61199	31818	0	31818
20202	3705295	2384946	6090241	74648618	30180300	104828918	74083302	29951591	104034893	4270611	2613655	6884266
20203	0	15730	15730	0	145268	145268	0	138263	138263	0	22735	22735
20206	3283	2316	5599	86363	66848	153211	86464	67703	154167	3182	1461	4643
20207	17733	11686	29419	1363355	977714	2341069	1358067	979708	2337775	23021	9692	32713
20208	3469626	777680	4247306	17853887	3006331	20860218	18150040	3040436	21190476	3173473	743575	3917048
20209	302366	210007	512373	32814278	14299407	47113685	32736742	14256994	46993736	379902	252420	632322
20210	0	1942	1942	0	88155	88155	0	67736	67736	0	22361	22361
20302	0	501	501	0	52	52	0	34	34	0	519	519
20305	0	4	4	0	0	0	0	0	0	0	4	4
20308	0	22	22	0	0	0	0	0	0	0	22	22
30102	6404698	0	6404698	789371473	0	789371473	790046289	0	790046289	5729882	0	5729882
30110	812241	13134	825375	26636573	6519	26643092	26464714	6430	26471144	984100	13223	997323
30114	0	17315127	17315127	0	691742345	691742345	0	692309548	692309548	0	16747924	16747924
30202	4363322	0	4363322	0	0	0	631809	0	631809	3731513	0	3731513
30204	4373830	0	4373830	0	0	0	147292	0	147292	4226538	0	4226538
30210	0	0	0	110017	0	110017	0	110017	0	0	0	0
30221	520000	0	520000	79388163	81607132	160995295	79388163	81607132	160995295	520000	0	520000
30233	522692	95069	617761	27691602	4759472	32451074	27596234	4714481	32310715	618060	140060	758120
30302	105479440	49290666	154770106	151905524	44441708	196347232	142102676	36536569	178639245	115282288	57195805	172478093
30402	1004951	30	1004981	55945209	50	55945259	56245736	1	56245737	704424	79	704503
30404	0	0	0	47041847	0	47041847	47041847	0	47041847	0	0	0
30406	1294941	0	1294941	1314111	0	1314111	1157555	0	1157555	1451497	0	1451497
30409	0	0	0	14714404	0	14714404	14714404	0	14714404	0	0	0
31903	0	0	0	23000000	0	23000000	0	0	0	23000000	0	23000000
32002	0	0	0	37810000	0	37810000	35060000	0	35060000	2750000	0	2750000
32003	2015000	237384	2252384	18660000	89	18660089	20275000	237473	20512473	400000	0	400000
32004	170419	2367	172786	2065486	2777	2068263	1205461	2436	1207897	1030444	2708	1033152
32005	1380000	0	1380000	175000	0	175000	1405000	0	1405000	150000	0	150000
32006	5300000	0	5300000	1920000	0	1920000	0	0	0	7220000	0	7220000
32007	1400833	1352794	2753627	100000	29623	129623	406190	236880	643070	1094643	1145537	2240180
32008	366666	47477	414143	350000	926	350926	0	1488	1488	716666	46915	763581

32101	0	0	0	1668336	0	1668336	1668336	0	1668336	0	0	0
32102	0	0	0	3159000	117902290	121061290	3159000	112851223	116010223	0	5051067	5051067
32103	144000	11487467	11631467	749300	48142375	48891675	757300	59629842	60387142	136000	0	136000
32104	468	0	468	142188	22	142210	142468	1	142469	188	21	209
32105	10000	0	10000	0	0	0	10000	0	10000	0	0	0
32107	0	1723514	1723514	0	54960	54960	0	54362	54362	0	1724112	1724112
32108	0	1415797	1415797	0	29014	29014	0	42292	42292	0	1402519	1402519
32109	940384	1529682	2470066	0	31814	31814	0	62888	62888	940384	1498608	2438992
32301	0	4361911	4361911	0	98033	98033	0	1304355	1304355	0	3155589	3155589
44206	120000	0	120000	0	0	0	0	0	0	120000	0	120000
44207	1140371	0	1140371	234400	0	234400	179500	0	179500	1195271	0	1195271
44208	491000	0	491000	100000	0	100000	0	0	0	591000	0	591000
44906	89681	0	89681	953	0	953	337	0	337	90297	0	90297
44907	1003081	0	1003081	0	0	0	967000	0	967000	36081	0	36081
45006	180674	0	180674	0	0	0	32646	0	32646	148028	0	148028
45103	0	75963	75963	0	396	396	0	76359	76359	0	0	0
45105	230000	0	230000	0	0	0	0	0	0	230000	0	230000
45106	1125686	1188470	2314156	0	23190	23190	1125686	37278	1162964	0	1174382	1174382
45107	1019879	479489	1499368	17785	11689	29474	114671	17499	132170	922993	473679	1396672
45108	2439983	223536	2663519	961491	5012	966503	6260	11589	17849	3395214	216959	3612173
45201	9067069	237379	9304448	14851288	365897	15217185	14417927	106934	14524861	9500430	496342	9996772
45203	18300	50990	69290	29411	700141	729552	24138	563473	587611	23573	187658	211231
45204	8737856	1649603	10387459	3697583	1027425	4725008	4839416	894112	5733528	7596023	1782916	9378939
45205	9611367	3862236	13473603	2675549	1868409	4543958	1822688	400038	2222726	10464228	5330607	15794835
45206	20319337	16049874	36369211	3973198	6638543	10611741	3873502	1201736	5075238	20419033	21486681	41905714
45207	38159967	15086646	53246613	1654523	4505560	6160083	5212750	1018319	6231069	34601740	18573887	53175627
45208	39893759	36779757	76673516	1134334	2851518	3985852	883841	2522773	3406614	40144252	37108502	77252754
45301	1994	0	1994	392	0	392	530	0	530	1856	0	1856
45305	9500	0	9500	1500	0	1500	1500	0	1500	9500	0	9500
45306	880	0	880	0	0	0	0	0	0	880	0	880
45307	40320	0	40320	310	0	310	310	0	310	40320	0	40320
45401	71453	0	71453	169740	0	169740	163901	0	163901	77292	0	77292
45403	1600	0	1600	2000	0	2000	1600	0	1600	2000	0	2000
45404	47967	0	47967	17757	0	17757	17694	0	17694	48030	0	48030
45405	131030	0	131030	42841	0	42841	36347	0	36347	137524	0	137524
45406	287507	0	287507	41082	0	41082	126742	0	126742	201847	0	201847
45407	1371138	66716	1437854	302199	1611	303810	169226	4631	173857	1504111	63696	1567807
45408	473893	97668	571561	74376	2033	76409	18441	5572	24013	529828	94129	623957
45502	0	458	458	113733	17678	131411	113733	17682	131415	0	454	454
45503	21	0	21	4	0	4	19	0	19	6	0	6
45504	485	46	531	535	0	535	605	38	643	415	8	423
45505	391999	37250	429249	111207	13554	124761	62373	12812	75185	440833	37992	478825
45506	11139064	4662532	15801596	1121272	394698	1515970	762229	734980	1497209	11498107	4322250	15820357
45507	34411314	18963047	53374361	3032852	1190990	4223842	861389	1275317	2136706	36582777	18878720	55461497
45508	1067515	173834	1241349	1279214	198350	1477564	1206622	193126	1399748	1140107	179058	1319165
45509	35063	13092	48155	54378	29926	84304	67143	32989	100132	22298	10029	32327
45601	0	1236771	1236771	0	1254844	1254844	0	1269490	1269490	0	1222125	1222125
45603	0	71215	71215	0	1389	1389	0	2232	2232	0	70372	70372
45604	0	1283838	1283838	0	147778	147778	0	40774	40774	0	1390842	1390842
45605	2031	2299720	2301751	3198	46169	49367	2069	139969	142038	3160	2205920	2209080
45606	0	4591160	4591160	0	89970	89970	0	162192	162192	0	4518938	4518938
45701	0	0	0	769	711	1480	769	711	1480	0	0	0
45704	68	1462	1530	0	24	24	8	365	373	60	1121	1181
45705	4908	64840	69748	0	2874	2874	155	6960	7115	4753	60754	65507
45706	42703	614152	656855	697	36947	37644	376	36924	37300	43024	614175	657199
45707	6957	7512	14469	10598	7349	17947	9835	7322	17157	7720	7539	15259
45708	72	488	560	289	1698	1987	224	1725	1949	137	461	598
45812	1055026	11025	1066051	137054	39533	176587	224353	39664	264017	967727	10894	978621
45814	261126	0	261126	19656	62	19718	6480	62	6542	274302	0	274302
45815	2093714	289158	2382872	239509	118682	358191	149419	106518	255937	2183804	301322	2485126
45817	546	5075	5621	204	1212	1416	70	1329	1399	680	4958	5638
45912	1853	113	1966	6946	5654	12600	5534	3983	9517	3265	1784	5049
45914	806	0	806	589	12	601	543	12	555	852	0	852
45915	80635	60677	141312	44782	19674	64456	26888	6910	33798	98529	73441	171970
45917	307	3038	3345	161	990	1151	11	116	127	457	3912	4369
47001	8000	0	8000	0	0	0	0	0	0	8000	0	8000
47404	0	0	0	82902441	0	82902441	82902441	0	82902441	0	0	0
47408	2081824	712152	2793976	1409050857	1985973633	3395024490	1407833189	1986670321	3394503510	3299492	15464	3314956
47410	0	70266	70266	0	1371	1371	0	2203	2203	0	69434	69434
47415	2791	0	2791	0	0	0	0	0	0	2791	0	2791

47417	320	296	616	3876	240651	244527	3736	240095	243831	460	852	1312
47423	594669	51026	645695	128372182	101444072	229816254	128840577	101439057	230279634	126274	56041	182315
47427	1040283	454967	1495250	1722479	813767	2536246	1778800	831374	2610174	983962	437360	1421322
47801	332465	1597989	1930454	13442	31294	44736	17483	62602	80085	328424	1566681	1895105
47802	2200065	169185	2369250	17870	3732	21602	26640	8664	35304	2191295	164253	2355548
47803	18584	1098424	1117008	0	20688	20688	1652	116749	118401	16932	1002363	1019295
50104	4229465	97694	4327159	10485762	405709	10891471	12586991	273483	12860474	2128236	229920	2358156
50105	5499571	0	5499571	5038564	0	5038564	5498078	0	5498078	5040057	0	5040057
50106	5647164	0	5647164	15025169	0	15025169	14416518	0	14416518	6255815	0	6255815
50107	18405464	0	18405464	29533287	0	29533287	29624911	0	29624911	18313840	0	18313840
50109	2311372	512433	2823805	130374	114077	244451	148025	25376	173401	2293721	601134	2894855
50110	0	1813301	1813301	0	341258	341258	0	299954	299954	0	1854605	1854605
50116	1261	0	1261	5788575	0	5788575	1888310	0	1888310	3901526	0	3901526
50121	2067167	0	2067167	1051637	0	1051637	1602481	0	1602481	1516323	0	1516323
50208	1132623	0	1132623	6790	0	6790	322513	0	322513	816900	0	816900
50221	0	0	0	90	0	90	0	0	0	90	0	90
50308	973887	0	973887	6659	0	6659	10148	0	10148	970398	0	970398
50605	307769	0	307769	2088248	0	2088248	1823622	0	1823622	572395	0	572395
50606	2286451	0	2286451	18662574	0	18662574	18315772	0	18315772	2633253	0	2633253
50608	0	0	0	0	167331	167331	0	3130	3130	0	164201	164201
50621	884490	0	884490	895155	0	895155	1091182	0	1091182	688463	0	688463
50706	4410	0	4410	0	0	0	0	0	0	4410	0	4410
50707	0	33070	33070	0	317	317	0	0	0	0	33387	33387
50708	0	269	269	0	6	6	0	8	8	0	267	267
51807	0	21020	21020	0	531	531	0	659	659	0	20892	20892
52503	460	0	460	0	0	0	179	0	179	281	0	281
60202	619132	0	619132	0	0	0	0	0	0	619132	0	619132
60204	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1
60302	2684055	0	2684055	10757	0	10757	226387	0	226387	2468425	0	2468425
60306	232	0	232	74211	0	74211	74165	0	74165	278	0	278
60308	17381	6201	23582	140963	43860	184823	146501	44926	191427	11843	5135	16978
60310	142	0	142	0	0	0	0	0	0	142	0	142
60312	1518296	0	1518296	820523	0	820523	900132	0	900132	1438687	0	1438687
60314	562386	135317	697703	129992	61368	191360	69457	44233	113690	622921	152452	775373
60323	5114	727	5841	3517	18	3535	2760	22	2782	5871	723	6594
60401	7520889	0	7520889	78811	0	78811	9410	0	9410	7590290	0	7590290
60404	3609	0	3609	0	0	0	0	0	0	3609	0	3609
60701	754891	0	754891	159550	0	159550	107845	0	107845	806596	0	806596
60901	26043	0	26043	0	0	0	0	0	0	26043	0	26043
61002	7613	0	7613	396	0	396	491	0	491	7518	0	7518
61008	29777	0	29777	13488	0	13488	13802	0	13802	29463	0	29463
61009	96904	0	96904	25840	0	25840	30299	0	30299	92445	0	92445
61010	164	0	164	41	0	41	41	0	41	164	0	164
61011	2541	0	2541	0	0	0	0	0	0	2541	0	2541
61209	0	0	0	22165	697887	720052	22165	697887	720052	0	0	0
61210	0	0	0	84985765	0	84985765	84985765	0	84985765	0	0	0
61212	0	0	0	124719	16801	141520	124719	16801	141520	0	0	0
61403	1412530	49026	1461556	126833	1884	128717	122837	4067	126904	1416526	46843	1463369
70501	1837822	0	1837822	367714	0	367714	0	0	0	2205536	0	2205536
70606	50379211	0	50379211	8929877	0	8929877	54681	0	54681	59254407	0	59254407
70607	4783	0	4783	44538	0	44538	18294	0	18294	31027	0	31027
70608	64880086	0	64880086	11973800	0	11973800	0	0	0	76853886	0	76853886
70609	2383	0	2383	347	0	347	0	0	0	2730	0	2730
70610	20548	0	20548	113442	0	113442	25	0	25	133965	0	133965
итого по активу (баланс)												
	513132800	209339447	722472247	3265849410	3149615671	6415465081	3209391829	3139835992	6349227821	569590381	219119126	788709507
Пассив												
10207	21828968	0	21828968	0	0	0	0	0	0	21828968	0	21828968
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	2231	0	2231	0	0	0	90	0	90	2321	0	2321
10701	1091448	0	1091448	0	0	0	0	0	0	1091448	0	1091448
10801	14745050	0	14745050	0	0	0	0	0	0	14745050	0	14745050
20309	0	2984	2984	0	202	202	0	313	313	0	3095	3095
30109	545840	239342	785182	3810209	991855	4802064	3661814	1273112	4934926	397445	520599	918044
30111	0	366790	366790	187	3662602	3662789	187	3693533	3693720	0	397721	397721
30126	449	0	449	4	0	4	42	0	42	487	0	487
30220	26154	515867	542021	3548849	293538417	297087266	3649421	293480367	297129788	126726	457817	584543
30222	500000	0	500000	62789475	0	62789475	62789475	0	62789475	500000	0	500000

30223	1715658	0	1715658	35008253	0	35008253	35726631	0	35726631	2434036	0	2434036
30226	703	0	703	1199	0	1199	1217	0	1217	721	0	721
30230	50	0	50	0	0	0	0	0	0	50	0	50
30231	1077988	0	1077988	35737495	0	35737495	35616146	0	35616146	956639	0	956639
30232	433309	58514	491823	12680172	1223720	13903892	12596309	1228128	13824437	349446	62922	412368
30301	105479441	49290665	154770106	142090332	36542794	178633126	151893181	44447933	196341114	115282290	57195804	172478094
30408	0	0	0	9467452	0	9467452	9467452	0	9467452	0	0	0
30410	22999	0	22999	19731	0	19731	18292	0	18292	21560	0	21560
30601	516268	76	516344	1063996	3	1063999	828735	39	828774	281007	112	281119
30603	12	0	12	0	0	0	0	0	0	12	0	12
30606	218360	2	218362	223254	0	223254	118259	0	118259	113365	2	113367
31302	0	0	0	37391000	13035881	50426881	44286000	14331854	58617854	6895000	1295973	8190973
31303	5655000	5123663	10778663	19850000	14575992	34425992	16735000	9639987	26374987	2540000	187658	2727658
31304	1575000	0	1575000	1695000	7325358	9020358	190000	10843953	11033953	70000	3518595	3588595
31305	800000	0	800000	800000	0	800000	0	0	0	0	0	0
31306	1080000	0	1080000	850000	0	850000	2100000	0	2100000	2330000	0	2330000
31307	940000	825153	1765153	0	25958	25958	0	21619	21619	940000	820814	1760814
31308	1000000	13704	1013704	0	316	316	0	343	343	1000000	13731	1013731
31401	0	0	0	0	649561	649561	0	649561	649561	0	0	0
31402	0	0	0	2052000	0	2052000	2603000	0	2603000	551000	0	551000
31403	120000	0	120000	630000	0	630000	510000	0	510000	0	0	0
31404	0	0	0	0	0	0	500000	0	500000	500000	0	500000
31405	0	0	0	0	0	0	73000	0	73000	73000	0	73000
31406	0	0	0	0	0	0	0	92269	92269	0	92269	92269
31407	1250000	1972637	3222637	0	61326	61326	0	46470	46470	1250000	1957781	3207781
31408	2496	72724412	72726908	0	2442823	2442823	0	1760678	1760678	2496	72042267	72044763
31409	0	61561043	61561043	0	2249949	2249949	0	17736946	17736946	0	77048040	77048040
31601	0	24	24	0	1	1	0	0	0	0	23	23
31607	0	0	0	0	2016	2016	0	705735	705735	0	703719	703719
32015	17505	0	17505	22796	0	22796	10761	0	10761	5470	0	5470
32115	244510	0	244510	6398	0	6398	3501	0	3501	241613	0	241613
40116	0	0	0	3165	0	3165	3165	0	3165	0	0	0
40401	663	0	663	450	0	450	0	0	0	213	0	213
40404	721	0	721	945	0	945	754	0	754	530	0	530
40410	39578	0	39578	17275	0	17275	13202	0	13202	35505	0	35505
40502	54423	6436	60859	164327	19646	183973	144279	17233	161512	34375	4023	38398
40503	21	2412	2433	963	314	1277	1350	518	1868	408	2616	3024
40504	280	0	280	2506	0	2506	2578	0	2578	352	0	352
40602	67969	0	67969	211142	0	211142	284187	0	284187	141014	0	141014
40603	3745	0	3745	11936	0	11936	12819	0	12819	4628	0	4628
40701	2781471	383496	3164967	74467738	12885293	87353031	74014330	12639867	86654197	2328063	138070	2466133
40702	47220255	13717437	60937692	596589501	293800387	890389888	613572578	292851374	906423952	64203332	12768424	76971756
40703	623871	16616	640487	1226420	52937	1279357	1145655	59475	1205130	543106	23154	566260
40802	790567	42065	832632	5612839	178912	5791751	5723045	187821	5910866	900773	50974	951747
40804	25	0	25	0	0	0	0	0	0	25	0	25
40805	107	0	107	0	0	0	0	0	0	107	0	107
40807	2442820	1452890	3895710	87806239	34463010	122269249	88529563	34758196	123287759	3166144	1748076	4914220
40809	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40813	467	0	467	0	0	0	0	0	0	467	0	467
40814	1453	0	1453	21	0	21	0	0	0	1432	0	1432
40815	31	0	31	0	0	0	0	0	0	31	0	31
40817	16985574	7445539	24431113	30428853	7538214	37967067	30262806	7579934	37842740	16819527	7487259	24306786
40818	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
40820	2183806	1332126	3515932	2294274	1319901	3614175	2531624	1334003	3865627	2421156	1346228	3767384
40901	349991	0	349991	396278	0	396278	146264	0	146264	99977	0	99977
40905	2481	0	2481	155472	0	155472	156215	0	156215	3224	0	3224
40906	75800	0	75800	5064679	0	5064679	5016105	0	5016105	27226	0	27226
40909	0	48935	48935	1	838271	838272	1	848393	848394	0	59057	59057
40910	0	4767	4767	0	68805	68805	0	64287	64287	0	249	249
40911	12579	12381	24960	2351313	7041608	9392921	2359798	7036574	9396372	21064	7347	28411
40912	0	355	355	0	1019873	1019873	0	1019824	1019824	0	306	306
40913	0	12	12	0	1661983	1661983	0	1662271	1662271	0	300	300
41504	0	0	0	0	0	0	3000	0	3000	3000	0	3000
41805	1100	0	1100	0	0	0	0	0	0	1100	0	1100
41906	800	0	800	800	0	800	800	0	800	800	0	800
42002	257616	0	257616	5314144	10	5314154	5458109	13223	5471332	401581	13213	414794
42003	737700	2282057	3019757	735200	1242983	1978183	0	758749	758749	2500	1797823	1800323
42004	1318700	860986	2179686	4200	39092	43292	765640	527386	1293026	2080140	1349280	3429420
42005	155000	9495	164495	5000	298	5298	37000	186	37186	187000	9383	196383
42006	145580	0	145580	1000	2	1002	0	1198	1198	144580	1196	145776

42101	50	0	50	0	0	0	0	0	0	50	0	50
42102	11776019	6382244	18158263	119231863	72500623	191732486	116325704	78213033	194538737	8869860	12094654	20964514
42103	12265810	2224050	14489860	11938250	2234999	14173249	214000	593045	807045	541560	582096	1123656
42104	630819	44387	675206	71087	23923	95010	140502	110243	250745	700234	130707	830941
42105	2156891	154195	2311086	2258	3651	5909	50642	12441	63083	2205275	162985	2368260
42106	556843	34650	591493	15968	831	16799	1579	846	2425	542454	34665	577119
42107	44500	0	44500	0	0	0	0	0	0	44500	0	44500
42202	20550	0	20550	20550	0	20550	0	0	0	0	0	0
42203	21250	0	21250	17250	0	17250	4700	0	4700	8700	0	8700
42205	20120	0	20120	500	0	500	0	0	0	19620	0	19620
42206	22500	0	22500	8500	0	8500	0	0	0	14000	0	14000
42301	13358738	7670934	21029672	15435211	5785152	21220363	14707478	6295362	21002840	12631005	8181144	20812149
42302	0	0	0	0	0	0	6546	248	6794	6546	248	6794
42303	2304965	775467	3080432	1354421	678714	2033135	1324509	518016	1842525	2275053	614769	2889822
42304	2099874	1591460	3691334	742607	844886	1587493	626572	552321	1178893	1983839	1298895	3282734
42305	19117496	12289567	31407063	3514452	1224624	4739076	4993555	1810256	6803811	20596599	12875199	33471798
42306	10154930	4345573	14500503	1335803	678752	2014555	1435350	430561	1865911	10254477	4097382	14351859
42307	902210	1953297	2855507	132712	158671	291383	304871	184905	489776	1074369	1979531	3053900
42309	26104	3071	29175	133663	21310	154973	129551	21115	150666	21992	2876	24868
42310	176	7	183	240	0	240	219	0	219	155	7	162
42311	777	0	777	453	0	453	521	0	521	845	0	845
42312	492	2	494	95	0	95	98	0	98	495	2	497
42313	4253	33	4286	255	1	256	275	1	276	4273	33	4306
42314	2256	0	2256	77	0	77	66	0	66	2245	0	2245
42315	859	110	969	67	20	87	40	3	43	832	93	925
42502	185100	1669554	1854654	1176300	2141817	3318117	1187390	483878	1671268	196190	11615	207805
42503	30000	236931	266931	0	223663	223663	9000	3527	12527	39000	16795	55795
42505	4904	2824	7728	0	68	68	0	68	68	4904	2824	7728
42506	2716	2248	4964	0	59	59	2000	51	2051	4716	2240	6956
42601	16654	1164269	1180923	23682	851084	874766	30750	791740	822490	23722	1104925	1128647
42602	0	0	0	0	0	0	5148	0	5148	5148	0	5148
42603	98579	87029	185608	105103	75499	180602	111243	95813	207056	104719	107343	212062
42604	251111	299431	550542	66129	56686	122815	28476	30678	59154	213458	273423	486881
42605	953349	921656	1875005	123925	201439	325364	105629	175690	281319	935053	895907	1830960
42606	106962	293172	400134	13260	21874	35134	13042	38198	51240	106744	309496	416240
42607	31638	54603	86241	2823	1963	4786	2381	6848	9229	31196	59488	90684
42609	485	5	490	16	1042	1058	23	1042	1065	492	5	497
42611	12	0	12	6	0	6	0	0	0	6	0	6
42612	10	0	10	3	0	3	0	0	0	7	0	7
42613	62	0	62	6	0	6	3	0	3	59	0	59
42614	45	0	45	6	0	6	3	0	3	42	0	42
42615	12	2	14	0	0	0	0	0	0	12	2	14
43801	3932	6	3938	842	0	842	1114	0	1114	4204	6	4210
43802	0	0	0	0	35	35	0	2057	2057	0	2022	2022
43804	200	0	200	200	0	200	0	0	0	0	0	0
43805	4193	0	4193	3800	4415	8215	3	188399	188402	396	183984	184380
43806	3019	155	3174	3103	4	3107	3100	3	3103	3016	154	3170
43807	7	4985	4992	0	156	156	0	97	97	7	4926	4933
44002	12	0	12	0	0	0	0	0	0	12	0	12
44215	22594	0	22594	54900	0	54900	48624	0	48624	16318	0	16318
44915	9351	0	9351	8361	0	8361	0	0	0	990	0	990
45015	1807	0	1807	327	0	327	0	0	0	1480	0	1480
45115	73321	0	73321	5339	0	5339	345	0	345	68327	0	68327
45215	5067851	0	5067851	718542	0	718542	789739	0	789739	5139048	0	5139048
45315	30280	0	30280	46	0	46	301	0	301	30535	0	30535
45415	151957	0	151957	36243	0	36243	31354	0	31354	147068	0	147068
45515	1807674	0	1807674	568481	0	568481	629871	0	629871	1869064	0	1869064
45615	257532	0	257532	7449	0	7449	4933	0	4933	255016	0	255016
45715	6806	0	6806	1810	0	1810	1544	0	1544	6540	0	6540
45818	2980367	0	2980367	200526	0	200526	285762	0	285762	3065603	0	3065603
45918	14571	0	14571	9244	0	9244	10825	0	10825	16152	0	16152
47403	17	0	17	78304944	0	78304944	78304944	0	78304944	17	0	17
47405	697	9025	9722	11534427	11650152	23184579	11536452	11666331	23202783	2722	25204	27926
47407	2044946	0	2044946	1895338199	1192594634	3087932833	1893784869	1194750360	3088535229	491616	2155726	2647342
47409	0	166152	166152	0	124243	124243	0	50109	50109	0	92018	92018
47411	466622	326785	793407	148212	70590	218802	214062	93472	307534	532472	349667	882139
47416	272864	420241	693105	21064350	30386163	51450513	21288225	31440257	52728482	496739	1474335	1971074
47422	70549	533215	603764	37429040	4592361	42021401	37430567	4208017	41638584	72076	148871	220947
47425	734512	0	734512	463999	0	463999	491742	0	491742	762255	0	762255
47426	279364	459925	739289	214168	685151	899319	215279	466585	681864	280475	241359	521834

47804	2346222	0	2346222	76487	0	76487	49503	0	49503	2319238	0	2319238
50120	64260	0	64260	129279	0	129279	160567	0	160567	95548	0	95548
50220	29789	0	29789	61198	0	61198	60997	0	60997	29588	0	29588
50319	1044	0	1044	46	0	46	8	0	8	1006	0	1006
50620	1	0	1	239	0	239	238	0	238	0	0	0
50719	375	0	375	0	0	0	3	0	3	378	0	378
51810	166	0	166	2	0	2	0	0	0	164	0	164
52306	41250	14713	55963	0	327	327	0	377	377	41250	14763	56013
52406	166	0	166	0	0	0	0	0	0	166	0	166
52501	92	0	92	0	0	0	6	0	6	98	0	98
60301	62410	0	62410	681795	141	681936	697698	141	697839	78313	0	78313
60305	134	0	134	420921	0	420921	422280	0	422280	1493	0	1493
60307	1	0	1	17	2	19	22	2	24	6	0	6
60309	9365	0	9365	16957	1949	18906	19952	1949	21901	12360	0	12360
60311	821	0	821	76820	0	76820	82943	0	82943	6944	0	6944
60313	0	0	0	0	69	69	0	69	69	0	0	0
60322	2574	157	2731	5638	86	5724	5759	91	5850	2695	162	2857
60324	182126	0	182126	24807	0	24807	680	0	680	157999	0	157999
60601	1565506	0	1565506	6545	0	6545	61829	0	61829	1620790	0	1620790
60903	3638	0	3638	0	0	0	224	0	224	3862	0	3862
61304	1534	299	1833	1026	289	1315	307	315	622	815	325	1140
70601	54261884	0	54261884	99321	0	99321	10024306	0	10024306	64186869	0	64186869
70602	2867354	0	2867354	2808572	0	2808572	2056659	0	2056659	2115441	0	2115441
70603	65333581	0	65333581	7800	0	7800	12474544	0	12474544	77800325	0	77800325
70604	2203	0	2203	0	0	0	254	0	254	2457	0	2457
70605	21667	0	21667	9	0	9	116154	0	116154	137812	0	137812
	итого по пассиву (баланс)											
	458022937	264449310	722472247	3388606055	2066342431	5454948486	3426633834	2094551912	5521185746	496050716	292658791	788709507
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Б. Счета доверительного управления

Актив												
80101	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80201	1279110	0	1279110	152234	0	152234	298064	0	298064	1133280	0	1133280
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	9938	0	9938	963444	0	963444	888617	0	888617	84765	0	84765
80801	9327	0	9327	26122	0	26122	21933	0	21933	13516	0	13516
80901	215305	0	215305	175378	0	175378	390683	0	390683	0	0	0
81001	46065	0	46065	1344	0	1344	36384	0	36384	11025	0	11025
	итого по активу (баланс)											
	1559745	0	1559745	1318522	0	1318522	1635681	0	1635681	1242586	0	1242586
Пассив												
85101	1185701	0	1185701	1530	0	1530	21470	0	21470	1205641	0	1205641
85201	0	0	0	190940	0	190940	190940	0	190940	0	0	0
85301	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85401	369513	0	369513	458149	0	458149	88636	0	88636	0	0	0
85501	4531	0	4531	427074	0	427074	459488	0	459488	36945	0	36945
	итого по пассиву (баланс)											
	1559745	0	1559745	1077693	0	1077693	760534	0	760534	1242586	0	1242586
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

В. Внебалансовые счета

Актив												
90701	30	0	30	0	0	0	0	0	0	30	0	30
90704	16000	14	16014	0	0	0	0	0	0	16000	14	16014
90803	237375	90571	327946	0	1767	1767	0	2839	2839	237375	89499	326874
90901	437246	0	437246	161934	0	161934	120940	0	120940	478240	0	478240
90902	10079636	634563	10714199	2584687	12377	2597064	2383760	19892	2403652	10280563	627048	10907611
90907	274797	0	274797	141623	0	141623	332942	0	332942	83478	0	83478
90908	0	146461	146461	0	49725	49725	0	123626	123626	0	72560	72560
91101	0	160	160	0	48683	48683	0	48757	48757	0	86	86
91102	0	33458	33458	0	49480	49480	0	56482	56482	0	26456	26456
91104	0	77	77	0	201	201	0	228	228	0	50	50
91202	124374	208171	332545	8930	210238	219168	4434	173182	177616	128870	245227	374097
91203	264	842	1106	237	29420	29657	278	28286	28564	223	1976	2199

[91207	69	0	69	32	0	32	33	0	33	68	0	68
[91219	0	13395	13395	0	59228	59228	0	62760	62760	0	9863	9863
[91411	525621	0	525621	0	0	0	0	0	0	525621	0	525621
[91414	286756875	236332728	523089603	22361869	18560518	40922387	15114161	22435412	37549573	294004583	232457834	526462417
[91416	0	4064488	4064488	0	104147	104147	0	90334	90334	0	4078301	4078301
[91418	2545370	2942419	5487789	31301	62185	93486	45854	195370	241224	2530817	2809234	5340051
[91501	128308	0	128308	1277	0	1277	61960	0	61960	67625	0	67625
[91502	13	0	13	0	0	0	0	0	0	13	0	13
[91603	0	1510	1510	0	1923	1923	0	76	76	0	3357	3357
[91604	1239619	69371	1308990	202220	64801	267021	121836	59098	180934	1320003	75074	1395077
[91704	129745	26158	155903	657	510	1167	121	820	941	130281	25848	156129
[91801	3200	3561	6761	0	69	69	0	111	111	3200	3519	6719
[91802	277983	60517	338500	2744	1180	3924	1064	1897	2961	279663	59800	339463
[91803	31469	670	32139	0	13	13	0	21	21	31469	662	32131
[99998	427406062	0	427406062	112695527	0	112695527	108115201	0	108115201	431986388	0	431986388
итого по активу (баланс)												
	730214056	244629134	974843190	138193038	19256465	157449503	126302584	23299191	149601775	742104510	240586408	982690918
Пассив												
[91211	48	0	48	0	0	0	1	0	1	49	0	49
[91311	25054978	12440773	37495751	742910	467509	1210419	1359857	772625	2132482	25671925	12745889	38417814
[91312	169206975	141564286	310771261	8337040	11044626	19381666	10267136	10438943	20706079	171137071	140958603	312095674
[91315	6548491	16158836	22707327	286151	3686469	3972620	4601072	1995498	6596570	10863412	14467865	25331277
[91316	8985609	14304802	23290411	12902042	10942613	23844655	11434728	8455358	19890086	7518295	11817547	19335842
[91317	24269028	6901270	31170298	30248375	8671269	38919644	33924937	8630454	42555391	27945590	6860455	34806045
[91507	1856429	113945	1970374	28214	3343	31557	57902	2376	60278	1886117	112978	1999095
[91508	592	0	592	0	0	0	0	0	0	592	0	592
[99999	547437128	0	547437128	62196801	0	62196801	65464203	0	65464203	550704530	0	550704530
итого по пассиву (баланс)												
	783359278	191483912	974843190	114741533	34815829	149557362	127109836	30295254	157405090	795727581	186963337	982690918

Г. Срочные сделки

Актив												
[93001	10319325	9400500	19719825	333984867	209274481	543259348	324892702	205304320	530197022	19411490	13370661	32782151
[93002	21766240	12799190	34565430	392407475	156533051	548940526	395514925	149013470	544528395	18658790	20318771	38977561
[93201	20678	0	20678	6806122	0	6806122	6791710	0	6791710	35090	0	35090
[93301	0	96141	96141	36757041	11979105	48736146	34998301	12075246	47073547	1758740	0	1758740
[93302	12001566	280689	12282255	43958212	13353381	57311593	48796575	12012384	60808959	7163203	1621686	8784889
[93303	11549586	13056675	24606261	19351965	18425152	37777117	22881665	12435938	35317603	8019886	19045889	27065775
[93304	14806488	30832629	45639117	4272904	11315732	15588636	5795829	18874475	24670304	13283563	23273886	36557449
[93305	22636818	17851386	40488204	0	2799365	2799365	1174060	5295327	6469387	21462758	15355424	36818182
[93306	592437	0	592437	7715195	13149906	20865101	8307632	12596419	20904051	0	553487	553487
[93307	1573750	511098	2084848	1377845	13090968	14468813	2951595	13602066	16553661	0	0	0
[93308	1033875	119041	1152916	422925	868398	1291323	957845	136983	1094828	498955	850456	1349411
[93309	3985682	744985	4730667	303497	2020240	2323737	402925	1005927	1408852	3886254	1759298	5645552
[93310	12811775	33835149	46646924	0	13060717	13060717	0	6161587	6161587	12811775	40734279	53546054
[93311	307397	267188	574585	216704	228570	445274	61624	204425	266049	462477	291333	753810
[93506	0	0	0	219	455261	455480	219	323392	323611	0	131869	131869
[93507	0	0	0	213	744346	744559	213	744346	744559	0	0	0
[93801	3614063	0	3614063	4894429	0	4894429	4188427	0	4188427	4320065	0	4320065
[94001	1729619	0	1729619	8842476	5019	8847495	9208454	4875	9213329	1363641	144	1363785
[95001	0	1089521	1089521	0	502105	502105	0	945129	945129	0	646497	646497
итого по активу (баланс)												
	118749299	120884192	239633491	861312089	467805797	1329117886	866924701	450736309	1317661010	113136687	137953680	251090367
Пассив												
[96001	9419355	8422762	17842117	211077388	289343232	500420620	215045117	296629823	511674940	13387084	15709353	29096437
[96002	3390902	31171011	34561913	35966949	509488694	545455643	39633883	510280455	549914338	7057836	31962772	39020608
[96201	2021432	0	2021432	40952670	0	40952670	43328890	0	43328890	4397652	0	4397652
[96202	0	0	0	0	134127	134127	0	134127	134127	0	0	0
[96301	95600	0	95600	12036867	13370867	25407734	11941267	13370867	25312134	0	0	0
[96302	296603	3619612	3916215	12173503	13310306	25483809	13575029	11214429	24789458	1698129	1523735	3221864
[96303	13348856	8690810	22039666	12383968	8858176	21242144	18326194	6987201	25313395	19291082	6819835	26110917
[96304	31070649	14317662	45388311	18208244	6023092	24231336	10898623	4533453	15432076	23761028	12828023	36589051
[96305	18381841	21993037	40374878	4989422	1791472	6780894	2441750	433117	2874867	15834169	20634682	36468851
[96306	0	593460	484613	20666118	21150731	484613	20758170	21242783	0	685512	0	685512
[96307	4844400	1474579	1958979	484613	16561246	17045859	213	15086667	15086880	0	0	0
[96308	0	1106769	1106769	0	1050027	1050027	781813	555157	1336970	781813	611899	1393712

96309	781812	3912522	4694334	1018662	519787	1538449	2009850	380984	2390834	1773000	3773719	5546719
96310	35873870	12231988	48105858	5000450	383361	5383811	12381775	238617	12620392	43255195	12087244	55342439
96311	212041	1356709	1568750	123760	732078	855838	188259	313199	501458	276540	937830	1214370
96501	0	0	0	21963372	0	21963372	23843584	0	23843584	1880212	0	1880212
96502	9199059	0	9199059	40174596	0	40174596	37079980	0	37079980	6104443	0	6104443
96503	3580011	0	3580011	18482380	0	18482380	15896143	0	15896143	993774	0	993774
96504	0	0	0	3012	0	3012	3012	0	3012	0	0	0
96506	0	0	0	0	36404	36404	0	36404	36404	0	0	0
96507	0	36266	36266	0	174122	174122	0	137856	137856	0	0	0
96801	2454453	0	2454453	7367631	0	7367631	7751047	0	7751047	2837869	0	2837869
97001	0	64	64	612218	3202	615420	612218	3138	615356	0	0	0
97101	95356	0	95356	249883	0	249883	340464	0	340464	185937	0	185937
	итого по пассиву (баланс)											
	130706240	108927251	239633491	443754201	882446311	1326200512	456563724	881093664	1337657388	143515763	107574604	251090367
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98000		5349.0000				346.0000			31.0000			5664.0000
98010		12277127855.0000				1672491912.0000			6198615437.0000			7751004330.0000
98015		0.0000				0.0000			0.0000			0.0000
98020		0.0000				0.0000			0.0000			0.0000
98030		0.0000				0.0000			0.0000			0.0000
98035		0.0000				0.0000			0.0000			0.0000
	итого по активу (баланс)											
		12277133204.0000				1672492258.0000			6198615468.0000			7751009994.0000
Пассив												
98040		9689039312.0000				10077969797.0000			5474000786.0000			5085070301.0000
98050		65556947.0000				1150321046.0000			1218926468.0000			134162369.0000
98053		0.0000				0.0000			0.0000			0.0000
98055		2328938526.0000				23345917.0000			32591470.0000			2338184079.0000
98060		5563658.0000				0.0000			0.0000			5563658.0000
98065		0.0000				0.0000			0.0000			0.0000
98070		188034761.0000				5174.0000			0.0000			188029587.0000
98080		0.0000				136620190.0000			136620190.0000			0.0000
98090		0.0000				0.0000			0.0000			0.0000
	итого по пассиву (баланс)											
		12277133204.0000				11388262124.0000			6862138914.0000			7751009994.0000
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Председатель Правления

Й.Йонах

Главный бухгалтер

И.С.Дроздова

М.П.

Исполнитель Н.М.Миллер
Телефон: 721-1337
04.07.2008

Контрольная сумма раздела А: 29043
Контрольная сумма раздела Б: 2782
Контрольная сумма раздела В: 8548
Контрольная сумма раздела Г: 19576
Контрольная сумма раздела Д: 52744
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 22.04.2008

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.07.2008 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)
ЗАО Райффайзенбанк Австрия

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

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в ин.валюте и драг.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	118182	0	118182
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	31573	0	31573
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	14241	0	14241
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	176150	50797	226947
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	6152252	2568420	8720672
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	2408	3069	5477
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	188043	8806	196849
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	2988322	1327650	4315972
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	2303	354657	356960
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	3145	38353	41498
18	Кредитным организациям	11118	228115	51302	279417
19	Банкам-нерезидентам	11119	45409	131229	176638
	Итого по символам 11101-11119	0	9950143	4534283	14484426
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0

9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0	0	0
15	Кредитных организациях	11215	0	0	0
16	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17	В Банке России	11217	0	0	0
Итого по символам 11201-11217		0	0	0	0
3. По денежным средствам на счетах					
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	12369	52	12421
3	В банках-нерезидентах	11303	0	401530	401530
Итого по символам 11301-11303		0	12369	401582	413951
4. По депозитам размещенным					
1	В Банке России	11401	61551	0	61551
2	В кредитных организациях	11402	70588	347	70935
3	В банках-нерезидентах	11403	4156	559952	564108
Итого по символам 11401-11403		0	136295	560299	696594
5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)					
1	Российской Федерации	11501	145339	4166	149505
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	274735	0	274735
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	194280	0	194280
5	Прочие долговые обязательства	11505	818879	0	818879
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	80631	33136	113767
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	75406	75406
Итого по символам 11501-11508		0	1513864	112708	1626572
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	746	746
4	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
Итого по символам 11601-11608		0	0	746	746
Итого по разделу 1		0	11612671	5609618	17222289
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	874352	36710	911062
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	1034362	337720	1372082
Итого по символам 12101-12102		0	1908714	374430	2283144
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	19116742	x	19116742
Итого по символу 12201		0	19116742	x	19116742
3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств					

1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	98835	25000	123835
	Итого по символу 12301	0	98835	25000	123835
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	5396	x	5396
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	12564	0	12564
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	42	x	42
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	50441	0	50441
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	2367	1361	3728
	Итого по символам 12401-12406	0	70810	1361	72171
	Итого по разделу 2	0	21195101	400791	21595892
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	32807772	6010409	38818181
	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	263444	x	263444
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	233570	x	233570
3	Банка России	13103	3141	x	3141
4	Кредитных организаций	13104	496784	x	496784
5	Прочих ценных бумаг	13105	1831399	x	1831399
6	Иностранных государств	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	13538	x	13538
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	5640	x	5640
	Итого по символам 13101-13108	0	2847516		2847516
	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	2847516	0	2847516
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Других организаций	14102	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	128	128
	Итого по символам 14101-14104	0	0	128	128
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0	0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0

	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0
	Итого по разделу 4	0	0	128	128
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70702)	15101	2115440	x	2115440
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70703)	15102	77312132	x	77312132
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70704)	15103	2457	x	2457
	Итого по символам 15101-15103	0	79430029	x	79430029
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70705):				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	488192	x	488192
2	От изменения валютного курса	15202	1309	x	1309
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	136502	x	136502
	Итого по символам 15201-15204	0	626003	x	626003
	Итого по разделу 5	0	80056032	x	80056032
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок				
1	От изменения ставки процента	16101	152668	1239995	1392663
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0
3	От изменения валютного курса	16103	3319427	0	3319427
4	От изменения индекса цен	16104	0	0	0
5	От изменения других переменных	16105	0	0	0
	Итого по символам 16101-16105	0	3472095	1239995	4712090
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	55	139	194
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	204281	8160	212441
3	По другим операциям	16203	996856	668323	1665179
	Итого по символам 16201-16203	0	1201192	676622	1877814
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	6227	0	6227
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	317197	x	317197
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	15416747	x	15416747
6	Прочие операционные доходы	16306	42517	4554	47071
	Итого по символам 16301-16306	0	15782688	4554	15787242
	Итого по разделу 6	0	20455975	1921171	22377146
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		103359523	1921299	105280822
	В. Прочие доходы				

	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	92428	11309	103737
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	1398	0	1398
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	24	0	24
	Итого по символам 17101-17103	0	93850	11309	105159
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	1800	351	2151
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	136	10	146
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	861	135	996
	Итого по символам 17201-17203	0	2797	496	3293
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	13	1	14
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	877	0	877
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	3	3
	денежной наличности	17304	7939	3813	11752
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	736	17	753
5	Другие доходы	17306	20554	1496	22050
	Итого по символам 17301-17306	0	30119	5330	35449
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	126766	17135	143901
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	136294061	7948843	144242904
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	274	0	274
2	Кредитных организаций	21102	256959	41208	298167
3	Банков-нерезидентов	21103	1774	2338833	2340607
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	259007	2380041	2639048
	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	23	0	23
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	932	0	932
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	20388	6179	26567
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	210060	113740	323800
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	690	0	690
10	Кредитных организаций	21210	3938	76	4014
11	Банков-нерезидентов	21211	17400	0	17400
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	183	19	202
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	5	1	6
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	13254	11207	24461
	Итого по символам 21201-21214	0	266873	131222	398095
	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	8	0	8
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	26	0	26
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	12	0	12
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	51810	36141	87951
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	1194213	139140	1333353
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	812	119	931
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	6588	7403	13991
15	Кредитных организаций	21315	67882	16911	84793
16	Банков-нерезидентов	21316	37442	705781	743223
17	Банка России	21317	0	0	0
Итого по символам 21301-21317		0	1358793	905495	2264288
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	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	135	279	414
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	0	0
15	Кредитных организаций	21415	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17	Банка России	21417	0	0	0
Итого по символам 21401-21417		0	135	279	414
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21501	1306	2871	4177
2	Нерезидентов	21502	109	1489	1598
Итого по символам 21501-21502		0	1415	4360	5775
6. По депозитам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21601	1079683	438343	1518026
2	Нерезидентов	21602	32471	28652	61123
Итого по символам 21601-21602		0	1112154	466995	1579149
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	0	0	0
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	1086	0	1086

	Итого по символам 21801-21804	0	1086	0	1086
	Итого по разделу 1	0	2999463	3888392	6887855
	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	17403969	x	17403969
	Итого по символу 22101	0	17403969	x	17403969
	2. Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	3298	x	3298
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	3298	0	3298
	Итого по разделу 2	0	17407267	0	17407267
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	20406730	3888392	24295122
	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	326128	x	326128
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	496889	x	496889
3	Банка России	23103	524	x	524
4	Кредитных организаций	23104	660202	x	660202
5	Прочих ценных бумаг	23105	2272967	x	2272967
6	Иностранных государств	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	8206	x	8206
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	45684	x	45684
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	18609	22	18631
	Итого по символам 23101-23109	0	3829209	22	3829231
	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	3829209	22	3829231
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70707)	24101	31027	x	31027
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70708)	24102	76853887	x	76853887
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70709)	24103	2730	x	2730
	Итого по символам 24101-24103	0	76887644	x	76887644
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70710):				

1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	447	x	447
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	133517	x	133517
Итого по символам 24201-24204		0	133964	x	133964
Итого по разделу 4		0	77021608	x	77021608
Раздел 5. Другие операционные расходы					
1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам					
1	от изменения ставки процента	25101	5119874	1609232	6729106
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3	от изменения валютного курса	25103	0	0	0
4	от изменения индекса цен	25104	0	0	0
5	от изменения других переменных	25105	0	0	0
Итого по символам 25101-25105		0	5119874	1609232	6729106
2. Комиссионные сборы					
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	6184	11850	18034
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	43116	1009	44125
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	68450	48454	116904
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	16303	4459	20762
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	34456	465	34921
6	По другим операциям	25206	113174	681757	794931
Итого по символам 25201-25206		0	281683	747994	1029677
3. Другие операционные расходы					
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	16513828	x	16513828
3	Прочие операционные расходы	25303	8685	29798	38483
Итого по символам 25301-25303		0	16522513	29798	16552311
Итого по разделу 5		0	21924070	2387024	24311094
Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации					
1. Расходы на содержание персонала					
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	2818694	1	2818695
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	517150	0	517150
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	381	0	381
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	24478	0	24478
Итого по символам 26101-26104		0	3360703	1	3360704
2. Амортизация					
1	По основным средствам	26201	351781	x	351781
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	1082	x	1082
Итого по символам 26201-26203		0	352863	x	352863
3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием					
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	29685	0	29685
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	226269	1	226270
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	1020507	0	1020507
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	83848	23657	107505
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	191180	x	191180
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	71331	x	71331
Итого по символам 26301-26307		0	1622820	23658	1646478

	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	16051	1053	17104
2	Служебные командировки	26402	68688	6436	75124
3	Охрана	26403	189882	0	189882
4	Реклама	26404	160567	0	160567
5	Представительские расходы	26405	3770	97	3867
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	221099	4160	225259
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	2158	0	2158
8	Аудит	26408	0	0	0
9	Публикация отчетности	26409	744	0	744
10	Страхование	26410	205556	0	205556
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	123284	0	123284
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	329162	14319	343481
	Итого по символам 26401-26412	0	1320961	26065	1347026
	Итого по разделу 6	0	6657347	49724	6707071
	Итого по группе расходов В "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	109432234	2436770	111869004
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	21	21
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	13	0	13
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	23331	0	23331
	Итого по символам 27101-27103	0	23344	21	23365
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	13	1	14
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	624	184	808
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	1745	11	1756
	Итого по символам 27201-27203	0	2382	196	2578
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	9	0	9
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	874	1047	1921
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	281	6049	6330
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	5345	0	5345
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	10764	0	10764
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	27352	34225	61577
	Итого по символам 27301-27308	0	44625	41321	85946
	Итого по разделу 7	0	70351	41538	111889
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	70351	41538	111889
	Раздел 8. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке				
	1. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке				
1	Суммы, списанные со счета № 705 и отнесенные на убытки (в течение года отражается в корреспонденции со счетом 70501, при составлении годового бухгалтерского отчета - со счетом 70502)	28101	0	x	0

	Итого по символу 28101	0	0	x	0
	Итого по разделу 8	0	0	x	0
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	129909315	6366700	136276015
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
	Итого результат по отчету				
	1. Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	6384746	1582143	7966889
	2. Убыток (символ 20000 минус символ 10000)	33002	0	0	0

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:

а) прибыль _____	31005	3848815
б) убыток _____	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью _____	31003	48
3. Сумма полученной ими прибыли _____	31004	4445728
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками _____	32003	8
5. Сумма допущенного ими убытка _____	32004	327654

Председатель Правления

Й.Йонах

Главный бухгалтер

И.С.Дроздова

М.П.

Исполнитель В.С.Платонов
Телефон: 721-13-37

10.07.2008

Контрольная сумма формы : 45783
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 30.06.2008

ЗАО «Райффайзенбанк»

**Международные стандарты
финансовой отчетности**

**Консолидированная финансовая отчетность и заключение
независимого аудитора**

31 декабря 2007 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный бухгалтерский баланс	158
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	159
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	160
Консолидированный отчет о движении денежных средств	161

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	163
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	164
3	Краткое изложение принципов учетной политики	164
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	178
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	178
6	Новые учетные положения	180
7	Денежные средства и их эквиваленты	182
8	Торговые ценные бумаги	182
9	Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	186
10	Средства в других банках	188
11	Кредиты и авансы клиентам	189
12	Основные средства	197
13	Нематериальные активы	198
14	Прочие финансовые активы	199
15	Инвестиции в ассоциированную компанию	199
16	Прочие активы	200
17	Средства других банков	200
18	Средства клиентов	201
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	202
20	Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов	203
21	Прочие финансовые обязательства	204
22	Прочие обязательства	204
23	Уставный капитал, эмиссионный доход и добавочный капитал	205
24	Нераспределенная прибыль	205
25	Процентные доходы и расходы	206
26	Комиссионные доходы и расходы	206
27	Административные и прочие операционные расходы	207
28	Налог на прибыль	207
29	Дивиденды	210
30	Сегментный анализ	211
31	Управление финансовыми рисками	215
32	Управление капиталом	232
33	Условные обязательства	233
34	Производные финансовые инструменты	237
35	Справедливая стоимость финансовых инструментов	238
36	Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	243
37	Операции со связанными сторонами	246
38	Объединение компаний	250
39	Основные дочерние компании	251
40	События после отчетной даты	251

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Правлению Закрытого акционерного общества
«Райффайзенбанк»:

- 1 Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает консолидированный бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2007 года и консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность руководства за составление консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

Мнение аудитора

- 6 По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ZPC PricewaterhouseCoopers Audit

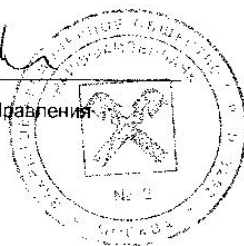
26 мая 2008 года
Москва, Российская Федерация

ЗАО «Райффайзенбанк»
Консолидированный бухгалтерский баланс

(в тысячах российских рублей)			
	Прим.	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	81 991 288	45 174 954
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		6 212 658	4 349 961
Торговые ценные бумаги	8	28 343 789	26 271 072
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	9	3 292 962	1 314 217
Средства в других банках	10	3 681 359	4 135 593
Кредиты и авансы клиентам	11	294 824 677	197 048 375
Основные средства	12	7 460 938	6 721 528
Нематериальные активы	13	11 271 988	11 291 727
Текущий налоговый актив		2 584 791	54 474
Отложенный налоговый актив	28	133 710	405 461
Прочие финансовые активы	14	2 660 796	1 187 845
Инвестиции в ассоциированную компанию	15	538 940	275 285
Прочие активы	16	1 234 065	984 805
ИТОГО АКТИВОВ		444 231 961	299 215 297
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	17	45 642 750	33 684 583
Средства клиентов	18	204 546 804	158 660 879
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	20	88 516 292	43 673 908
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	20	46 763 989	21 203 961
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	54 485	4 959 670
Текущее обязательство по налогу на прибыль		-	175 897
Отложенное налоговое обязательство	28	-	114 210
Прочие финансовые обязательства	21	5 437 565	1 289 679
Прочие обязательства	22	1 773 823	1 244 232
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		392 735 708	265 007 019
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	23	28 386 596	17 070 206
Эмиссионный доход		591 083	155 566
Добавочный капитал		1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		20 998 558	15 462 490
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		51 496 253	34 208 278
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		444 231 961	299 215 297

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 26 мая 2008 года.

Иоханн Ионах
Председатель Правления



Ардт Рёхлинг
Финансовый директор

Примечания на страницах с 5 по 92 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Райффайзенбанк
Консолидированный отчет о прибылях и убытках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2007	2006
Процентные доходы	25	33 397 287	18 457 427
Процентные расходы	25	(13 721 654)	(7 896 629)
Чистые процентные доходы		19 675 633	10 560 798
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(4 053 533)	(1 534 417)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		15 622 100	9 026 381
Комиссионные доходы	26	5 988 186	3 810 353
Комиссионные расходы	26	(1 072 859)	(719 770)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(581 932)	(62 143)
Доходы за вычетом расходов от переоценки прочих ценных бумаг, справедливая стоимость которых отражается через отчет о прибылях и убытках		(16 513)	(12 958)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами		(1 918 950)	159 751
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 099 904	1 483 927
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		2 335 682	188 109
Восстановление резервов/(резервы) в отношении условных обязательств		147 317	(25 818)
Прочие операционные доходы		238 822	174 132
Административные и прочие операционные расходы	27	(13 063 183)	(8 158 772)
Доля прибыли ассоциированных компаний	15	90 679	68 076
Прибыль до налогообложения		8 869 253	5 931 268
Расходы по налогу на прибыль	28	(2 171 959)	(1 616 154)
Прибыль за год		6 697 294	4 315 114

ЗАО «Райффайзенбанк»
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль/ (накопленный дефицит) и прочие резервы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Остаток на 31 декабря 2005 года		13 439 307	155 566	1 212 488	(126 287)	14 681 074
Прибыль за год		-	-	-	4 315 114	4 315 114
Итого доходы, признанные за 2006 год		-	-	-	4 315 114	4 315 114
Объединение компаний		3 630 899	-	307 528	11 835 151	15 773 578
Дивиденды объявленные	29	-	-	-	(561 488)	(561 488)
Остаток на 31 декабря 2006 года		17 070 206	155 566	1 520 016	15 462 490	34 208 278
Влияние пересчета в валюту представления отчетности		-	-	-	11 574	11 574
Чистые доходы, отраженные непосредственно в составе собственных средств		-	-	-	11 574	11 574
Прибыль за год		-	-	-	6 697 294	6 697 294
Итого доходы, признанные за 2007 год		-	-	-	6 708 868	6 708 868
Эмиссия акций	23	11 316 390	435 517	-	-	11 751 907
Дивиденды объявленные	29	-	-	-	(1 172 800)	(1 172 800)
Остаток на 31 декабря 2007 года		28 386 596	591 083	1 520 016	20 998 558	51 496 253

ЗАО «Райффайзенбанк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2007	2006
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		32 592 082	18 474 197
Проценты уплаченные		(13 649 782)	(8 353 628)
Комиссии полученные		6 028 872	3 888 697
Комиссии уплаченные		(1 073 027)	(719 770)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		11 230	490 028
Доходы, полученные по операциям с прочими ценными бумагами, справедливая стоимость которых отражается через отчет о прибылях и убытках		(16 513)	(22 668)
Доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами		87 263	330 965
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		1 099 904	1 487 222
Прочие полученные операционные доходы		217 556	174 132
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(11 443 583)	(6 966 898)
Уплаченный налог на прибыль		(4 720 632)	(1 800 004)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		9 133 370	6 982 273
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном банке		(1 862 697)	(82 637)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		(3 058 252)	(12 677 653)
Чистый прирост по прочим ценным бумагам, справедливая стоимость которых отражается через отчет о прибылях и убытках		(1 968 916)	(560 471)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		367 113	(2 035 105)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(106 992 651)	(75 337 997)
Чистый прирост по прочим финансовым активам		(336 308)	(405 105)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		731 325	(262 890)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		14 963 003	(14 618 690)
Чистый прирост по средствам клиентов		48 191 041	56 261 855
Чистое снижение по выпущенным долговым ценным бумагам		(4 821 919)	(1 903 551)
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		786 051	483 704
Чистое снижение по прочим обязательствам		(1 044 603)	(104 556)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(45 913 443)	(44 260 823)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 526 914)	(1 468 628)
Прирост денежных средств и их эквивалентов при объединении компаний	38	-	7 277 472
Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(1 526 914)	5 808 844
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступление срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		98 544 393	62 630 637
Погашение срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(23 078 352)	(553 264)
Эмиссия акций	23	11 751 907	-
Дивиденды уплаченные	29	(1 172 800)	(561 488)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		86 045 148	61 515 885
Изменения в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам		37 995	(138 331)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(1 826 452)	(914 720)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		36 816 334	22 010 855
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		45 174 954	23 164 099
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	81 991 288	45 174 954

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, для ЗАО «Райффайзенбанк» (до 23 ноября 2007 года – ЗАО «Райффайзенбанк Австрия», в дальнейшем – «Банк») и полностью принадлежащих ему дочерних компаний: Негосударственного пенсионного фонда «Райффайзен», ООО «УК «Райффайзен Капитал», ООО «Внешлизинг», дочерней компании Roof Russia S.A. (компания специального назначения, созданная в Люксембурге для проведения секьюритизации автокредитов, также см. Примечание 20), и ассоциированной компании ООО «Райффайзен Лизинг», в которой ему принадлежит 50% капитала (см. Примечание 15) (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 Osterreich AG (далее «Материнский банк»), который является фактической контролирующей стороной Группы.

В январе 2006 года Raiffeisen International Bank-Holding AG подписал соглашение о приобретении 100% акций ОАО «Импэксбанк». Контроль над ОАО «Импэксбанк» перешел к Raiffeisen International Bank-Holding AG 1 мая 2006 года. ОАО «Импэксбанк» зарегистрировано и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. ОАО «Импэксбанк» создано в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями Российского законодательства.

15 марта 2007 года Raiffeisen International Bank-Holding AG принял решение о реорганизации ОАО «Импэксбанк» в форме слияния ОАО «Импэксбанк» с Банком, который принадлежал тем же акционерам. 23 ноября 2007 года произошло юридическое слияние ОАО «Импэксбанк» с ЗАО «Райффайзенбанк Австрия». После слияния наименование Банка было изменено на ЗАО «Райффайзенбанк». В результате слияния к ЗАО «Райффайзенбанк» перешли все активы и обязательства ОАО «Импэксбанк», и ОАО «Импэксбанк» прекратило существование как отдельное юридическое лицо.

Со дня приобретения ОАО «Импэксбанк» 1 мая 2006 года Банк и ОАО «Импэксбанк» принадлежали одной контролирующей стороне – Материнскому банку. Операция слияния представляла собой объединение юридических лиц, находящихся под общим контролем, при которой две организации принадлежали одной контролирующей стороне до слияния. Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на этом основании. Активы, обязательства и собственные средства ОАО «Импэксбанк» включены в консолидированную финансовую отчетность с 1 мая 2006 года (дата приобретения ОАО «Импэксбанк» компанией Raiffeisen International Bank-Holding AG), как если бы слияние двух организаций произошло на указанную дату. См. Примечания 3 и 38.

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 100 тыс. рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тыс. рублей до 400 тыс. рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

ОАО «Импэксбанк» работал на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Основным видом деятельности ОАО «Импэксбанк» являлись коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2007 года Группа имела 54 филиала (2006 г.: 54) в Российской Федерации и 183 (2006г.: 188) отделения и дополнительных офисов.

1 Введение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2007 года численность персонала Группы составила 9 083 человека (2006 год: 8 161 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 (далее – «рублях»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам: среди них сравнительно высокая инфляция и активный экономический рост. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации и периодически может испытывать снижение ликвидности. Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Группы.

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.

Возникновение неустойчивости на глобальных финансовых рынках. Во второй половине 2007 года резко возрос объем обращений взыскания на залог на рынке высокорисковой ипотеки в США. Влияние данных процессов распространилось за пределы ипотечного рынка США, поскольку международные инвесторы были вынуждены переоценить принимаемые риски, что привело к росту нестабильности и снижению ликвидности на рынках финансовых инструментов с фиксированным доходом, долевым и производным финансовым инструментам. Российские банки значительно сократили объемы выпусков еврооблигаций и привлечения аналогичного долгосрочного финансирования начиная с августа 2007 года. Данная ситуация может повлиять на способность Группы получать новые заимствования и рефинансировать существующие заемные средства на условиях, которые были применимы к аналогичным операциям в прошлые периоды. Кроме того, снижение ликвидности может повлиять на способность заемщиков Группы погасить свои обязательства. Руководство не в состоянии достоверно оценить влияние на финансовое положение Группы возможного дальнейшего снижения ликвидности на финансовых рынках и роста нестабильности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Как указано в Примечании 1 данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе метода объединения долей. В соответствии с данным методом сравнительные остатки Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года были рассчитаны посредством добавления активов и обязательств ОАО «Импэксбанк», отраженных в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2006 года, подготовленной в соответствии с МСФО, к активам и обязательствам Банка, отраженным в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2006 года, подготовленной в соответствии с МСФО, с последующим исключением остатков по операциям между компаниями Группы, резерва, переоценки зданий и соответствующего отложенного налога, отраженного непосредственно в составе собственных средств ОАО «Импэксбанк» по состоянию на 31 декабря 2006 года в соответствии с МСФО и добавления нематериальных активов, отраженных на дату приобретения 1 мая 2006 года. Сравнительные данные отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств Группы были подготовлены на основе сумм, отраженных Банком в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2006 года, подготовленной в соответствии с МСФО, путем сложения сумм, указанных в отчете о прибылях и убытках и в отчете о движении денежных средств ОАО «Импэксбанк» за период с даты приобретения до 31 декабря 2006 года с последующим исключением операций между компаниями Группы.

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

Группе принадлежит менее 50% голосующих акций в полностью консолидированной дочерней компании Roof Russia S.A., компании специального назначения, созданной в Люксембурге для обеспечения секьюритизации автокредитов (См. Примечание 20). Группа обладает полномочиями контролировать финансовую и операционную политику этой дочерней компании в связи с договорами об операциях по секьюритизации.

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

В Примечании 39 представлен перечень основных дочерних компаний Группы.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 долевому методу и первоначально отражаются по стоимости приобретения. Балансовая стоимость ассоциированных компаний включает идентифицированный при приобретении гудвил за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении фондов после приобретения относится на фонды. Когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной компании, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

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

Информация об инвестициях в ассоциированные компании представлена в Примечании 15.

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

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

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 информацию о котировках можно свободно и регулярно получать 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 чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной консолидированной финансовой отчетности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения 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 и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

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

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

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 ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Группы изменятся.

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

Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках. Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги в данную категорию только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием различных оснований; 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 о применяемых оценках 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 в том случае, 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 в том случае, 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.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа составляет более 180 дней;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменением внутренних факторов (неприбыльная деятельность, спад производства, значительный прирост по дебиторской/кредиторской задолженности) и внешних факторов (изменения национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика);
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

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

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

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

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Стоимостью основных средств приобретенных дочерних компаний является их оценочная справедливая стоимость на дату приобретения.

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

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

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

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

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимостей: стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

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

Здания	2,5%;
Офисное и компьютерное оборудование	15-20%;
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали состоянию и возрасту, 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 полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы, приобретенные при слиянии с ОАО «Импэксбанк» и отраженные в консолидированной финансовой отчетности Материнского банка, включают гудвил, бренд (фирменное наименование) и стоимость клиентской базы ОАО «Импэксбанк».

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

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

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

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

Финансовая аренда. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде в составе кредитов и авансов клиентам и учитываются по дисконтированной 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).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 течение арендного периода. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости, вышеописанные в данном примечании. 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.

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

Средства других банков и прочие заемные средства (срочные заемные средства, полученные от материнского банка и прочих финансовых институтов). Средства других банков и прочие заемные средства отражаются в учете 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 бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

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

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

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 относятся на доходы /расходы. Группа не применяет учет хеджирования.

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны 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 консолидированной финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства 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 отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в 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)

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

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

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

Комиссии, являющиеся частью эффективной процентной ставки, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Пересчет функциональной валюты в валюту отчетности. Результаты деятельности и финансовое положение компаний Группы, функциональная валюта которых отличается от функциональной валюты Банка и ни одна из которых не имеет валюту гиперинфляционной экономики, пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

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

На 31 декабря 2007 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 24,5462 рубля за 1 доллар США (2006 г.: 26,3311 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 балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной консолидированной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

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

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

Изменения в представлении консолидированной финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. Группа изменила представление в консолидированной финансовой отчетности несубординированного и субординированного долгосрочного финансирования общего назначения с первоначальным сроком погашения более одного года, полученного от Материнского банка и прочих финансовых институтов, для более точного отражения характера этих операций в финансовой отчетности. В таблице ниже отражено влияние реклассификации (на комбинированной основе):

	31 декабря 2006 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Увеличение	
Срочные депозиты от Материнского банка	43 673 908
Срочные депозиты от прочих финансовых институтов	21 203 961
Уменьшение	
Субординированный долг	919 431
Средства других банков	23 334 622
Прочие заемные средства	40 623 816

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Оценка финансовых деривативов применяется к одновалютным процентным свопам. Справедливая стоимость этих финансовых инструментов определяется как разница между текущей стоимостью фиксированной суммы требований и текущей стоимостью плавающего обязательства или наоборот. Текущая стоимость плавающего обязательства определяется с использованием дисконтирующих факторов, полученных из графиков нулевого купона. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, разработавшего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют применения оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в консолидированной финансовой отчетности справедливую стоимость.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность различных толкований. См. Примечание 33.

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, руководство компаний специального назначения учитывает следующие факторы, представленные ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения»:

- (i) деятельность КСН осуществляется от имени Банка, поскольку она была создана для обеспечения конкретных потребностей бизнеса (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 путем покупки субординированных векселей.

В случае, если компания специального назначения не была бы включена в консолидированную финансовую отчетность, совокупные активы Группы были бы уменьшены на 10 784 450 тыс. рублей. Консолидированная прибыль после налогообложения увеличилась бы на 219 542 тыс. рублей.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Группы с 1 января 2007 года. Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Группы. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2006 года, если не указано иное.

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и дополнительные изменения к МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» – раскрытие информации по капиталу» (вступает в силу с 1 января 2007 года). МСФО 7 вводит новые требования к раскрытию информации, благодаря которым повышается качество представляемой информации о финансовых инструментах, в том числе информации о количественных аспектах рисков и методах управления рисками. Новые раскрытия количественных аспектов позволят получить информацию о степени риска на основе информации, предоставляемой внутри организации ключевому руководству. Количественные и качественные данные позволяют получить информацию о степени подверженности кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, включая анализ чувствительности к рыночному риску. МСФО 7 заменяет МСФО 30 "Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов" и некоторые положения МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации». Дополнение к МСФО 1 расширяет объем раскрытия информации о капитале компании и методах управления капиталом. В данной консолидированной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

Прочие новые стандарты и интерпретации. Группа приняла досрочно следующие новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2007 года:

- ПКИ 7 «Применение подхода к корректировке финансовой отчетности согласно МСФО (IAS) 29» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2006 года или после этой даты);
- ПКИ 8 «Объем применения МСФО (IFRS) 2» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 мая 2006 года или после этой даты);
- ПКИ 9 «Переоценка встроенных производных инструментов» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2006 года или после этой даты);
- ПКИ 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 ноября 2006 года или после этой даты).

Влияние перехода на новые стандарты и интерпретации. Новые интерпретации ПКИ 7-10 не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы. В результате принятия МСФО 7 Группа внесла определенные изменения в представление консолидированной финансовой отчетности. В таблице ниже отражено влияние данных реклассификаций:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		31 декабря 2006 года
Увеличение		
Прочие финансовые активы		1 187 845
Прочие финансовые обязательства		1 289 679
Уменьшение		
Прочие активы		1 187 845
Прочие обязательства		1 289 679

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Группы, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевыми инструментами которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию. В настоящее время руководство проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на раскрытие информации о сегментах в консолидированной финансовой отчетности Группы.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (пересмотренный в марте 2007 года) (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года, вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения доли несобственников в акционерном капитале, таких как переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. В качестве альтернативы организации смогут представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда компания корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. Группа считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление консолидированной финансовой отчетности и не окажет воздействие на признание или оценку определенных операций и остатков.

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

МСФО 3 «Объединение компаний» (пересмотренный в 2008 году) (вступает в силу для объединений компаний с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки доли неконтролирующего пакета: они могут использовать для этого существующий метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку на основе, аналогичной предусмотренной ОПБУ США (по справедливой стоимости). Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью любой инвестиции в бизнес до приобретения, переданной суммы оплаты и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО 3 ограничивается только объединениями с участием нескольких компаний и объединениями, осуществленными исключительно путем заключения договора.

Прочие новые стандарты и интерпретации. Группа не приняла досрочно следующие новые стандарты и интерпретации:

- ПКИ 11, МСФО 2 – «Группа и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2007 года или после этой даты);
- ПКИ 12, «Соглашения о концессионных услугах» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты);
- ПКИ 13, «Программы формирования лояльности клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2008 года или после этой даты);
- ПКИ 14, МСФО 19 «Ограничение по стоимости актива по пенсионному плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты).

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>	2007	2006
Наличные средства	10 598 729	9 021 402
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	18 002 020	4 479 129
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	2 201 437	1 231 935
- других стран	4 020 204	2 875 161
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев	39 028 305	24 605 833
Сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо с другим банками, с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев	8 140 593	2 961 494
Итого денежных средств и их эквивалентов	81 991 288	45 174 954

По состоянию на 31 декабря 2007 года эквиваленты денежных средств сумме 8 140 593 тыс. рублей (2006 г.: 2 961 494 тыс. рублей) были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо со справедливой стоимостью 8 568 267 тыс. рублей (2006 г. 3 232 667 тыс. рублей).

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев и сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев представляют собой остатки по операциям с крупнейшими известными иностранными банками и ведущими российскими банками.

По состоянию на 31 декабря 2007 года и на 31 декабря 2006 года денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Корпоративные облигации	12 854 332	10 488 146
Муниципальные облигации	5 406 220	4 672 792
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 742 527	2 640 001
Корпоративные еврооблигации	2 794 773	1 311 573
Облигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР).	2 462 162	2 413 866
Еврооблигации Российской Федерации	7 815	4 716 823
Итого долговых торговых ценных бумаг	28 267 829	26 243 201
Корпоративные акции – котирующиеся на рынке	75 960	27 871
Итого торговых ценных бумаг	28 343 789	26 271 072

Корпоративные облигации представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2007 года данные облигации имеют срок погашения с 2008 года по 2018 год (31 декабря 2006 г.: с 2007 года по 2016 год), ставку купонного дохода от 6% до 15% годовых (31 декабря 2006 г.: от 4% до 13% годовых) и доходность к погашению от 6% до 20% годовых (31 декабря 2006 г.: от 3% до 12% годовых) в зависимости от выпуска.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Муниципальные облигации представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными муниципальными органами власти субъектов Российской Федерации, свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2007 года данные облигации имеют срок погашения с 2008 года по 2015 год (31 декабря 2006 г.: с 2007 года по 2014 год), ставку купонного дохода от 8% до 12% годовых (31 декабря 2006 г.: от 8% до 12% годовых) и доходность к погашению от 6% до 9% годовых (31 декабря 2006 г.: от 5% до 8% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации федерального займа являются процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2007 года данные облигации имеют срок погашения с 2010 года по 2020 год (31 декабря 2006 г.: с 2008 года по 2036 год), ставку купонного дохода от 6% до 10% годовых (31 декабря 2006 г.: от 6% до 10% годовых) и доходность к погашению 6% годовых (31 декабря 2006 г.: от 6% до 7% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями, и обращающимися на мировом рынке. На 31 декабря 2007 года данные облигации имеют срок погашения с 2008 года по 2035 год (31 декабря 2006 г.: с 2007 года по 2014 год), ставку купонного дохода от 6% до 11% годовых (31 декабря 2006 г.: от 8% до 11% годовых) и доходность к погашению от 6% до 10% годовых (31 декабря 2006 г.: от 4% до 11% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации Европейского банка реконструкции и развития являются процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях. На 31 декабря 2007 года данные облигации имеют срок погашения с 2010 года по 2011 год (31 декабря 2006 г.: с 2010 года по 2011 год), ставку купонного дохода от 7% годовых (31 декабря 2006 г.: от 5% до 6% годовых) и доходность к погашению от 6% до 7% годовых (31 декабря 2006 г.: от 4% до 5% годовых) в зависимости от выпуска.

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. На 31 декабря 2007 года данные облигации имеют срок погашения с 2028 года по 2030 год (31 декабря 2006 г.: с 2007 года по 2030 год), ставку купонного дохода от 8% до 13% годовых (31 декабря 2006 г.: от 3% до 13% годовых) и доходность к погашению 6% годовых (31 декабря 2006 г.: 6% годовых) в зависимости от выпуска.

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

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

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Группа отдельно не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения. В таблице ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные облигации	Муници- пальные облигации	Облига- ции феде- рального займа	Корпора- тивные еврообли- гации	Облига- ции ЕБРР	Евро- облигации Россий- ской Федера- ции	Итого
<i>Текущие (непросроченные)</i>							
Минимальный риск	-	-	-	-	2 462 162	-	2 462 162
Очень высокая кредитоспо- собность	2 369 442	3 332 606	4 742 527	700 774	-	7 815	11 153 164
Высокая кредитоспо- собность	3 169 685	279 608	-	203 903	-	-	3 653 196
Средняя кредитоспо- собность	3 698 652	1 722 905	-	1 255 347	-	-	6 676 904
Посредственная кредитоспо- собность	3 248 485	71 101	-	634 749	-	-	3 954 335
Низкая кредитоспо- собность	131 551	-	-	-	-	-	131 551
Очень низкая кредитоспо- собность	236 517	-	-	-	-	-	236 517
Итого долговых торговых ценных бумаг	12 854 332	5 406 220	4 742 527	2 794 773	2 462 162	7 815	28 267 829

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2006 года:

	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации	Облигации ЕБРР	Еврооблигации Российской Федерации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Текущие (непросроченные)							
Минимальный риск	-	-	-	-	2 413 866	-	2 413 866
Очень высокая кредитоспособность	1 961 476	3 185 164	2 640 001	-	-	4 716 823	12 503 464
Высокая кредитоспособность	2 618 996	289 804	-	112 090	-	-	3 020 890
Средняя кредитоспособность	1 352 755	1 138 864	-	774 992	-	-	3 266 611
Посредственная кредитоспособность	3 812 225	58 960	-	314 927	-	-	4 186 112
Низкая кредитоспособность	480 085	-	-	109 564	-	-	589 649
Очень низкая кредитоспособность	52 815	-	-	-	-	-	52 815
Не имеющие рейтинга	209 794	-	-	-	-	-	209 794
Итого долговых торговых ценных бумаг	10 488 146	4 672 792	2 640 001	1 311 573	2 413 866	4 716 823	26 243 201

Определение рейтингов в вышеприведенных таблицах соответствует определениям рейтингов, представленным в рейтинговой шкале международных рейтинговых агентств. См. Примечание 31.

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 2006 года в портфеле Группы отсутствовали просроченные или обесцененные торговые долговые ценные бумаги. Информация об оценке кредитного риска представлена в Примечании 31.

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

На 31 декабря 2007 года отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. На 31 декабря 2006 года также отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. Торговые долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по срокам погашения и анализ процентных ставок по торговым ценным бумагам представлены в Примечании 31.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Доли в паевых инвестиционных фондах	1 541 957	-
Корпоративные облигации	1 406 997	1 009 930
Муниципальные облигации	197 886	111 774
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	100 786
Итого прочих долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	3 146 840	1 222 490
Корпоративные акции – котирующиеся на рынке	146 122	91 727
Итого прочих ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	3 292 962	1 314 217

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

Доли в паевых инвестиционных фондах представлены размещениями средств в двух инвестиционных паевых фондах (в долларах США), управляемых крупными инвестиционными группами США, осуществляющими инвестиции в краткосрочные финансовые инструменты с низким риском, такие как инструменты казначейства США, государственные облигации США и другие ликвидные финансовые инструменты с низким риском.

Корпоративные облигации представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2007 года данные облигации имеют срок погашения с 2008 года по 2018 год (31 декабря 2006 г.: с 2007 года по 2013 год), ставку купонного дохода от 7% до 18% годовых (31 декабря 2006 г.: от 4% до 15% годовых) и доходность к погашению от 7% до 18% годовых (31 декабря 2006 г.: от 7% до 15% годовых) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными муниципальными органами власти субъектов Российской Федерации, и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2007 года данные облигации имеют срок погашения с 2008 года по 2015 год (31 декабря 2006 г.: с 2007 года по 2014 год), ставку купонного дохода от 5% до 14% годовых (31 декабря 2006 г.: от 4% до 18% годовых) и доходность к погашению от 5% до 9% годовых (31 декабря 2006 г.: от 2% до 8% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации федерального займа являются процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2006 года данные облигации имеют срок погашения с 2008 года по 2036 год, ставку купонного дохода от 6% до 10% годовых и доходность к погашению от 6% до 7% годовых в зависимости от выпуска.

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

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

Ценные бумаги, отнесенные к категории отражаемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, отражаются по справедливой стоимости, что уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Группа отдельно не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения. Ниже приводится анализ прочих ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2006 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные облигации	Муниципаль- ные облигации	Облигации федераль- ного займа	Итого
<i>Текущие (непросроченные)</i>				
Очень высокая кредитоспособность	489 525	87 838	100 786	678 149
Высокая кредитоспособность	-	2 827	-	2 827
Средняя кредитоспособность	336 287	7 633	-	343 920
Посредственная кредитоспособность	2 637	2 798	-	5 435
Очень низкая кредитоспособность	121 902	-	-	121 902
Не имеющие рейтинга	59 579	10 678	-	70 257
Итого прочих долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	1 009 930	111 774	100 786	1 222 490

На 31 декабря 2007 года и 2006 года прочие долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, не включали ни просроченные, ни обесцененные ценные бумаги. Информация об оценке кредитного риска представлена в Примечании 31.

На 31 декабря 2007 года в портфеле Группы отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. На 31 декабря 2006 года, в портфеле Группы отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. Прочие долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ по срокам погашения, а также анализ процентных ставок по прочим ценным бумагам, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, представлены в Примечании 31.

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года	3 103 851	3 315 572
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	577 508	820 021
Итого средств в других банках	3 681 359	4 135 593

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

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

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2006 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года	Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	Итого
<i>Текущие (непросроченные)</i>			
Отличная кредитоспособность	265 028	-	265 028
Высокая кредитоспособность	2 379 695	397 564	2 777 259
Средняя кредитоспособность	225 045	403 195	628 240
Посредственная кредитоспособность	432 876	19 262	452 138
Низкая кредитоспособность	12 928	-	12 928
Итого средств в других банках	3 315 572	820 021	4 135 593

На 31 декабря 2007 года и 2006 года средства в других банках не являются ни просроченными, ни обесцененными. Информация об управлении кредитным риском представлена в Примечании 31.

По состоянию на 31 декабря 2007 года у Группы были размещены средства в десяти банках-контрагентах (2006 г.: в десяти банках) с общей суммой средств, превышающей 100 000 тыс. рублей. Совокупная сумма этих

депозитов составляла 2 692 662 тыс. рублей (2006 г.: 3 352 414 тыс. рублей), или 73% от общей суммы средств в других банках (2006 г.: 81%).

10 Средства в других банках (продолжение)

Будучи активным участником операций на банковских рынках, Группа имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении других финансовых учреждений. В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 57 071 898 тыс. рублей (2006 г.: 35 810 016 тыс. рублей), куда входят денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие средства в других банках и производные финансовые инструменты.

Раскрытие информации о справедливой стоимости средств в других банках представлено в Примечании 35.

На 31 декабря 2007 года у Группы отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. На 31 декабря 2006 года также не было пересмотренных остатков, которые в противном случае были бы просрочены. Средства в других банках не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ средств в других банках по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	211 651 366	138 375 149
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	80 410 488	49 247 880
Кредиты малому и среднему бизнесу – кредиты МСБ	6 183 748	10 046 052
Кредиты государственным и муниципальным организациям - государственный сектор	3 578 536	8 168
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	504 901	673 378
Договоры продажи и обратного выкупа («обратное репо»)	-	2 400 689
Итого кредитов и авансов клиентам	302 329 039	200 751 316
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(7 504 362)	(3 702 941)
Итого кредитов и авансов клиентам	294 824 677	197 048 375

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2007 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2007 года	2 642 749	888 293	171 899	-	-	3 702 941
Резерв под обесценение, созданный в течение года	2 308 885	1 351 654	385 416	5 551	2 027	4 053 533
Кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(52 846)	(179 235)	(20 031)	-	-	(252 112)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2007 года	4 898 788	2 060 712	537 284	5 551	2 027	7 504 362

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2006 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2006 года	1 881 743	339 950	1 956	-	-	2 223 649
Резерв под обесценение, созданный в течение года	816 131	548 343	169 943	-	-	1 534 417
Кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(55 125)	-	-	-	-	(55 125)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2006 года	2 642 749	888 293	171 899	-	-	3 702 941

Ниже представлена структура клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007		2006	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	80 410 488	26,60%	49 247 880	24,53%
Производство	63 701 888	21,07%	45 428 954	22,63%
Недвижимость	54 977 936	18,18%	22 502 547	11,21%
Торговля	40 731 496	13,47%	31 552 493	15,72%
Горнодобывающая промышленность	24 161 461	7,99%	14 161 691	7,05%
Финансовые услуги	14 886 814	4,92%	7 780 943	3,88%
Транспорт, хранение и связь	10 814 262	3,58%	9 350 668	4,66%
Химическая промышленность	1 110 218	0,37%	5 822 197	2,90%
Прочее	11 534 476	3,82%	14 903 943	7,42%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	302 329 039	100,00%	200 751 316	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2007 года у Группы не было заемщиков (2006 г.: один заемщик) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% консолидированных собственных средств Группы. По состоянию на 31 декабря 2006 года совокупная сумма этих кредитов составляла 3 671 484 тыс. рублей или 1,21% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

Группа передала часть портфеля кредитов, выданным физическим лицам на покупку автомобилей, компании специального назначения Roof Russia S. A., которая зарегистрирована в Люксембурге (См. Примечание 39). По состоянию на 31 декабря 2007 сумма секьюритизированных кредитов составила 9 149 211 тыс. рублей (2006: секьюритизированные кредиты отсутствовали). Информация о балансовой стоимости выпущенных ценных бумаг, обеспеченных вышеуказанными активами, представлена в Примечании 20.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
Необеспеченные кредиты	33 174 628	30 369 529	1 915 151	3 578 536	-	69 037 844
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами жилой недвижимости	2 375 631	20 002 705	-	-	-	22 378 336
- другими объектами недвижимости	64 011 055	-	2 641 957	-	-	66 653 012
- гарантиями Материнского банка	2 595 357	-	-	-	-	2 595 357
- денежными депозитами	500 111	-	-	-	-	500 111
- прочими активами	108 994 584	30 038 254	1 626 640	-	504 901	141 164 379
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	211 651 366	80 410 488	6 183 748	3 578 536	504 901	302 329 039

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2006 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Сделки репо	Итого
Необеспеченные кредиты	32 897 015	11 907 290	1 500 406	8 168	-	-	46 312 879
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами жилой недвижимости	535 655	12 437 087	-	-	-	-	12 972 742
- другими объектами недвижимости	32 917 073	-	3 045 553	-	-	-	35 962 626
- гарантиями Материнского банка	397 231	-	8 937	-	-	-	406 168
- денежными депозитами	2 134 510	-	-	-	-	-	2 134 510
- прочими активами	69 493 665	24 903 503	5 491 156	-	673 378	2 400 689	102 962 391
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	138 375 149	49 247 880	10 046 052	8 168	673 378	2 400 689	200 751 316

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>						
Минимальный риск	217 322	-	-	467 210	-	684 532
Отличная кредитоспособность	9 643 653	-	-	-	-	9 643 653
Очень высокая кредитоспособность	19 104 391	52 213 784	56 588	1 703 048	-	73 077 811
Высокая кредитоспособность	40 764 681	23 649 645	852 535	-	-	65 266 861
Средняя кредитоспособность	61 558 403	-	1 538 699	1 359 578	4 109	64 460 789
Посредственная кредитоспособность	40 550 190	-	2 685 022	48 700	5 518	43 283 430
Низкая кредитоспособность	34 042 395	-	216 685	-	494 474	34 754 354
Очень низкая кредитоспособность	1 470 973	-	41 326	-	-	1 512 299
Не имеющие рейтинга	438 255	-	100 842	-	-	539 097
Кредиты, пересмотренные в 2007 году	60 786	79 921	-	-	-	140 707
Итого текущих и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	207 851 049	75 943 350	5 491 697	3 578 536	504 901	293 369 533
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>						
- с задержкой платежа не более 30 дней	-	1 852 167	71 656	-	-	1 923 823
Итого просроченных, но не обесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	-	1 852 167	71 656	-	-	1 923 823
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>						
- с задержкой платежа не более 30 дней	1 550 848	-	73 689	-	-	1 624 537
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	392 006	93 239	-	-	485 245
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	200 121	92 048	-	-	292 169
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	492 377	176 547	-	-	668 924
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	2 094 193	533 146	56 506	-	-	2 683 845
- с задержкой платежа свыше 365 дней	155 276	997 321	128 366	-	-	1 280 963
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	3 800 317	2 614 971	620 395	-	-	7 035 683
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	211 651 366	80 410 488	6 183 748	3 578 536	504 901	302 329 039
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(4 898 788)	(2 060 712)	(537 284)	(5 551)	(2 027)	(7 504 362)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение	206 752 578	78 349 776	5 646 464	3 572 985	502 874	294 824 677

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2006 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Сделки репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Текущие и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>							
Минимальный риск	511 276	-	-	-	-	-	511 276
Отличная кредитоспособность	6 033 678	-	-	-	-	-	6 033 678
Очень высокая кредитоспособность	13 660 394	36 369 864	-	-	-	-	50 030 258
Высокая кредитоспособность	30 402 049	9 969 519	1 387 081	-	9 232	-	41 767 881
Средняя кредитоспособность	42 939 874	-	5 132 523	-	5 577	-	48 077 974
Посредственная кредитоспособность	18 409 214	-	2 940 648	8 168	658 569	-	22 016 599
Низкая кредитоспособность	24 964 796	-	193 527	-	-	2 400 689	27 559 012
Очень низкая кредитоспособность	486 287	-	11 148	-	-	-	497 435
Не имеющие рейтинга	238 149	-	186 308	-	-	-	424 457
Кредиты, пересмотренные в 2006 году	207 731	585 555	-	-	-	-	793 286
Итого текущих и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	137 853 448	46 924 938	9 851 235	8 168	673 378	2 400 689	197 711 856
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>							
- с задержкой платежа не более 30 дней	-	1 031 232	2 727	-	-	-	1 015 959
Итого просроченных, но не обесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	-	1 013 232	2 727	-	-	-	1 015 959

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Сделки репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Индивидуально обесцененные кредиты							
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	6 131	272 147	24 771	-	-	-	303 049
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	144 504	25 001	-	-	-	169 505
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	11 192	332 689	62 177	-	-	-	406 058
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	328 739	212 339	33 113	-	-	-	574 191
- с задержкой платежа свыше 365 дней	175 639	348 031	47 028	-	-	-	570 698
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	521 701	1 309 710	192 090	-	-	-	2 023 501
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	138 375 149	49 247 880	10 046 052	8 168	673 378	2 400 689	200 751 316
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 642 749)	(888 293)	(171 899)	-	-	-	(3 702 941)
Итого кредитов и авансов за вычетом резерва под обесценение	135 732 400	48 359 587	9 874 153	8 168	673 378	2 400 689	197 048 375

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Итого
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
- объектами жилой недвижимости	-	292 863	-	292 863
- другими объектами недвижимости	-	-	48 073	48 073
- прочими активами	-	954 005	208 064	1 162 069
	-	1 246 868	256 137	1 503 005
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>				
- объектами жилой недвижимости	273 264	127 513	-	400 837
- другими объектами недвижимости	490 924	-	438 605	929 529
- прочими активами	1 850 969	627 466	354 695	2 833 130
	2 615 157	755 039	793 300	4 163 496
Итого	2 615 157	2 001 907	1 049 437	5 666 501

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 2006 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Итого
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
- объектами жилой недвижимости	-	71 645	-	71 645
- другими объектами недвижимости	-	-	19 218	19 218
- прочими активами	-	564 016	13 246	577 262
	-	635 661	32 464	668 125
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>				
- объектами жилой недвижимости	-	59 765	-	59 765
- другими объектами недвижимости	392 660	-	111 207	503 867
- прочими активами	1 287 018	226 732	85 215	1 598 965
	1 679 678	286 497	196 422	2 162 597
Итого	1 679 678	922 158	228 886	2 830 722

Справедливая стоимость обеспечения была определена кредитным департаментом Группы с использованием внутренних инструкций Группы на основании внутренней экспертной оценки, независимой оценки или на основании амортизируемой стоимости замещения предмета залога.

Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов Группы клиентам на 31 декабря 2007 года и 2006 года представлена в Примечании 35.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по срокам размещения, а также анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

12 Основные средства

	Прим.	Здания	Улучшения арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Первоначальная стоимость на 1 января 2006 года		474 788	536 056	930 403	603 327	2 544 574
Накопленная амортизация		(49 930)	(111 075)	(281 138)	-	(442 143)
Остаточная стоимость на 1 января 2006 года		424 858	424 981	649 265	603 327	2 102 431
Прирост стоимости при объединении компаний		3 228 496	-	491 734	55 417	3 775 647
Приобретения		205 279	-	1 152 725	9 047	1 367 051
Амортизационные отчисления	27	(65 757)	(94 851)	(277 510)	-	(438 118)
Переводы		-	280 275	220 845	(501 120)	-
Выбытия по первоначальной стоимости		-	-	(93 239)	(28 379)	(121 618)
Выбытия накопленной амортизации		-	-	36 135	-	36 135
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года		3 792 876	610 405	2 179 955	138 292	6 721 528
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2006 года		3 908 563	816 331	2 702 468	138 292	7 565 654
Накопленная амортизация		(115 687)	(205 926)	(522 513)	-	(844 126)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года		3 792 876	610 405	2 179 955	138 292	6 721 528
Приобретения		136 678	130 300	790 252	387 175	1 444 405
Амортизационные отчисления	27	(51 426)	(102 913)	(535 831)	-	(690 170)
Выбытия по первоначальной стоимости		(4 935)	-	(15 152)	-	(20 087)
Выбытия накопленной амортизации		-	-	5 262	-	5 262
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года		3 873 193	637 792	2 424 486	525 467	7 460 938
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2007 года		4 040 306	946 631	3 477 568	525 467	8 989 972
Накопленная амортизация		(167 113)	(308 839)	(1 053 082)	-	(1 529 034)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года		3 873 193	637 792	2 424 486	525 467	7 460 938

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 211 547 тыс. рублей (2006 г.: 213 852 тыс. рублей).

13 Нематериальные активы

	Прим.	Гудвил	Клиентская база	Бренд	Программное обеспечение и лицензии	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Первоначальная стоимость на 1 января 2006 года		-	-	-	139 955	139 955
Накопленная амортизация		-	-	-	(51 682)	(51 682)
Остаточная стоимость на 1 января 2006 года		-	-	-	88 273	88 273
Прирост стоимости при объединении компаний		10 700 290	415 727	180 757	16 707	11 313 481
Приобретения		-	-	-	177 036	177 036
Амортизационные отчисления	27	-	(55 430)	(180 757)	(50 876)	(287 063)
Выбытия по первоначальной стоимости		-	-	(180 757)	-	(180 757)
Выбытия накопленной амортизации		-	-	180 757	-	180 757
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года		10 700 290	360 297	-	231 140	11 291 727
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2006 года		10 700 290	415 727	-	333 698	11 449 715
Накопленная амортизация		-	(55 430)	-	(102 558)	(157 988)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года		10 700 290	360 297	-	231 140	11 291 727
Приобретения		-	-	-	155 011	155 011
Амортизационные отчисления	27	-	(83 144)	-	(91 137)	(174 281)
Выбытия по первоначальной стоимости		-	-	-	(812)	(812)
Выбытия накопленной амортизации		-	-	-	343	343
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года		10 700 290	277 153	-	294 545	11 271 988
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2007 года		10 700 290	415 727	-	487 897	11 603 914
Накопленная амортизация		-	(138 574)	-	(193 352)	(331 926)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года		10 700 290	277 153	-	294 545	11 271 988

Гудвил, клиентская база и бренд представляют собой нематериальные активы, отраженные при приобретении «Импэксбанка» Raiffeisen International Bank-Holding AG 1 мая 2006 года. Информация по объединению компаний раскрыта в Примечании 38.

Поскольку после слияния с Банком бренд «Импэксбанк» перестал признаваться на рынке, бренд был полностью самортизирован в течение 2006 года.

14 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2007	2006
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		976 715	757 151
Справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и свопов	34	878 737	162 600
Справедливая стоимость процентных свопов	34	482 560	62 065
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		264 265	148 078
Дебиторская задолженность по торговым операциям		53 072	57 951
Прочее		5 447	-
Итого прочих финансовых активов		2 660 796	1 187 845

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

По состоянию на 31 декабря 2007 года прочие финансовые активы Группы не включают просроченные или обесцененные остатки.

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых активов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года. См. Примечание 35.

Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по срокам размещения и анализ процентных ставок по прочим финансовым активам представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

15 Инвестиции в ассоциированную компанию

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Райффайзен Лизинг	538 940	275 285
Итого инвестиций в ассоциированную компанию	538 940	275 285

Инвестиции в ассоциированную компанию на 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>	2007	2006
Балансовая стоимость на 1 января	275 285	207 209
Взносы в уставный капитал	172 976	-
Доля прибыли ассоциированной компании	90 679	68 076
Балансовая стоимость на 31 декабря	538 940	275 285

15 Инвестиции в ассоциированную компанию (продолжение)

В таблице ниже представлена обобщенная информация о финансовых показателях ассоциированной компании.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого активов	Итого обязательств	Финансовые доходы по аренде	Прибыль за год
2007 год				
Райффайзен Лизинг	13 481 365	12 403 485	1 015 652	181 359
2006 год				
Райффайзен Лизинг	7 692 071	7 141 504	639 973	136 152

16 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Предоплата за оборудование	412 127	315 787
Предоплата за услуги	231 634	369 615
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	248 943	172 013
Обеспечение, полученное в собственность от заемщиков в счет непогашенной задолженности по кредитам	193 743	-
Прочее	147 618	127 390
Итого прочих активов	1 234 065	984 805

Обеспечение, полученное в собственность от заемщиков в счет непогашенной задолженности по кредитам, представляет собой оборудование и другое имущество, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении. 14 марта 2008 года Группа реализовала данные активы, получив возмещение в сумме 177 693 тыс. рублей.

17 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	5 178 081	4 837 301
Краткосрочные депозиты других банков	37 504 080	26 925 777
Долгосрочные депозиты других банков	2 960 589	1 921 505
Итого средств других банков	45 642 750	33 684 583

Балансовая стоимость каждого класса средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года. См. Примечание 35.

Географический анализ, анализ средств других банков по срокам размещения, а также анализ процентных ставок по средствам других банков представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

18 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	71 360 587	59 509 470
- Срочные депозиты	33 583 468	18 975 866
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	51 792 475	38 740 559
- Срочные вклады	47 810 274	41 434 984
Итого средств клиентов	204 546 804	158 660 879

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007		2006	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	99 602 749	48,69%	80 175 543	50,53%
Производство	44 877 170	21,94%	36 621 551	23,08%
Недвижимость	14 721 890	7,20%	8 131 576	5,13%
Торговля	16 857 600	8,24%	14 986 327	9,45%
Финансовые услуги	12 375 680	6,05%	6 478 303	4,08%
Транспорт и связь	8 015 525	3,92%	7 140 115	4,50%
Горнодобывающая промышленность	1 535 322	0,75%	1 198 081	0,76%
Прочее	6 560 868	3,21%	3 929 383	2,47%
Итого средств клиентов	204 546 804	100,00%	158 660 879	100,00%

На 31 декабря 2007 года у Группы был один клиент (2006 г.: один клиент) с остатками свыше 10% от консолидированных собственных средств Группы на эту дату. Общая сумма остатков по этому клиенту составляла 11 259 549 тыс. рублей (2006 г.: 20 944 457 тыс. рублей), или 5,5% (2006 г.: 13,2%) всех средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов на по состоянию на 31 декабря 2007 года представлена в Примечании 35.

Географический анализ, анализ средств клиентов по срокам погашения и анализ процентных ставок по средствам клиентов представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Векселя	54 485	1 700 254
Еврооблигации	-	2 230 509
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	1 008 237
Депозитные сертификаты	-	20 670
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	54 485	4 959 670

В 2006 году Группа выкупила часть собственных векселей в соответствии с первоначальными условиями эмиссии на сумму 763 795 тыс. рублей. Оставшаяся часть была погашена в 2007 году в соответствии с первоначальными условиями.

Еврооблигации имели срок погашения в июне 2007 года, номинальную стоимость 85 миллионов долларов США и купонный доход 9%. В 2006 году Группа выкупила часть собственного долга на сумму 15 203 тыс. долларов США. Убыток, признанный в отношении данного приобретения составил 5 293 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2006 года выпущенные на внутреннем рынке облигации были представлены двумя выпусками облигаций с номиналом в российских рублях со сроками погашения в 2008 году и в 2009 году, имеющих купонный доход 7,5% - 9,25%. В 2007 году Группа выкупила все облигации, выпущенные на внутреннем рынке, по номинальной стоимости.

Информация по справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 35.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам размещения, а также анализ процентных ставок по выпущенным долговым ценным бумагам представлены в Примечании 31.

20 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2008 – 2012 гг.	81 321 577	35 962 594
Субординированные кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2010 – 2013 гг.	7 194 715	7 711 314
Итого срочных заемных средств от Материнского банка	88 516 292	43 673 908

Балансовая стоимость срочных заемных средств от Материнского банка приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 35.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Кредиты от Barclays Bank Plc со сроком погашения в 2009 году	17 132 280	-
Кредиты от Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ со сроком погашения в 2009 году	15 293 601	16 364 496
Ценные бумаги, обеспеченные активами, со сроком погашения в 2017 году	9 819 920	-
Кредиты от Международной финансовой корпорации со сроком погашения в 2012 – 2015 гг.	2 999 931	3 597 453
Кредит от West Deutsche LB со сроком погашения в 2009 году	1 011 660	-
Кредит от Европейского банка реконструкции и развития со сроком погашения в 2007 – 2011 гг.	506 597	1 242 012
Итого срочных заемных средств от прочих финансовых институтов	46 763 989	21 203 961

Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов включают долгосрочные облигации Группы с номиналом в иностранной валюте, приобретенные крупными международными банками, и ценные бумаги, обеспеченные активами. Эти заемные средства имеют сроки погашения с 2008 по 2017 год (2006 г.: с 2007 по 2015 год) и плавающие процентные ставки, зависящие от ЛИБОР.

17 мая 2007 года Группа провела секьюритизацию своего портфеля автокредитов физическим лицам с фиксированной процентной ставкой через компанию специального назначения Roof Russia S.A. посредством выпуска ценных бумаг, обеспеченных этими кредитами, с возможностью последующего пополнения. Выпущенные ценные бумаги включали:

- Ценные бумаги класса A, B, C, D с общей суммой основного долга 165 200 тыс. долларов США (эквивалентной 4 463 853 тыс. рублей на дату выпуска), с плавающей процентной ставкой, привязанной к ставке одномесячного ЛИБОР, и амортизируемой до окончательного срока погашения 25 июля 2017 года;
- Приоритетные сертификаты переменного финансирования с общей суммой основного долга 227 170 тыс. долларов США (эквивалентной 5 846 811 тыс. рублей на дату выпуска) с плавающей процентной ставкой, привязанной к ставке одномесячного ЛИБОР, выпускаемые регулярно (каждые 364 дня); и
- Субординированные ценные бумаги с общей суммой основного долга 11 630 тыс. долларов США (эквивалентной 299 328 тыс. рублей на дату выпуска) с фиксированной процентной ставкой, и амортизируемой до окончательного срока погашения 25 июля 2017 года.

В целях снижения риска несоответствия процентных ставок Группа также заключила процентные свопы с Материнским банком на дату выпуска.

20 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 справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 35.

Группа обязана соблюдать определенные условия, связанные с привлечением срочных заемных средств от прочих финансовых институтов. См. Примечание 33.

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 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

21 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2007	2006
Справедливая стоимость процентных свопов	34	2 402 826	76 496
Справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и свопов	34	1 431 603	239 951
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		707 567	377 749
Расчеты по конверсионным операциям		387 200	84 090
Кредиторская задолженность по торговым операциям		163 452	62 270
Прочие производные финансовые инструменты	34	107 980	2 181
Резервы по обязательствам кредитного характера	33	96 335	243 652
Прочее		140 602	203 290
Итого прочих финансовых обязательств		5 437 565	1 289 679

Балансовая стоимость каждого класса прочих финансовых обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года. См. Примечание 35.

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по срокам размещения и анализ процентных ставок по прочим финансовым обязательствам представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

22 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2007	2006
Начисленные премии сотрудникам	27	1 129 481	756 547
Отложенные комиссионные доходы по финансовым гарантиям		337 028	250 948
Прочие наращенные расходы		149 140	75 058
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		81 220	98 289
Прочее		76 954	63 390
Итого прочих обязательств		1 773 823	1 244 232

23 Уставный капитал, эмиссионный доход и добавочный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении (тыс.)	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
На 1 января 2006 года	7 305	7 334 220	13 439 307
Объединение компаний	3 178 358	3 178 358	3 630 899
На 31 декабря 2006 года	3 185 663	10 512 578	17 070 206
Выпущенные новые акции	1 286 390	11 316 390	11 316 390
Юридическое слияние с ОАО «Импэксбанк»	(4 450 311)	-	-
На 31 декабря 2007 года	21 742	21 828 968	28 386 596

23 ноября 2007 года произошло слияние ОАО «Импэксбанк» с Банком. Все акции ОАО «Импэксбанк», находящиеся в обращении на официальную дату слияния, были конвертированы в акции Банка по цене конверсионного паритета.

По состоянию на 31 декабря 2007 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В течение 2007 года Группа получила взносы акционеров на общую сумму 11 751 907 тыс. рублей (включая эмиссионный доход в сумме 435 517 тыс. рублей) главным образом для увеличения своего капитала перед слиянием с ОАО «Импэксбанк», завершённым 23 ноября 2007 года. См. Примечание 1. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

На 31 декабря 2007 года добавочный капитал в сумме 1 520 016 тыс. рублей представляет взносы акционеров в дополнение к средствам, перечисленным в счет покупки акций (2006 г.: 1 520 016 тыс. рублей).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 004 рублей за акцию (2006 г.: 1 004 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

24 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк самостоятельно распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Неконсолидированные фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2007 года 16 649 311 тыс. рублей (2006 г.: 8 734 873 тыс. рублей).

25 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	27 027 703	15 139 822
Средства в других банках	3 008 352	1 833 252
Торговые ценные бумаги	2 512 134	1 303 112
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	123 515	59 818
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	73 918	56 778
Процентный доход по обесцененным финансовым активам	651 665	64 645
Итого процентных доходов	33 397 287	18 457 427
Процентные расходы		
Прочие заемные средства	4 489 490	2 241 642
Срочные депозиты других банков	3 349 234	1 312 268
Срочные вклады физических лиц	2 646 615	1 932 522
Срочные депозиты юридических лиц	1 530 917	1 190 361
Текущие/расчетные счета	1 487 115	812 235
Выпущенные долговые ценные бумаги	218 283	407 601
Итого процентных расходов	13 721 654	7 896 629
Чистые процентные доходы	19 675 633	10 560 798

26 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	1 788 170	1 132 201
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками	1 241 203	791 653
Комиссия по кассовым операциям	1 056 071	665 588
Комиссия по документарным операциям и гарантиям	398 040	212 449
Комиссия по экспортным операциям	361 419	292 553
Комиссионные доходы по операциям с иностранной валютой	186 155	277 212
Комиссия по инвестиционным банковским операциям	144 749	128 967
Комиссия по операциям с ценными бумагами	132 392	58 726
Операции доверительного управления	118 877	85 005
Прочее	561 110	165 999
Итого комиссионных доходов	5 988 186	3 810 353

26 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	314 106	174 046
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками	284 852	190 262
Комиссия по операциям с денежными средствами	148 004	80 703
Комиссия по операциям с ценными бумагами	89 902	133 748
Комиссия по документарным операциям	65 331	41 550
Комиссия по кредитным линиям	32 961	32 993
Комиссия по инвестиционным банковским операциям	6 878	27 376
Прочее	130 825	39 092
Итого комиссионных расходов	1 072 859	719 770
Чистый комиссионный доход	4 915 327	3 090 583

27 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2007	2006
Расходы на содержание персонала		6 570 556	3 900 633
Расходы на аренду		1 639 339	809 358
Амортизация основных средств	12	690 170	438 118
Рекламные и маркетинговые услуги		555 337	456 112
Отчисления на страхование вкладов		506 393	361 579
Расходы по охране		490 157	292 115
Услуги ИТ		494 605	226 725
Расходы на содержание основных средств		382 754	421 621
Расходы на услуги связи		396 935	220 897
Профессиональные услуги		468 551	114 343
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		277 646	220 537
Амортизация нематериальных активов	13	174 281	287 063
Прочее		416 459	409 671
Итого административных и прочих операционных расходов		13 063 183	8 158 772

Расходы на содержание персонала включают установленные законодательством взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд (единый социальный налог) в размере 1 032 901 тыс. рублей (2006 г.: 624 529 тыс. рублей). Расходы на содержание персонала включают в себя премиальные выплаты работникам в размере 987 975 тыс. рублей (2006 год: 906 361 тыс. рублей).

28 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 014 418	1 788 312
Отложенное налогообложение	157 541	(172 158)
Расходы по налогу на прибыль за год	2 171 959	1 616 154

28 Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 24% (2006 г.: 24%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли дочерних компаний Группы, варьируется от 0% до 24% (2006 г.: 24%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Прибыль до налогообложения	8 869 253	5 931 268
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2007 г.: 24%; 2006 г.: 24%)	2 128 621	1 423 504
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	190 223	210 683
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(64 907)	(31 808)
- Прибыль от ассоциированных компаний	(21 763)	(16 338)
- Убыток, понесенный компанией специального назначения	52 690	-
- Прочее	(112 905)	30 113
Расходы по налогу на прибыль за год	2 171 959	1 616 154

28 Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 24% (2006 г.: 24%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2006 г.: 15%).

	31 декабря 2006 года	Отнесено/ (восстановлено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2007 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Основные средства	(549 674)	(289 819)	(839 493)
Нематериальные активы	(86 471)	19 955	(66 516)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(42 216)	56 275	14 059
Переоценка торговых ценных бумаг и прочих ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	97 069	(92 081)	4 988
Выпущенные долговые ценные бумаги	(14 781)	14 781	-
Перенос налоговых убытков от процентных свопов	58 350	28 095	86 445
Наращенные доходы/расходы	453 814	(17 602)	436 212
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	43 716	233 932	277 648
Резервы по обязательствам кредитного характера	55 131	(37 620)	17 511
Отложенные доходы/расходы	59 292	29 485	88 777
Прочее	217 021	(102 942)	114 079
Чистый отложенный налоговый актив	291 251	(157 541)	133 710

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-налогоплательщику, и к одному и тому же налоговому органу.

28 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2005 года	Объедине- ние компаний	Отнесено/ (восстанов- лено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2006 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(76 433)	(369 097)	(104 144)	(549 674)
Нематериальные активы	-	(143 156)	56 685	(86 471)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	60 681	293 368	(396 265)	(42 216)
Переоценка торговых ценных бумаг и прочих ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	25 844	7 282	63 943	97 069
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(23 248)	8 467	(14 781)
Перенос налоговых убытков от процентных свопов	-	-	58 350	58 350
Наращенные доходы/расходы	133 816	79 867	240 131	453 814
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	51 676	-	(7 960)	43 716
Резервы по обязательствам кредитного характера	21 156	-	33 975	55 131
Отложенные доходы/расходы	31 635	-	27 657	59 292
Прочее	-	25 704	191 317	217 021
Чистый отложенный налоговый актив	248 375	(129 280)	172 156	291 251

29 Дивиденды

	2007	2006
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	1 172 800	561 488
Дивиденды, выплаченные в течение года	(1 172 800)	(561 488)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	54	26

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

30 Сегментный анализ

Группа использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации. Вторичным форматом представления сегментной информации является сегментация по географическому принципу.

Бизнес-сегменты. Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские операции - данный бизнес-сегмент включает услуги по корпоративному кредитованию, привлечению депозитов юридических лиц, операции торгового финансирования, структурированное корпоративное кредитование, консультационные услуги в области корпоративных финансов и лизинговые услуги.
- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание услуг по принятию вкладов до востребования и срочных вкладов у клиентов - физических лиц, обслуживанию кредитных и дебетовых карточек, кредитованию физических лиц, включая потребительское кредитование и кредиты с погашением в рассрочку, автокредитование и ипотечное кредитование, денежные переводы и банковские услуги физическим лицам.
- Казначейские операции - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевого инструмента, операции с иностранной валютой и производными инструментами, структурированное финансирование и перераспределение ресурсов внутри сегмента.

Система сегментного трансфертного ценообразования, применяемая Группой для распределения чистых процентных доходов, позволяет исключать валютный риск, риск ликвидности и процентный риск в сегменте корпоративных и розничных банковских операций притом, что данные риски сконцентрированы в казначейском сегменте, где они управляются на централизованной основе, вследствие чего результат казначейского сегмента отражает выручку, полученную от других бизнес-сегментов, в целях управления финансовыми рисками.

Операции между бизнес-сегментами производятся на обычных коммерческих условиях.

В соответствии с сегментной политикой Группы происходит изначальное перераспределение ресурсов между казначейским сегментом и другими бизнес-сегментами. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе существующей базовой рыночной процентной ставки по ресурсам, выраженным в той же валюте и имеющим такие же сроки погашения. Другие существенные статьи доходов и расходов (помимо процентных доходов и расходов) между бизнес-сегментами отсутствуют.

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Прочее	Не подлежащие распределению	Итого
2007 год						
Доходы от внешних контрагентов	19 282 227	14 445 496	5 781 665	114 907	-	39 624 295
Доходы от других сегментов	4 328 429	4 592 367	17 215 092	-	(26 135 888)	-
Итого доходов	23 610 656	19 037 863	22 996 757	114 907	(26 135 888)	39 624 295
Доходы от внешних контрагентов включают:						
- Процентные доходы	17 307 976	10 592 057	5 497 254	-	-	33 397 287
- Комиссионные доходы	1 850 336	3 853 439	284 411	-	-	5 988 186
- Прочие операционные доходы	123 915	-	-	114 907	-	238 822
Итого доходов от внешних контрагентов	19 282 227	14 445 496	5 781 665	114 907	-	39 624 295

30 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Прочие операции	Не подлежащие распределению	Итого
2007 (продолжение)						
Результаты сегмента	5 256 720	651 203	2 864 734	5 916	-	8 778 574
Доля в финансовом результате ассоциированной компании после налогообложения	-	-	-	-	-	90 679
Прибыль до налогообложения	-	-	-	-	-	8 869 253
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	(2 171 959)
Прибыль за год	-	-	-	-	-	6 697 294
Итого активов сегментов	220 664 497	82 951 547	113 318 798	13 339 388	-	430 274 230
Гудвил	-	-	-	-	-	10 700 290
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	538 940
Текущие и отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	2 718 501
Итого активов	-	-	-	-	-	444 231 961
Итого обязательств сегментов	95 506 614	111 439 199	174 941 181	10 848 714	-	392 735 708
Итого обязательств	-	-	-	-	-	392 735 708
Прочие сегментные статьи						
Капитальные затраты	-	-	-	(1 599 415)	-	(1 599 415)
Амортизационные отчисления	-	-	-	(864 451)	-	(864 451)
Чистый убыток от обесценения, отраженный на счете прибылей и убытков	(2 352 186)	(1 701 347)	-	-	-	(4 053 533)
Прочие неденежные расходы	-	-	-	(2 561 951)	-	(2 561 951)

30 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Прочие операции	Не подлежащие распределению	Итого
2006 год						
Доходы от внешних контрагентов	12 792 229	6 783 839	2 859 508	6 336	-	22 441 912
Доходы от других сегментов	2 660 052	3 213 175	9 105 668	-	(14 978 895)	-
Итого доходов	15 452 281	9 997 014	11 965 176	6 336	(14 978 895)	22 441 912
Доходы от внешних контрагентов включают:						
- Процентные доходы	10 845 852	4 885 016	2 726 559	-	-	18 457 427
- Комиссионные доходы	1 778 581	1 898 823	132 949	-	-	3 810 353
- Прочие операционные доходы	167 796	-	-	6 336	-	174 132
Итого доходов от внешних контрагентов	12 792 229	6 783 839	2 859 508	6 336	-	22 441 912
Результаты сегмента	3 702 281	57 925	2 195 124	(92 138)	-	5 863 192
Доля в финансовом результате ассоциированной компании после налогообложения	-	-	-	-	-	68 076
Прибыль до налогообложения	-	-	-	-	-	5 931 268
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	(1 616 154)
Прибыль за год	-	-	-	-	-	4 315 114
Итого активов сегментов	150 456 029	50 885 308	69 977 056	16 461 394	-	287 779 787
Гудвил	-	-	-	-	-	10 700 290
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	275 285
Текущие и отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	459 935
Итого активов	-	-	-	-	-	299 215 297
Итого обязательств сегментов	79 805 441	80 637 030	94 864 136	9 410 305	-	264 716 912
Текущие и отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	290 107
Итого обязательств	-	-	-	-	-	265 007 019
Прочие сегментные статьи						
Капитальные затраты, включая нематериальные активы, приобретенные при объединении компаний	-	-	-	(16 633 215)	-	(16 633 215)
Амортизационные отчисления	-	-	-	(725 181)	-	(725 181)
Чистый убыток от обесценения, отраженный на счете прибылей и убытков	(816 131)	(718 286)	-	-	-	(1 534 417)
Прочие неденежные расходы	-	-	-	(631 543)	-	(631 543)

30 Сегментный анализ (продолжение)

Географические сегменты. В таблице ниже приведена информация по основным отчетным географическим сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Австрия	Прочие страны	Итого
2007 год				
Активы сегментов	394 740 273	33 526 970	15 964 718	444 231 961
Доходы от внешних контрагентов	37 914 237	884 639	808 904	39 607 780
Капитальные затраты	(1 599 415)	-	-	(1 599 415)
Обязательства кредитного характера (Примечание 33)	70 696 160	1 456 358	4 581 322	76 733 840
2006 год				
Активы сегментов	264 950 387	1 680 427	32 584 483	299 215 297
Доходы от внешних контрагентов	21 644 260	133 484	664 188	22 441 932
Капитальные затраты, включая нематериальные активы, приобретенные при объединении компаний	(16 633 215)	-	-	(16 633 215)
Обязательства кредитного характера (Примечание 33)	54 776 236	682 706	7 222 085	62 681 027

Доходы от внешних контрагентов, активы, за исключением указанных ниже, и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании местоположения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

По состоянию на 31 декабря 2007 года кредиты и авансы клиентам в сумме 44 205 751 тыс. рублей (2006 г.: 1 316 555 тыс. рублей), отраженные в таблице выше как предоставленные российским контрагентам, были предоставлены оффшорным компаниям этих российских контрагентов. Руководство полагает, что такая классификация лучше отражает экономический риск активов в сегментном анализе.

31 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Для эффективного управления рисками в Группе создана система риск-менеджмента, в основе которой лежат следующие общие способы управления риском:

- **Повышение доли безрисковых операций.** Группа считает одним из основных экономических приоритетов своей деятельности повышение доли безрисковых комиссионных операций в общем объеме операционной прибыли.
- **Лимиты стоп-лосс.** Ограничение рисков путем автоматического отказа от проведения операции в том случае, если объем возможных потерь превышает установленные лимиты либо возможную экономическую выгоду.
- **Диверсификация.** Ограничение объема возможных потерь путем диверсификации активов и обязательств Группы (лимиты на объемы операций с контрагентами, субъектами экономики, лимиты использования типов финансовых инструментов, позиционные VaR-лимиты по инструментам);

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- *Учет риск-премий при оценке сравнительной эффективности операций Группы.* Эффективность операции Банка оценивается с обязательным учетом объема ожидаемых по ней потерь, а также стоимости покрытия сопутствующих ей вероятных потерь.
- *Компенсация.* Ограничение (хеджирование) рисков путем:
 - Страхования;
 - Использования производных финансовых инструментов, компенсирующих возможные потери по хеджируемым активам;
 - Включение в торговый портфель финансовых инструментов, обладающих разнонаправленной чувствительностью к однородным рискам.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 33.

Кредитные комитеты. Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Группе функционируют коллегиальные органы (комитеты), в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов и принятие решений о выдаче кредита или осуществления иных вложений.

- Наблюдательный совет Банка проверяет и утверждает кредитные заявки, принятие решений по которым не входит в компетенцию «Большого» кредитного комитета, и соблюдает все сроки проверки заявлений, установленные на индивидуальной основе для каждого заемщика.
- «Большой» кредитный комитет проверяет и утверждает кредитные заявки на сумму до 20 000 тыс. евро.
- «Малый» кредитный комитет проверяет и утверждает кредитные заявки на сумму до 7 000 тыс. евро.
- Кредитный комитет МСБ проверяет и утверждает кредитные заявки на сумму до 2 500 тыс. евро.

Кредитные заявки на сумму до одного миллиона евро проверяются и утверждаются Департаментом по управлению рисками.

Филиалы Банка не уполномочены принимать кредитные и инвестиционные решения.

Менеджеры по работе с клиентами передают кредитные заявки от клиентов в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Меры по управлению кредитным риском также включают получение залога и поручительств от компаний и физических лиц.

Оценка кредитного риска. В целях управления кредитным риском сотрудники кредитных подразделений регулярно (не реже одного раза в квартал) проводят анализ бизнеса и финансовых показателей клиента с использованием разработанных Группой методик оценки кредитных рисков. Оценка кредитного риска осуществляется с использованием системы внутренних кредитных рейтингов. Мониторинг кредитного риска по крупным клиентам также проводится Департаментом по управлению рисками в рамках подготовки ежемесячного аналитического отчета по рискам для руководства Группы. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Группы и анализируется им.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный департамент Группы осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченной задолженности.

Оценка кредитного риска. При оценке кредитного риска по кредитам и авансам клиентам и банкам на уровне контрагентов Группа принимает во внимание следующие три компонента (i) «вероятность дефолта», то есть невыполнение контрактных обязательств контрагентом; (ii) «сумму дефолта», т.е. текущую задолженность и ее вероятное будущее состояние; и (iii) «убыток в случае дефолта», то есть коэффициент возврата по неисполненным обязательствам.

Данные процедуры оценки кредитного риска, которые отражают ожидаемый убыток, проводятся Группой ежедневно в рамках операционного управления. Однако эти операционные показатели могут отличаться от требований МСФО (IAS) 39 в отношении оценки резервов на обесценение, которые основаны на убытках, понесенных на отчетную дату, а не на ожидаемых убытках.

Группа оценивает вероятность дефолта, используя внутренние рейтинги, разработанные для различных категорий контрагентов. Рейтинги были разработаны внутри Группы и содержат статистическую информацию, учитывающую суждения кредитных специалистов. Там, где необходимо, данные рейтинги пересматриваются путем сравнения с внешней информацией, имеющейся в наличии. Клиенты Группы распределены по 10 рейтинговым классам. Рейтинговая шкала Группы, представленная ниже, отражает вероятности дефолта, определенные для каждого рейтингового класса. Это означает, что в принципе риски каждого класса могут перемещаться из одного класса в другой в зависимости от того, как изменяется вероятность дефолта. Рейтинговые инструменты постоянно анализируются и обновляются при необходимости. Группа регулярно подтверждает результаты рейтинга и его прогнозирующую способность в отношении дефолта.

В таблице ниже представлена шкала внутренних рейтингов Группы и ее корреляция с внешними рейтингами.

Описание рейтинга	Внутренний рейтинг Группы для корпоративных и розничных клиентов	Внутренний рейтинг Группы для клиентов-банков	Внутренний рейтинг Группы для суверенных заимствований	Внешний рейтинг: Standard and Poor's	Внешний рейтинг: Moody's Investors
Не подвержены риску	0,5	A1	A1	AAA	Aaa
Минимальный риск	1,0	A2	A2	AA+,AA,AA-	Aa1, Aa2, Aa3
Отличная кредитоспособность	1,5	A3	A3	A+,A,A-	A1, A2, A3
Очень высокая кредитоспособность	2,0	B1	B1	BBB+,BBB	Baa1, Baa2
Высокая кредитоспособность	2,5	B2	B2	BBB-,BB+	Baa3, Ba1
Средняя кредитоспособность	3,0	B3	B3	BB, BB-	Ba2, Ba3
Посредственная кредитоспособность	3,5	B4	B4	B+, B	B1, B2
Низкая кредитоспособность	4,0	B5	B5	B-	B3
Очень низкая кредитоспособность	4,5	C	C	CCC+, CCC, CCC-	Caa1, Caa2, Caa3
Убыток/банкротство	5,0	D	D	CC, C, D	Ca

Рейтинги крупнейших рейтинговых агентств, представленные в таблице выше, привязаны к внутренним рейтингам с учетом долгосрочного среднего уровня неисполнения обязательств для каждой внешней категории. Где допустимо, Группа использует внешние рейтинги для определения эффективности внутренней оценки кредитного риска.

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.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Убытки при дефолте представляют собой размер ожидаемых убытков в случае наступления дефолта. Убытки при дефолте выражаются в виде коэффициента обратного возмещения.

Для управления кредитным риском, возникающим по долговым ценным бумагам, Группа использует как внутренние рейтинги, так и внешние рейтинги, такие, например, как рейтинги международного рейтингового агентства Standard and Poors.

Кредитные лимиты. Кредитный риск в отношении банков регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Казначейством Группы на основе собственной разработанной методики оценки финансового состояния финансовых институтов. Ежемесячно Департамент управления рисками производит мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме банков) также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, отраслевого сегмента (субъекта экономики), и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки и присвоения кредитных рейтингов.

Группа устанавливает следующие лимиты, ограничивающие кредитные риски:

- Лимит на сумму активов, подверженных кредитному риску;
- Лимиты на краткосрочные межбанковские операции в разрезе банков-контрагентов;
- Лимиты на вложения в долговые ценные бумаги в разрезе эмитентов;
- 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 руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, т.е. риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков финансового инструмента будет изменяться в связи с изменением рыночных цен. Рыночный риск связан с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке, а также риску изменений волатильности рыночных цен, а именно, процентных ставок, кредитных спредов, обменных курсов и цен на акции.

Комитет по управлению активами и обязательствами Банка во главе с Председателем Правления Банка несет ответственность за управление основными рисками и пересмотр политики и процедур по управлению рисками, а также утверждение значительных лимитов риска и оценку уровня риска на индивидуальной и коллективной основе.

Процедуры по управлению рисками, такие как определение, оценка и контроль рыночных цен, осуществляются Департаментом по управлению рыночным риском, который также несет ответственность за улучшение методик оценки рыночных рисков. Департамент по управлению рыночным риском отчитывается о своей работе перед Комитетом по управлению активами и обязательствами.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для управления рыночным риском в Группе принята система лимитов, ограничивающих возможные потери от неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры. Группа устанавливает и контролирует соблюдение номинальных лимитов своего торгового портфеля, который включает торговые ценные бумаги и открытую валютную позицию. Лимиты устанавливаются на индивидуальной и портфельной основе в зависимости от ликвидности рынка и других критериев.

Группа разделяет рыночные риски на риски торговых и неторговых портфелей.

Торговые портфели включают позиции по торговым инструментам с фиксированным доходом.

Неторговые портфели в первую очередь связаны с управлением процентной ставкой розничных и коммерческих банковских активов и обязательств Группы. Неторговые портфели также включают валютные и фондовые риски, связанные с инвестициями Группы, удерживаемыми до погашения.

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.

В рамках управления валютным риском Группа устанавливает сублимиты для открытых валютных позиций для региональных и московских филиалов. Помимо этого существует система лимитов и контроля для арбитражных операций Казначейства, которая устанавливает лимиты по открытым валютным позициям, лимиты по операциям на международном и внутреннем рынках, а также лимиты «стоп-лосс».

Казначейство Группы ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Группы и принимает меры по поддержанию валютной позиции на минимальном уровне. Группа использует свопы, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), в качестве основных инструментов для страхования рисков.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
Российские рубли	253 920 765	168 663 707	(53 243 044)	32 014 014
Доллары США	150 589 964	198 921 923	45 073 017	(3 258 942)
Евро	15 952 494	23 144 789	7 776 074	583 779
Прочее	322 226	231 465	(130 886)	(40 125)
Итого	420 785 449	390 961 884	(524 839)	29 298 726

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
Российские рубли	150 963 945	115 103 795	(15 647 212)	20 212 938
Доллары США	114 756 317	133 289 811	15 886 586	(2 646 908)
Евро	13 415 607	14 945 518	(194 690)	(1 724 601)
Прочее	226 551	133 556	(118 741)	(25 746)
Итого	279 362 420	263 472 680	(74 057)	15 815 683

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Группы по производным финансовым инструментам, представленная в каждой колонке, отражает их справедливую стоимость на отчетную дату в соответствующей валюте, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная величина) или продаже (отрицательная величина). В Примечании 34 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приводят к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено влияние возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, на финансовый результат при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)

	На 31 декабря 2007 года	На 31 декабря 2006 года
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 10%	(138 170)	(264 615)
Ослабление доллара США на 10%	138 170	264 615
Укрепление евро на 10%	48 890	(171 802)
Ослабление евро на 10%	(48 890)	171 802
Укрепление доллара США/ослабление евро на 10%	(187 060)	(92 813)
Ослабление доллара США/укрепление евро на 10%	187 060	92 813

Величина риска была рассчитана только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующих компаний 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.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Департамент по управлению рыночными рисками устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
31 декабря 2007 года					
Итого финансовых активов	298 158 237	17 438 454	44 647 356	60 541 400	420 785 447
Итого финансовых обязательств	297 773 967	63 122 113	23 977 465	6 088 340	390 961 885
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2007 года	384 270	(45 683 659)	20 669 891	54 453 060	29 823 562
31 декабря 2006 года					
Итого финансовых активов	193 845 179	29 353 276	11 925 052	44 238 912	279 362 419
Итого финансовых обязательств	197 903 853	41 629 764	16 533 229	7 405 834	263 472 680
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2007 года	(4 058 674)	(12 276 488)	(4 608 177)	36 833 078	15 889 739

Управление риском процентной ставки путем осуществления мониторинга разрыва по процентным ставкам включает мониторинг чувствительности текущей стоимости к сдвигу процентных ставок на 100 базисных пунктов, которая отражает воздействие увеличения процентной ставки на 100 базисных пунктов (с различными сроками погашения на кривой доходности) на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов Группы. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает подобные лимиты для позиций Группы по российским рублям, долларам США и евро и для кредитного риска Группы в целом.

Если бы на 31 декабря 2007 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 512 286 тысяч рублей (2006 г.: 598 679 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 100 базисных пунктов выше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 512 286 тысяч рублей (2006 г.: 598 679 тысяч рублей) меньше, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,88%	4,34%	-	-
Торговые ценные бумаги	8,36%	8,01%	-	-
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	8,48%	-	-	-
Средства в других банках	10,04%	6,38%	6,05%	-
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	10,90%	9,28%	9,12%	7,39%
- Кредиты физическим лицам	21,45%	10,82%	10,49%	-
- Кредиты МСБ	17,18%	11,78%	9,91%	-
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	20,30%	15,57%	13,09%	-
- Государственный сектор	10,56%	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	2,29%	4,43%	0,41%	-
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	1,65%	2,57%	0,99%	
- Текущие/расчетные счета – физические лица	0,01%	0,06%	0,01%	0,01%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	5,97%	4,50%	4,61%	5,24%
- Срочные вклады – физические лица	6,82%	4,61%	3,90%	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	5,76%	-	-
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	8,03%	5,28%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2006 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4,40%	4,07%	3,50%	-
Торговые ценные бумаги	9,69%	8,39%	-	-
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	8,08%	-	-	-
Средства в других банках	10,04%	6,38%	6,05%	-
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	8,96%	8,71%	7,16%	7,10%
- Кредиты физическим лицам	26,03%	10,76%	10,38%	-
- Кредиты МСБ	18,23%	13,73%	13,96%	-
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	22,02%	15,38%	13,58%	-
- Государственный займы	13,13%	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	7,55%	4,92%	2,10%	-
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	-	-	-	-
- Текущие/расчетные счета – физические лица	-	-	-	-
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	5,02%	5,73%	3,36%	-
- Срочные вклады – физические лица	7,93%	5,50%	3,60%	4,00%
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	5,88%	-	-
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	4,75%	6,08%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,00%	9,00%	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Оценка рыночного риска

Ниже представлены основные методики оценки и контроля рыночных рисков.

Стоимость с учетом риска (VaR)

VaR представляет собой статистическую оценку потенциальных убытков по текущему торговому портфелю (позиции по фиксированному доходу, долевые и валютные позиции), возникающие в результате неблагоприятных изменений общих и конкретных факторов рыночного риска. VaR позволяет оценить сумму потенциальных убытков, но только в пределах доверительного интервала (например, равного 99%). Поэтому существует определенная статистическая вероятность (1%) того, что фактические убытки превысят значение, определенное в соответствии с методикой VaR. Модель VaR предполагает определенный «период удержания», в течение которого позиции не будут закрыты (10 дней). Оценка последних изменений Группой основана на информации, полученной по меньшей мере за одногодичный период. Группа применяет эти статистические изменения напрямую по отношению к своим текущим позициям. Данный метод известен как метод исторического моделирования.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Несмотря на то, что VaR является важным инструментом для определения рыночного риска, необходимо учитывать также недостатки данного метода, особенно с применением к менее ликвидным рынкам, такие как:

- Использование данных за прошлые периоды в качестве основы для определения будущих событий не может охватывать все возможные сценарии, особенно носящие экстремальный характер.
- Использование периода удержания продолжительностью один день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение этого периода. Такое допущение считается достаточно реалистичным практически для всех случаев, но может оказаться нереалистичным в ситуациях отсутствия ликвидности на рынке на протяжении длительного периода.
- Использование уровня доверительного интервала равного 99% не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью мене 1%. Существует 1%-ная вероятность того, что убыток может превысить VaR;
- Величина VaR рассчитывается только по состоянию на конец дня и не обязательно отражает риски, которые могут возникнуть по позициям в течение всего торгового дня;
- Величина VaR зависит от позиции Группы и волатильности рыночных цен. VaR по неизменной позиции снижается, если снижается волатильность рынка, и наоборот.

Ниже представлена информация о VaR за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг.:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2007		31 декабря 2006	
	1-дневный VaR	10-дневный VaR	1-дневный VaR	10-дневный VaR
Валютный риск	26 403	83 493	21 187	66 999
Риск процентной ставки	81 782	258 617	33 295	105 288
Риск изменения цены акций	2 763	8 737	1 700	5 375
Итого VaR	110 948	350 847	56 182	177 662

Стресс-тестирование

Основным достоинством оценки рисков с использованием метода VaR является то, что при этом используются эмпирические данные, но это одновременно является и его основным недостатком. Экстремальные изменения на рынке, которые могут вызвать значительное ухудшение положения Группы, должны оцениваться с учетом количества стандартных отклонений рыночной доходности. Полученные цифры служат ориентировочным показателем величины возможных потерь в рамках соответствующего сценария. Группа применяет стресс-тестирование для моделирования финансового воздействия различных исключительных сценариев развития рыночной ситуации на отдельные торговые портфели и общее положение Группы. Стресс-тестирование дает возможность получить информацию о потенциальном размере убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Обратное тестирование

Эффективность модели VaR проверяется при помощи обратного тестирования. В ходе обратного тестирования частота возникновения убытка, превышающего величину VaR, сравнивается с установленным доверительным интервалом.

При обратном тестировании Группа сравнивает однодневный VaR, рассчитанный по позициям на конец каждого рабочего дня, с фактическим доходом по тем же позициям на следующий рабочий день. В этот доход (“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 еженедельно сообщается высшему руководству, включая Председателя Правления, члена Правления, курирующего Казначейство, члена Правления, курирующего Департамент по управлению рисками и кредитами и других членов Комитета по управлению активами и обязательствами.

Группа не применяет показатели VaR к общим рыночным рискам, связанными с неторговыми портфелями.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Австрия	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	44 220 773	31 674 413	6 096 102	81 991 288
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 212 658	-	-	6 212 658
Торговые ценные бумаги	25 702 054	-	2 641 735	28 343 789
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	1 787 210	-	1 505 752	3 292 962
Средства в других банках	3 540 107	72 657	68 595	3 681 359
Кредиты и авансы клиентам	288 408 946	1 422 669	4 993 062	294 824 677
Прочие финансовые активы	1 644 093	357 231	659 472	2 660 796
Итого финансовых активов	371 515 841	33 526 970	15 964 718	421 007 529
Нефинансовые активы	23 224 432	-	-	23 224 432
Итого активов	394 740 273	33 526 970	15 964 718	444 231 961
Обязательства				
Средства других банков	19 510 667	21 087 012	5 045 071	45 642 750
Средства клиентов	200 634 824	102 979	3 809 001	204 546 804
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	88 516 292	-	88 516 292
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	1 011 660	-	45 752 329	46 763 989
Выпущенные долговые ценные бумаги	54 485	-	-	54 485
Прочие финансовые обязательства	2 447 561	2 661 704	328 300	5 437 565
Итого финансовых обязательств	223 659 197	112 367 987	54 934 701	390 961 885
Нефинансовые обязательства	1 765 832	483	7 508	1 773 823
Итого обязательств	225 425 029	112 368 470	54 942 209	392 735 708
Чистая балансовая позиция	169 315 244	(78 841 500)	(38 977 491)	51 496 253
Обязательства кредитного характера	70 696 160	1 456 358	4 581 322	76 733 840

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.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Австрия	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	19 955 126	1 356 778	23 863 050	45 174 954
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 349 961	-	-	4 349 961
Торговые ценные бумаги	23 857 206	-	2 413 866	26 271 072
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	1 314 217	-	-	1 314 217
Средства в других банках	3 838 350	54 769	242 474	4 135 593
Кредиты и авансы клиентам	191 172 314	257	5 875 804	197 048 375
Прочие финансовые активы	995 602	192 036	207	1 187 845
Итого финансовых активов	245 482 776	1 603 840	32 395 401	279 482 017
Нефинансовые активы	19 467 611	76 587	189 082	19 733 280
Итого активов	264 950 387	1 680 427	32 584 483	299 215 297
Обязательства				
Средства других банков	14 169 031	14 371 543	5 144 009	33 684 583
Средства клиентов	155 209 008	103 529	3 348 342	158 660 879
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	43 673 908	-	43 673 908
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	-	21 203 961	21 203 961
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 540 382	-	1 419 288	4 959 670
Прочие финансовые обязательства	1 004 606	285 052	21	1 289 679
Итого финансовых обязательств	173 923 027	58 434 032	31 115 621	263 472 680
Нефинансовые обязательства	1 496 282	18 946	19 111	1 534 339
Итого обязательств	175 419 309	58 452 978	31 134 732	265 007 019
Чистая балансовая позиция	89 531 078	(56 772 551)	1 449 751	34 208 278
Обязательства кредитного характера	54 776 236	682 706	7 222 085	62 681 027

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. См. Примечания 10 и 11. По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года у Группы отсутствовала существенная концентрация рисков.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания может столкнуться с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску ликвидности 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 пассивами Группы.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность оперативно и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2 должен быть не менее 15% в соответствии с требованиями Центрального банка), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. По состоянию на 31 декабря 2007 года значение этого норматива составило 44,6% (на 31 декабря 2006 года Н2 Банка и ОАО «Импэксбанк» составил 25,6% и 28,3%, соответственно).
- Норматив текущей ликвидности (Н3 должен быть не менее 50% в соответствии с требованиями Центрального банка), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения не более 30 календарных дней. По состоянию на 31 декабря 2007 года значение этого норматива составило 57,4% (на 31 декабря 2006 года Н3 Банка и ОАО «Импэксбанк» составил 57,8% и 68,4%, соответственно).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4 должен быть не более 120% в соответствии с требованиями Центрального банка), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к собственным средствам (капиталу) и обязательствам со сроком погашения более одного года. По состоянию на 31 декабря 2007 года значение этого норматива составило 96,7% на 31 декабря 2007 года (на 31 декабря 2006 года Н4 Банка и ОАО «Импэксбанк» составил 104,3% и 108,2%, соответственно).

Анализ ликвидности финансовых активов и обязательств проводится Казначейством. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2007 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Средства других банков	25 429 855	18 968 528	1 872 430	477 509	46 748 322
Средства клиентов	161 614 099	24 758 306	14 078 171	6 080 837	206 531 413
Срочные заемные средства от Материнского банка и от прочих финансовых институтов	732 720	3 735 885	20 669 188	133 199 383	158 337 176
Прочие финансовые обязательства	100 403 444	63 160 183	14 435 333	11 223 964	189 222 924
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 422	-	-	1 063	54 485
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	59 025 352	-	-	-	59 025 352
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	347 258 892	110 622 902	51 055 122	150 982 756	659 919 672

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2006 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Средства других банков	15 941 204	16 253 517	7 232 810	2 303 363	41 730 894
Средства клиентов	120 903 785	22 114 846	11 814 834	6 424 680	161 258 145
Срочные заемные средства от Материнского банка и от прочих финансовых институтов	4 030 519	1 842 025	2 421 927	79 315 530	87 610 001
Прочие финансовые обязательства	52 908 353	3 200 852	548 696	1 254 503	57 912 404
Выпущенные долговые ценные бумаги	489 297	3 067 845	564 834	1 550 871	5 672 847
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	50 681 608	-	-	-	50 681 608
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	244 954 766	46 479 085	22 583 101	90 848 947	404 865 899

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 34 по дисконтированной стоимости. Средства клиентов отражены в вышеприведенной таблице 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.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	81 991 288	-	-	-	81 991 288
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 212 658	-	-	-	6 212 658
Торговые ценные бумаги	28 343 789	-	-	-	28 343 789
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	3 292 962	-	-	-	3 292 962
Средства в других банках	-	1 343 026	2 090 604	247 729	3 681 359
Кредиты и авансы клиентам	24 013 754	75 984 799	41 667 497	153 158 627	294 824 677
Прочие финансовые активы	748 830	318 090	269 272	1 324 604	2 660 796
Итого финансовых активов	144 603 281	77 645 915	44 027 373	154 730 960	421 007 529
Финансовые обязательства					
Средства других банков	24 044 607	18 714 803	2 244 180	639 160	45 642 750
Средства клиентов	162 222 976	22 954 792	14 034 798	5 334 238	204 546 804
Срочные заемные средства от Материнского банка	79 239	320 675	18 528 635	69 587 743	88 516 292
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	85 177	50 740	-	46 628 072	46 763 989
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 422	-	-	1 063	54 485
Прочие финансовые обязательства	1 822 303	797 690	339 049	2 478 523	5 437 565
Итого финансовых обязательств	188 307 724	42 838 700	35 146 662	124 668 799	390 961 885
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2007 года	(43 704 443)	34 807 215	8 880 711	30 062 161	30 045 644
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2007 года	(43 704 443)	(8 897 228)	(16 517)	30 045 644	-

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 ликвидности данного портфеля.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2006 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	43 710 066	1 464 888	-	-	45 174 954
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 349 961	-	-	-	4 349 961
Торговые ценные бумаги	26 271 072	-	-	-	26 271 072
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	108 067	7 187	191 254	1 007 709	1 314 217
Средства в других банках	-	2 277 710	1 047 181	810 702	4 135 593
Кредиты и авансы клиентам	15 895 646	48 101 755	29 492 230	103 558 744	197 048 375
Прочие финансовые активы	246 789	33 909	140 054	767 093	1 187 845
Итого финансовых активов	90 581 601	51 885 449	30 870 719	106 144 248	279 482 017
Финансовые обязательства					
Средства других банков	15 645 694	12 672 433	5 175 930	190 526	33 684 583
Средства клиентов	120 473 458	20 954 222	11 686 026	5 547 173	158 660 879
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	24 790	-	43 649 118	43 673 908
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	9 869	526 622	20 667 470	21 203 961
Выпущенные долговые ценные бумаги	438 615	2 431 851	564 834	1 524 370	4 959 670
Прочие финансовые обязательства	619 572	251 654	228 292	190 161	1 289 679
Итого финансовых обязательств	137 177 339	36 344 819	18 181 704	71 768 818	263 472 680
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2006 года	(46 595 738)	15 540 630	12 689 015	34 375 430	16 009 337
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2006 года	(46 595 738)	(31 055 108)	(18 366 093)	16 009 337	-

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 несения 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.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

32 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала не менее 8% в соответствии с Законом Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого относительно требований к капиталу соответствуют положениям Базельского соглашения. Контроль за соблюдением соответствия коэффициента достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежемесячно на основе отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В соответствии с требованиями Банка России норматив достаточности капитала должен поддерживаться на уровне не ниже 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка. Руководство считает, что Банк выполняет все требования в отношении минимальной суммы нормативного капитала, установленной Банком России.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Чистые активы в соответствии с РПБУ	33 407 227	18 439 559
За вычетом нематериальных активов и долевого инструмента	(786 190)	(376 612)
Плюс субординированный долг	6 504 743	7 260 801
Плюс прочее	3 793 001	4 688 679
Итого нормативного капитала	42 918 781	30 012 427

32 Управление капиталом (продолжение)

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции расчета капитала и стандартов капитала (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Закона Австрии о банковской деятельности, соответствующего основным принципам и требованиям Базельского соглашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	28 386 728	17 070 206
Эмиссионный доход	590 951	155 566
Добавочный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль	20 998 558	15 462 490
Итого капитала 1-го уровня до вычетов	51 496 253	34 208 278
За вычетом нематериальных активов	(11 603 914)	(11 449 715)
Итого капитала 1-го уровня	39 892 339	22 758 563
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	6 382 012	7 212 088
Итого капитала 2-го уровня	6 382 012	7 212 088
Итого капитала	46 274 351	29 970 651

В течение 2006 и 2007 гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

Банк управляет соблюдением обоих требований к уровню достаточности капитала, используя в расчетах различные суммы капитала.

33 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность различных 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, могут быть 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.

33 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.

Однако при этом были выявлены возможные налоговые риски в связи с операциями по секьюритизации, сумма возможного налогового риска в размере 2 487 тыс. рублей была рассчитана как 18% НДС от суммы кредитов, выданных Банком и впоследствии проданных в рамках секьюритизации 17 мая 2007 года (см. Примечание 20). Однако в Налоговом кодексе не представлено четких рекомендаций относительно НДС по операциям секьюритизации кредитов (в которых базовые активы, автокредиты, выданные физическим лицам, не подлежат обложению НДС), в связи с чем руководство полагает, что на основании соответствующего законодательства и существующей рыночной практики в результате этих операций по секьюритизации не должно возникать НДС.

33 Условные обязательства (продолжение)

Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 г. Группа не сформировала резерв на потенциальные налоговые обязательства.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2007 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 16 276 тысяч рублей (2006 г.: 160 249 тысячи рублей).

Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Менее 1 года	1 558 773	754 785
От 1 до 5 лет	4 049 139	2 331 359
Более 5 лет	1 402 062	1 426 404
Итого обязательств по операционной аренде	7 009 974	4 512 548

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные 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. По состоянию на 31 декабря 2007 года Группа соблюдает все особые условия, за исключением отношения суммарного риска по связанным сторонам к капиталу в отношении срочных заемных средств, полученных от Европейского банка реконструкции и развития и Международной финансовой корпорации. Согласно кредитным договорам данный коэффициент не должен превышать 20%. После отчетной даты от вышеуказанных банков Группой были получены соответствующие отказы от претензий к Группе в связи с несоблюдением вышеуказанного коэффициента.

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 несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

33 Условные обязательства (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Неиспользованные кредитные линии	49 807 456	45 473 393
Овердрафты	9 217 896	5 208 215
Экспортные аккредитивы	158 141	69 817
Импортные аккредитивы	5 001 491	3 802 061
Гарантии выданные	12 548 856	8 127 541
Итого обязательств кредитного характера до создания резерва	76 733 840	62 681 027
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(96 335)	(243 652)
Итого обязательств кредитного характера	76 637 505	62 437 375

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. По состоянию на 31 декабря 2007 года справедливая стоимость выданных гарантий составила 337 028 тыс. рублей (2006 г.: 243 652 тыс. рублей). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Российские рубли	38 400 727	27 418 702
Доллары США	30 251 902	25 444 805
Евро	8 075 766	9 479 964
Прочее	5 445	337 556
Итого	76 733 840	62 681 027

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются на консолидированном балансе, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007 Номинальная стоимость	2006 Номинальная стоимость
Ценные бумаги, находящиеся на хранении в Национальном депозитарном центре	13 050 984	260 628
Ценные бумаги, находящиеся на хранении в Депозитарно-Клиринговой компании	2 251 295	499 315
Ценные бумаги, находящиеся на хранении в Центральном Московском Депозитарии	130 805	2 247 705
Ценные бумаги, находящиеся на хранении в прочих депозитариях	8 174 160	25 180 877

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 6 212 658 тыс. рублей (2006 г.: 4 349 961 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 31 декабря 2007 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 72 656 тыс. рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (2006 г.: 90 052 тыс. рублей).

34 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.

	2007		2006	
	Производные инструменты с положительной справедливой стоимостью	Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью	Производные инструменты с положительной справедливой стоимостью	Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные контракты и контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	43 031 965	64 355 967	20 045 284	23 569 633
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(48 963 103)	(26 803 129)	(17 045 983)	(8 540 330)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	13 957 191	10 474 605	913 823	1 526 009
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(15 534 847)	(1 120 875)	(1 177 773)	(519 943)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	49 198 182	17 470 809	17 311 372	8 379 871
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(40 825 942)	(65 662 803)	(19 765 554)	(24 655 389)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	15 291	-	-	369
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)	-	(146 177)	(118 569)	(171)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов своп	878 737	(1 431 603)	162 600	(239 951)
Процентные контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	2 447 687	6 872 146	800 174	844 670
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(1 970 741)	(9 274 572)	(738 109)	(921 166)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	57 563	68 256	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(55 027)	(68 656)	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	31 013	-	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(27 935)	-	-	-
Чистая справедливая стоимость процентных контрактов своп	482 560	(2 402 826)	62 065	(76 496)
Общая чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1 361 297	(3 834 429)	224 665	(316 447)

34 Производные финансовые инструменты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2007 года Группа заключила фьючерсные контракты по казначейским облигациям США. Отрицательная справедливая стоимость фьючерсов, включенных в прочие финансовые обязательства, составляет 107 980 тыс. рублей (2006 г.: 2 181 тыс. рублей).

Общая сумма чистой положительной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 1 361 297 тыс. рублей (2006 г.: 224 665 тыс. рублей) отражена в составе прочих финансовых активов (Примечание 14). Общая сумма чистой отрицательной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 3 942 409 тыс. рублей (2006 г.: 318 628 тыс. рублей) отражена в составе прочих финансовых обязательств (Примечание 21).

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, и производные финансовые инструменты учитываются в консолидированном бухгалтерском балансе по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Ввиду значительных изменений ситуации на рынке процентные ставки по кредитам и авансам клиентам и средствам в других банках, выданным по фиксированной процентной ставке, могут быть пересмотрены. Процентные ставки по кредитам, выданным до отчетной даты, не значительно отличаются от процентных ставок для новых кредитных инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Ниже представлены процентные ставки по кредитам и авансам клиентам и средствам в других банках по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года:

	2007	2006
<i>Кредиты и авансы клиентам - Примечание 11</i>		
Кредиты корпоративным клиентам	7%-11% в год	7%-9% в год
Кредиты физическим лицам	11%-20% в год	9%-17% в год
Кредиты малым и средним компаниям	7%-11% в год	7%-9% в год
Государственные и муниципальные организации	7%-11% в год	7%-11% в год

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым операциям, равна их балансовой стоимости с учетом краткосрочного характера данных активов.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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:

	2007	2006
<i>Средства клиентов</i>		
Срочные депозиты юридических лиц	4%-9% в год	3%-9% в год
Срочные вклады физических лиц	3%-9% в год	2%-10% в год

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Для определения справедливой стоимости процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока процентного свопа.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	10 598 729	10 598 729	9 021 402	9 021 402
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	18 002 020	18 002 020	4 479 129	4 479 129
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	6 221 641	6 221 641	4 107 096	4 107 096
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	39 028 305	39 028 305	24 605 833	24 605 833
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	8 140 593	8 140 593	2 961 494	2 961 494
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 212 658	6 212 658	4 349 961	4 349 961
Средства в других банках				
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	3 103 851	3 103 851	3 315 572	3 315 572
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	577 508	577 508	820 021	820 021
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	206 752 578	207 994 057	135 732 400	138 441 763
- Кредиты физическим лицам	78 349 776	76 367 855	48 359 587	48 310 455
- Кредиты малым и средним компаниям	5 646 464	7 078 889	9 874 153	10 178 469
- Кредиты государственному сектору	3 576 509	3 576 509	8 168	8 168
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	499 350	499 350	673 378	673 378
- Договоры «обратного репо»	-	-	2 400 689	2 400 689
Прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости.				
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	976 715	976 715	757 151	757 151
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	264 265	264 265	148 078	148 078
Дебиторская задолженность по	53 072	53 072	57 951	57 951

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
торговым операциям				
Прочее	5 447	5 447	-	-

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Торговые ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	12 854 332	12 854 332	10 488 146	10 488 146
- Муниципальные облигации	5 406 220	5 406 220	4 672 792	4 672 792
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 742 527	4 742 527	2 640 001	2 640 001
- Корпоративные еврооблигации	2 794 773	2 794 773	1 311 573	1 311 573
- Облигации ЕБРР	2 462 162	2 462 162	2 413 866	2 413 866
- Еврооблигации Российской Федерации	7 815	7 815	4 716 823	4 716 823
- Корпоративные акции	75 960	75 960	27 871	27 871
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках				
- Паевые инвестиционные фонды	1 541 957	1 541 957	-	-
- Корпоративные облигации	1 406 997	1 406 997	1 009 930	1 009 930
- Муниципальные облигации	197 886	197 886	111 774	111 774
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	100 786	100 786
- Корпоративные акции	146 122	146 122	91 727	91 727
Прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости				
- Валютные форвардные контракты	878 737	878 737	162 600	162 600
- Процентные свопы	482 560	482 560	62 065	62 065
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	421 007 529	421 699 512	279 482 017	282 446 564

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства других банков				
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	5 178 081	5 178 081	4 837 301	4 837 301
- Краткосрочные депозиты других банков	37 504 080	37 504 080	26 925 777	26 925 777
- Долгосрочные депозиты других банков	2 960 589	2 960 589	1 921 505	1 921 505
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	71 360 587	71 360 587	59 509 470	59 509 470
- Срочные депозиты юридических лиц	33 583 468	33 642 652	18 975 866	19 005 097
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	51 792 475	51 792 475	38 740 559	38 740 559
- Срочные вклады физических лиц	47 810 274	48 683 074	41 434 984	42 466 137
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя	54 485	54 485	1 700 254	1 700 254
- Еврооблигации	-	-	2 230 509	2 258 234
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	-	1 008 237	1 022 492
- Депозитные сертификаты	-	-	20 670	20 670
Срочные заемные средства от Материнского банка				
	88 516 292	88 516 292	43 673 908	43 673 908
Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов				
- Ценные бумаги, обеспеченные активами	9 819 920	9 819 920	-	-
- Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	36 944 069	36 944 069	21 203 961	21 203 961
Прочие финансовые обязательства				
- Кредиторы по пластиковым картам	707 567	707 567	377 749	377 749
- Расчеты по конверсионным операциям	387 200	387 200	84 090	84 090
- Кредиторская задолженность по торговым операциям	163 452	163 452	62 270	62 270
- Резервы по прочим обязательствам кредитного характера	96 335	96 335	243 652	243 652
- Прочее	140 602	140 602	203 290	203 290
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Прочие финансовые обязательства				
- Процентные свопы	2 402 826	2 402 826	76 496	76 496
- Валютные форвардные контракты	1 431 603	1 431 603	239 951	239 951
- Прочие производные финансовые инструменты	107 980	107 980	2 181	2 181
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	390 961 885	391 893 869	263 472 680	264 575 044

36 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков» имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2007 года:

36 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	81 991 288	-	-	-	-	81 991 288
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 212 658	-	-	-	-	6 212 658
Торговые ценные бумаги	-	28 343 789	-	-	-	28 343 789
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	-	-	3 292 962	-	-	3 292 962
Средства в других банках						
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	3 103 851	-	-	-	-	3 103 851
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	577 508	-	-	-	-	577 508
Кредиты и авансы клиентам		-	-	-	-	
- Кредиты корпоративным клиентам	206 752 578	-	-	-	-	206 752 578
- Кредиты физическим лицам	78 349 776	-	-	-	-	78 349 776
- Кредиты малым и средним компаниям	5 646 464	-	-	-	-	5 646 464
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	3 576 509	-	-	-	-	3 576 509
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	499 350	499 350
Прочие финансовые активы						
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	976 715	-	976 715
- Валютные форвардные контракты	-	878 737	-	-	-	878 737
- Прочие производные финансовые инструменты	-	482 560	-	-	-	482 560
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	264 265	-	-	-	-	264 265
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	53 072	-	-	-	-	53 072
- Прочее	5 447	-	-	-	-	5 447
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	386 533 416	29 705 086	3 292 962	976 715	499 350	421 007 529

36 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

На 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 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 категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2006 года:

	Кредиты и дебитор- ская задолжен- ность	Торговые активы	Активы, отражае- мые по справед- ливой стоимости на счете прибылей и убытков	Финансо- вые активы, удержи- ваемые до погаше- ния	Деби- торская задол- жен- ность по финан- совой аренде	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	45 174 954	-	-	-	-	45 174 954
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 349 961	-	-	-	-	4 349 961
Торговые ценные бумаги	-	26 271 072	-	-	-	26 271 072
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	-	-	1 314 217	-	-	1 314 217
Средства в других банках						
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	3 315 572	-	-	-	-	3 315 572
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	820 021	-	-	-	-	820 021
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты корпоративным клиентам	135 732 400	-	-	-	-	135 732 400
- Кредиты физическим лицам	48 359 587	-	-	-	-	48 359 587
- Кредиты малым и средним компаниям	9 874 153	-	-	-	-	9 874 153
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	8 168	-	-	-	-	8 168
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	673 378	673 378
- Договоры «обратного репо»	2 400 689	-	-	-	-	2 400 689
Прочие финансовые активы						
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	757 151	-	757 151
- Валютные форвардные контракты	-	162 600	-	-	-	162 600
- Прочие производные финансовые инструменты	-	62 065	-	-	-	62 065
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	148 078	-	-	-	-	148 078
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	57 951	-	-	-	-	57 951
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	250 241 534	26 495 737	1 314 217	757 151	673 378	279 482 017

37 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 2007 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ассоцииро- ванные компании	Члены Правления
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 4,44% - 6,0%)	31 606 097	176 904	-	-
Средства в других банках	72 657	10 976	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 3,4% – 9,06% в год)	-	1 279 622	4 728 046	-
Прочие финансовые активы	314 621	284 328	246 978	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 3,05% – 7,2 % в год)	17 201 869	551 416	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2,1%- 3,1 % в год)	-	-	791 353	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 4,75% – 7,68%)	88 516 292	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	52 599	3 647	35 583

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2007 год:

	Материнский банк	Дочерние компании материнского банка	Ассоцииро- ванная компания	Члены Правления
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	2 468 723	175 409	225 366	-
Процентные расходы	(5 851 400)	(45 476)	(26 791)	-
Комиссионные доходы	11 757	34 965	9 127	-
Комиссионные расходы	(81 870)		(423)	-
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	69 712	-		-
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	(1 207 676)	-	1 176	-
Административные и прочие операционные расходы	(26 812)	(96 982)		(165 763)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2007 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ассоцииро- ванная компания
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	238 785	76 931
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	-	-	-
Гарантии по кредитам третьих лиц, выданные Материнским банком	3 970 619	-	284 284
Соглашения о процентном свопе – (условная сумма) по состоянию на конец года	46 295 039	-	410 133
Соглашения о процентном свопе – (справедливая стоимость) по состоянию на конец года	(1 919 277)	-	1 010
Валютные производные финансовые инструменты – основная сумма по состоянию на конец года	65 793 829	171 782	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(337 222)	160	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2006 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ассоцииро- ванная компания	Члены Правления
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 3,57% - 5,40%)	1 356 778	69 690	-	-
Средства в других банках	54 769	203 984	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 4,13% – 9,72 % в год)	-	-	1 798 986	42 413
Прочие финансовые активы	75 797	416 933	-	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 5,56% – 7,5 %)	36 241 658	19 340	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 3,7 - 6,0 %)	56 833	495	450 796	410 332
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 5,1% – 7,7 %)	43 673 908	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	270 184	17 191	-	126 160
Прочие обязательства	-	15 601	-	-

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2006 год:

	Материнский банк	Дочерние компании Материнс- кого банка	Ассоцииро- ванная компания	Члены Правления
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	648 096	37 001	55 467	1 851
Процентные расходы	(2 806 485)	-	(26 489)	(30 032)
Комиссионные доходы	13 254	25 212	6 664	-
Комиссионные расходы	(43 653)	(6 698)	-	-
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(78 585)	10	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(2 571)	-	-
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	(13 349)	2 727	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(18 465)	(43 080)	-	(196 552)

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2006 года:

	Материнский банк	Дочерние компании Материнс- кого банка	Ассоциирова нная компания
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	286 355	203 611
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	991 779	-	-
Гарантии по кредитам третьих лиц, выданные Материнским банком	3 833 963	-	340 314
Соглашения о процентном свопе – (условная сумма) по состоянию на конец года	12 508 699	-	-
Соглашения о процентном свопе – (справедливая стоимость) по состоянию на конец года	14 431	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – основная сумма по состоянию на конец года	29 695 343	4 140 378	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(78 801)	1 940	-

Raiffeisen International Bank-Holding AG (2006 г.: Raiffeisen International Bank-Holding AG) является непосредственной Материнской компанией Банка. Основным владельцем банка является Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (2006 г.: Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG).

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2007		2006	
	Расходы	Начисленное обязатель- ство	Расходы	Начисленное обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	116 745	-	71 572	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	49 018	29 355	124 980	124 980
<i>Выплаты по окончании трудовой деятельности:</i>				
- Пенсионный план с установленными выплатами	-	-	3 401	-
<i>Выплаты, основанные на акциях:</i>				
- Выплаты в денежной форме, основанные на акциях	6 227	9 074	1 180	2 847
Итого	171 990	38 429	201 133	127 827

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

38 Объединение компаний

Как указано в Примечании, 1 мая 2006 года Raiffeisen International Bank-Holding AG приобрел ОАО «Импэксбанк». За период с даты приобретения по 31 декабря 2006 года доля приобретенной дочерней компании в операционных доходах и прибыли Группы составляет 4 012 854 тыс. рублей и 638 741 тыс. рублей, соответственно.

Ниже представлена информация о активах и обязательствах, приобретенных после объединения компаний:

	Балансовая стоимость по МСФО до объединения компаний	Оценочная справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Денежные средства и их эквиваленты	7 277 472	7 277 472
Торговые ценные бумаги	7 531 403	7 532 151
Средства в других банках	1 808 168	1 807 552
Кредиты и авансы клиентам	35 226 400	35 122 191
Основные средства	3 760 667	3 775 647
Нематериальные активы	16 707	613 140
Прочие активы	728 169	1 069 234
Средства других банков	7 515 309	7 549 558
Средства клиентов	36 043 319	35 871 752
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 466 903	7 466 167
Прочие обязательства	499 105	899 760
Гудвил, связанный с приобретением	-	10 700 290
Справедливая стоимость приобретенной доли в чистых активах дочерней компании	-	16 110 440

Гудвил в основном обусловлен прибыльностью приобретенной компании, ожиданиями возникновения значительного увеличения эффективности объединённой компании и экономии затрат.

Оплата за приобретение ОАО «Импэксбанк» в сумме 16 110 440 тыс. рублей включала денежные средства и их эквиваленты и была произведена Raiffaisen International Bank Holding AG.

39 Основные дочерние компании

В таблице ниже представлена информация о консолидируемых компаниях Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года.

Наименование предприятия	Вид деятельности	Доля в уставном капитале	Доля в голосующих акциях	Страна регистрации
ООО «Негосударственный пенсионный фонд Райффайзен»	Пенсионный фонд	100,00%	100,00%	Россия
ООО «УК «Райффайзен Капитал»	Инвестиции	100,00%	100,00%	Россия
ООО «Внешлизинг»	Лизинг	100,00%	100,00%	Россия
Roof Russia S.A.	Секьюритизация	3,13%	100,00%	Люксембург

В таблице ниже представлена информация о консолидируемых компаниях Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года.

Наименование предприятия	Вид деятельности	Доля в уставном капитале	Доля в голосующих акциях	Страна регистрации
ООО «Негосударственный пенсионный фонд Райффайзен»	Пенсионный фонд	100,00%	100,00%	Россия
ООО «УК «Райффайзен Капитал»	Инвестиции	100,00%	100,00%	Россия
ООО «Внешлизинг»	Лизинг	100,00%	100,00%	Россия

40 События после отчетной даты

21 мая 2008 года Наблюдательный Совет Банка принял решение о выплате дивидендов акционерам в сумме 1 969 642 тыс. рублей за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.