

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 4 квартал 2007 года

**Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое
акционерное общество)**

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: 02272-B

Утвержден 05 февраля 2008 г.

Правление ОАО АКБ "РОСБАНК"

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

Протокол 05 февраля 2008 г. N 3

(отметка об утверждении указывается на титульном листе ежеквартального отчета в случае,
если необходимость его утверждения предусмотрена уставом (учредительными документами)
или иными внутренними документами кредитной организации - эмитента)

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.11

(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного органа
кредитной организации - эмитента) кредитной организации - эмитента)

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

Заместитель Председателя Правления

Дата "05" февраля 2008 г.

М.С. Киселёв

Главный бухгалтер кредитной организации - эмитента

Дата "05" февраля 2008 г.

О.В. Фирсик

подпись

М.П.

Контактное лицо: Начальник Управления правового обеспечения корпоративной деятельности
Юридического департамента ОАО АКБ «РОСБАНК» Гольдман Леонид Михайлович

Телефон: (495) 725-27-93

Факс: (495) 725-05-11

Адрес электронной почты: LGoldman@rosbank.ru

(указывается адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

<http://jwww.rosbank.ru>

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

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	6
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	8
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	11
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента	12
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента	12
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	12
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	12
2.3.1. Кредиторская задолженность	12
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	12
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	13
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	13
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	13
2.5.1. Кредитный риск	13
2.5.2. Страновой риск	16
2.5.3. Рыночный риск	17
2.5.3.1. Фондовый рынок	17
2.5.3.2. Валютный риск	17
2.5.3.3. Процентный риск	17
2.5.4. Риск ликвидности	17
2.5.5. Операционный риск	18
2.5.6. Правовые риски	19
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	20
2.5.8. Стратегический риск	20
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	21
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	22
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	22
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	22
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	23
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	25
3.1.4. Контактная информация	26
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	26
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	27
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	29
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	29

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	29
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	29
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	29
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	30
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента	32
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	46
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	47
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	47
4.1.1. Прибыль и убытки	47
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	47
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	47
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	47
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	47
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	47
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	47
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	48
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	48
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	53
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	53
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	57
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	82
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	83
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	85
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	91
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	91

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	91
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	91
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	91
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	92
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	93
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	93
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	95
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	96
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	96
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	97
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	97
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	97
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	97
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	97
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	97
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	98
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	98
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	98
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	98
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	98
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	99
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	99

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	102
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	104
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	104
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	106
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	107
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	107
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых находятся в обращении	107
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	112
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	112
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	112
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	112
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	112
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	113
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	113
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	114
8.10. Иные сведения	120

Введение

Банк осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в соответствии со ст.30 Федерального закона от 22.04.1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления Банка касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности Банка, в том числе планов Банка, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления Банка, так как фактические результаты деятельности Банка в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Банка 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
1. Бугров Андрей Евгеньевич	1952 г.
2. Заболоцкий Георгий Владимирович	1963 г.
3. Клишас Андрей Александрович	1972 г.
4. Попов Александр Владимирович	1970 г.
5. Эскиндаров Мухадин Абдурахманович	1951 г.
6. Мартин Грант Гилман (Martin G. Gilman)	1948 г.
7. Алан Дж. Хёрст	1949 г.
8. Жан-Луи Маттеи	1947 г.
9. Филипп Анри Ситерн	1949 г.

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Алиев Герман Рафикович	1970 г.
2. Антонов Игорь Станиславович	1964 г.
3. Афанасьева Олеся Валерьевна	1971 г.
4. Ведерников Александр Викторович	1969 г.
5. Голубков Владимир Юрьевич	1966 г.
6. Долотова Лариса Руфимовна	1968 г.
7. Киселев Михаил Сергеевич	1965 г.
8. Кошеленко Сергей Адольфович	1969 г.
9. Лифар Оксана Витальевна	1969 г.

10. Попов Александр Владимирович	1970 г.
11. Скоробогатова Ольга Николаевна	1969 г.

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Попов Александр Владимирович	1970 г.

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в подразделении Банка России: **счет 30101810000000000256 в ОПЕРУ МГТУ Банка России** (основной корреспондентский счет Банка для проведения расчетов в рублях).

2. Сведения об иных корреспондентских счетах Банка, открытых в кредитных организациях-резидентах.

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО «БАНК ВТБ»	190000, Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29	702070139	044525187	30101810700000000187В ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840700000030228	30109840055550000038	кор-й
						30110840800004130228	30109840455550000049	кор-й
						30110978300000030228	30109978355550000066	кор-й
						30110810400000030228	30109810755550000083	кор-й
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэкономбанк	Проспект Академика Сахарова, д. 9, г. Москва, Б-78, ГСП-6, 103810, Россия	708011796	044525060	30101810500000000060В ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110С4500000030219	30109С45К24931012223	кор-й
						30110С95500000030219	30109С95К24931012223	кор-й
Открытое акционерное общество Инвестиционный банк «ТРАСТ»	Инвестиционный банк «ТРАСТ» (ОАО)	115035, Москва, ул. Садовническая, д. 84/3/7	705283015	044525703	30101810100000000703В ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810900000030540	30109810700050000112	кор-й
						30110840200000030540	30109840000050000112	кор-й
Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	ОАО «МДМ-Банк»	115172, Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1	706074960	044525466	30101810900000000466В ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840200000030443	30109840100010010954	кор-й
Акционерный коммерческий Сберегательный Банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	Сбербанк России	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	707083893	044525225	30101810400000000225В ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810100001030116	30109810700000040336	кор-й

3. Сведения об основных корреспондентских счетах для проведения расчетов в иностранной валюте, открытых в кредитных организациях-нерезидентах.

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4*	5*	6*	7	8	9
HSBC Bank PLC	-	8 Canada Square, London E14 5HQ, UK	-	-	-	30114826800000020129	57373985	корр.счет
Commerzbank AG	-	Kaiserplatz 60261 Frankfurt/Main, Germany	-	-	-	30114978200000020143	400 8870974 01 EUR	корр.счет
The Bank of New York Mellon Corporation	-	10286 New York, NY 1 Wall Street, USA	-	-	-	30114840500000020010	890-0372-508	корр.счет
Credit Suisse AG	-	Uetlibergstrasse 231 P.O.Box 900, CH-8070 Zurich	-	-	-	30114756400000020013	0835-342506-03-10	корр.счет

The Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ, Ltd.	-	P.O.Box 191 Nihombashi, Tokyo 103-91, Japan	-	-	-	3011439240000022006	653-0421391	корр.счет
Nordea Bank Danmark/AS	-	Torvegade 2, DK-1786 Copenhagen V, Denmark	-	-	-	3011420810000020036	5000014326	корр.счет
Nordea Bank Norge ASA	-	P.O. Box 1166, Sentrum, 0107 Oslo, Norway	-	-	-	3011457860000020318	6001.02.05754	корр.счет
Skandinaviska Enskilda Banken	-	P.O. Box 16067 SE-10322 Kungstradgardsgatan 8, Stockholm, Sweden	-	-	-	3011475220000020026	52018556754	корр.счет
HSBC Bank A.S.	-	HSBC Plaza, Ayazaga mah Ahi Evran Caddesi, Derebou sokak, Maslak, Sisli, Istanbul 34398, Turkey	-	-	-	3011494920000020101	001-1001050-318	корр. счет
ЗАО «АКБ «БЕЛПРОСБАНК»	-	Республика Беларусь, 220029, г. Минск, ул. Красная 7	-	-	-	3011597450000020600	1702016430099	корр.счет
ОАО «Казком-мерцбанк»	-	480013, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Гагарина, д. 135 ж.	-	-	-	3011539870000020633	058169000	корр.счет
«Райффайзен Банк Аваль»	-	Украина, 01011 г. Киев, ул. Лескова, д.9	-	-	-	3011598030000020807	16000330	корр.счет

4. Сведения об иных счетах, открытых в кредитных организациях-нерезидентах.

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4*	5*	6*	7	8	9
The Bank of New York Mellon Corporation	-	10286 New York, NY 1 Wall Street, USA	-	-	-	30114840100002020010	311675	Спец. счет для проведения краткосрочных инвестиций на рынке ценных бумаг
Credit Suisse AG	-	Uetlibergstrasse 231 P.O.Box 900, CH-8070 Zurich	-	-	-	30119A33500000020013 30119A76800000020013 30119A98600000020013 30119A99900000020013	342506-04-4 342506-04-3 0835-342506-04 Grams 0835-342506-04-1 Grams	Корр. счета по операциям с драг. металлами. Корр. счета по операциям с драг. металлами.

* - Графы 4-6 не заполняются в связи с отсутствием данных показателей у банков – нерезидентов.

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

Полное фирменное наименование	Закрытое Акционерное Общество “Делойт и Туш СНГ”
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО “Делойт и Туш СНГ”
Место нахождения	Россия, 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр.2
Номер телефона и факса	(факс): (495) 787 06 00 (495) 787 06 01
Адрес электронной почты (если имеется)	Moscow@Deloitte.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444 (выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 13 ноября 2002 года.) Лицензия № Е 002417 от 6 ноября 2002 года Срок действия лицензии: 10 лет
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Корпоративный член института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России и

	территориального института профессиональных бухгалтеров
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	1999 – 2006

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	нет ни прямого, ни косвенного участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале Банка
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	ни самой аудиторской компании, ни её должностным лицам не предоставлены заемные средства
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	отсутствуют тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) кредитной организации эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	нет никаких должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Аудитор выбирается на ежегодном общем собрании акционеров. Процедура тендера не применяется. Аудиторская компания привлекается для проведения аудита финансовой отчетности по международным стандартам за полугодие и за полный финансовый год, а также для обзора финансовой отчетности по международным стандартам за 3 и 9 месяцев. Ни аудиторская компания, ни сотрудники этой компании, привлекаемые для проверки Банка, не имеют существенных интересов, связанных с Банком.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий

В отчетном квартале данные работы не проводились.

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

Размер вознаграждения аудитора определяется на основе калькуляции компанией-аудитором расходов по оказанию аудиторских услуг в соответствии с тарифами аудитора. По итогам 2007 финансового года компании ЗАО «Делойт и Туш СНГ» выплачено 45'489 тыс. рублей. Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Услугами оценщиков Банк не пользовался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество консультанта - физического лица	Закрытое акционерное общество "Балтийское Финансовое Агентство"
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "Балтийское Финансовое Агентство"
Место нахождения финансового консультанта - юридического лица	196066, г. Санкт-Петербург, Московский пр., 212
Номер телефона и факса	тел.: (812) 329-81-81; факс: (812) 329-81-80
Адрес страницы в сети Интернет, которая используется финансовым консультантом для раскрытия информации о кредитной организации - эмитенте в соответствии с требованиями настоящей Инструкции	www.bfa.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	Лицензия № 078-06792-010000 от 24.06.2003, № 078-06789-100000 от 24.06.2003 без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию (для консультантов, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг)	ФКЦБ России
Услуги, оказываемые (оказанные) консультантом	В соответствии с Соглашением об оказании услуг финансового консультанта № В-9-24845И от 26 июня 2003г. (далее - Соглашение) финансовый консультант на рынке ценных бумаг оказывает следующие услуги: 1. предпринимает все необходимые меры для исключения конфликта интересов, препятствующего исполнению Соглашения, а в случае его возникновения незамедлительно уведомляет ОАО АКБ «РОСБАНК» в письменной форме; 2. проверяет проспект процентных документарных облигаций на предъявителя первого выпуска на соответствие требованиям регистрирующего органа и действующего законодательства РФ; 3. в случае несоответствия проспекта процентных документарных облигаций на предъявителя первого выпуска требованиям регистрирующего органа и действующего законодательства РФ предоставляет ОАО АКБ «РОСБАНК»

	<p>список исправлений, необходимых для внесения в проспект процентных документарных облигаций на предъявителя первого выпуска согласно действующему законодательству РФ;</p> <p>4. готовит и предоставляет проспект процентных документарных облигаций на предъявителя первого выпуска ОАО АКБ «РОСБАНК» для утверждения в 2-х недельный срок со дня предоставления ОАО АКБ «РОСБАНК» финансовому консультанту на рынке ценных бумаг всей необходимой для подготовки проспекта процентных документарных облигаций на предъявителя первого выпуска информации;</p> <p>5. информирует ОАО АКБ «РОСБАНК» о ходе выполнения работ в письменной форме в течение трех рабочих дней с момента поступления письменного запроса ОАО АКБ «РОСБАНК»;</p> <p>6. подписывает проспект процентных документарных облигаций на предъявителя первого выпуска в качестве финансового консультанта на рынке ценных бумаг в порядке, установленном действующим законодательством РФ, и предоставляет подписанный проспект процентных документарных облигаций на предъявителя первого выпуска ОАО АКБ «РОСБАНК» не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения финансовым консультантом на рынке ценных бумаг утвержденного ОАО АКБ «РОСБАНК» проспекта процентных документарных облигаций на предъявителя первого выпуска;</p> <p>7. не совершает за свой счет, а также в качестве доверительного управляющего сделки с ценными бумагами ОАО АКБ «РОСБАНК» с начала действия Соглашения до государственной регистрации отчета об итогах выпуска процентных документарных облигаций на предъявителя первого выпуска.</p>
--	--

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет.

Иные лица, подписавшие отчет, отсутствуют.

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента в Отчете за IV квартал не приводятся.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента

По состоянию на 28.12.2007 г. рыночная капитализация Банка по итогам торгов на ММВБ составила 128 368 336,2 тыс. рублей. По состоянию на 29.12.2006г. рыночная капитализация Банка составляла 128 567 730,9 тыс. рублей.

Оценить рыночную капитализацию Банка в 2002-2005гг. не представлялось возможным, так как в указанный период ОАО АКБ «РОСБАНК» не осуществлял открытую эмиссию акций на организованном рынке ценных бумаг.

Рыночная капитализация определена как произведение количества акций на рыночную цену одной акции, рассчитанную в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 24.12.2003 N 03-52/пс (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 23.01.2004, регистрационный N 5480).

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность в Отчете за 4 квартал не приводится.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

на 01.01.2003 год

Наименование обязательств	Наименование кредитора (заимодавца)	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
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	«Норильский горно-металлургический комбинат им. А.П. Завенягина» ОАО	4 934 180 000,00 руб.	04.01.03	0	0
		-			
Депозиты юридических лиц - нерезидентов	ROSBANK International Finance B.V. (Amsterdam)	4 131 972 000,00 руб.	03.07.12	0	0
		130 000 000,00 USD			
Депозиты юридических лиц - нерезидентов	МЕГАШЕР ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД, Компания с ограниченной ответственностью	31 934 606 200,00 руб.	09.01.08	0	0
		1 301 000 000 USD			
Депозиты юридических лиц - нерезидентов	ВАЙТЛЕНДЗ ЭНТЕРПРАЙЗЕС ЛИМИТЕД	15 140 562 537,80 руб.	09.01.08	0	0
		616 819 000 USD			

По состоянию на 01.01.04 г., 01.01.05 г., 01.01.06 г., 01.01.07 г. обязательства по кредитным договорам и/или договорам займа, по которым сумма основного долга составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату последнего завершеного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными, отсутствуют.

По состоянию на 01.01.04 г., 01.01.05 г., 01.01.06 г., 01.01.07 г. и 01.01.08 г. обязательства по облигационным займам, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату последнего завершеного квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций отсутствуют.

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

Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства по состоянию на 01.01.2008 г. составила 25,986,373 тыс. рублей.

Обязательства кредитной организации - эмитента по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющие не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента за последний завершённый финансовый год или за последний завершённый отчетный период - отсутствуют.

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

В отчетном квартале Банк не размещал облигации и акции.

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

2.5.1. Кредитный риск

При кредитовании **корпоративных клиентов** Банк реализует кредитную политику, направленную на минимизацию кредитного риска по сделкам корпоративного кредитования. Управление кредитным риском по корпоративному кредитному портфелю производится Банком по следующим основным направлениям:

- § Формирование диверсифицированной структуры корпоративного кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признаку, по срокам выданных кредитов, виду обеспечения, по видам кредитных продуктов;
- § Установление лимитов риска на отдельных заемщиков или группы связанных заемщиков;
- § Применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок корпоративных клиентов. Банк уделяет особое внимание индивидуальному подходу к каждому проекту и заемщику, оценке финансового состояния клиентов, анализу технико-экономического обоснования, оценке внешних рисков по проекту, обеспечения. Действующая в Банке система оценки кредитных заявок позволяет отобрать для целей кредитования проекты и заемщиков, отвечающих требованиям Банка по уровню кредитного риска и характеризующихся хорошей кредитоспособностью;
- § Использование централизованной системы принятия решений о заключении Банком сделок корпоративного кредитования, несущих кредитный риск: решения по кредитным рискам принимаются коллегиальными органами Банка или уполномоченными должностными лицами в пределах установленных лимитов ответственности;
- § Контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений;
- § Обязательный постоянный мониторинг качества корпоративного кредитного портфеля и отдельных ссуд;
- § Формирование резервов на возможные потери по ссудам согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. По всем выдаваемым Банком кредитам на постоянной основе в результате комплексного анализа деятельности заемщиков, их финансового состояния, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации производится оценка кредитного риска

по ссудам. При выявлении признаков обесценения ссуды (т.е. потери ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования угрозы такого неисполнения) Банк в обязательном порядке формирует резерв на возможные потери по ссудам.

Вышеперечисленные мероприятия позволяют Банку сохранить жесткий контроль над качеством корпоративного кредитного портфеля и обеспечить высокий уровень надежности кредитных вложений.

По итогам 2007 года Банком сформирован хорошо диверсифицированный, с точки зрения отраслевой, валютной и срочной структуры, и сбалансированный, с точки зрения рисков, корпоративный кредитный портфель. Кредитные вложения характеризуются высоким качеством: кредиты предоставляются в основном заемщикам с хорошим финансовым состоянием и положительной кредитной историей под надежное обеспечение в виде залогов ликвидного имущества.

Кроме того, Банк уделяет серьезное внимание оценке кредитного риска, возникающего в связи с осуществлением сделок на рынке ценных бумаг. Одним из ключевых факторов, определяющих уровень кредитного риска по сделкам с ценными бумагами, является финансовое состояние эмитента ценных бумаг и его способность своевременно исполнить свои финансовые обязательства перед кредиторами. Таким образом, в целях минимизации кредитного риска по сделкам с ценными бумагами и формирования надежного, ликвидного и доходного портфеля ценных бумаг Банк осуществляет целый комплекс мероприятий, таких как анализ финансового состояния организации - эмитента и ее платежеспособности, установление уполномоченными органами управления Банка лимитов кредитного риска на эмитентов ценных бумаг, платежеспособность которых признана Банком достаточной, контроль за выполнением установленных лимитов, формирование резервов и т.п. Реализация вышеперечисленных мероприятий позволяет Банку обеспечить хорошее качество портфеля ценных бумаг.

* * *

При кредитовании клиентов – субъектов малого и среднего бизнеса (МСБ) Банк реализует кредитную политику, направленную на минимизацию кредитного риска по сделкам в рамках действующих программ кредитования малого и среднего бизнеса. Управление кредитным риском по кредитному портфелю МСБ производится Банком по следующим основным направлениям:

- § Применение стандартных схем кредитования и оценка рисковых параметров по утвержденным технологиям;
- § Применение многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок. Кредитные заявки проходят согласование в филиалах, ТУ Банка, а также в Головном офисе. Действующая система оценки кредитных заявок в рамках Программы позволяет отобрать для целей кредитования проекты и заемщиков, отвечающих требованиям Банка по уровню кредитного риска и характеризующихся хорошей кредитоспособностью;
- § Использование централизованной системы принятия решений о заключении Банком сделок: в рамках Программы «Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса» и её модификаций и Программы «Овердрафт предприятиям малого и среднего бизнеса» решения по кредитным рискам принимаются коллегиальными органами Банка (Кредитный комитет филиала/дополнительного офиса); по Программе «Кредитование руководителей предприятий малого и среднего бизнеса» решения принимаются руководителями подразделений сети Банка;
- § Контроль за выполнением принятых решений со стороны Головного офиса;
- § Регулярный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных ссуд;
- § Формирование резервов на возможные потери по ссудам согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России. По всем выдаваемым кредитам в рамках программ кредитования малого и среднего бизнеса на постоянной основе в результате комплексного анализа деятельности заемщиков, их финансового состояния, качества

обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации производится оценка кредитного риска по ссудам и формируется резерв на возможные потери по ссудам. По программе «Кредитование руководителей предприятий малого и среднего бизнеса» формируются портфели однородных ссуд.

Вышеперечисленные мероприятия позволяют Банку сохранить жесткий контроль над качеством кредитного портфеля по программам кредитования малого и среднего бизнеса.

По итогам 4 квартала 2007г. Банком сформирован сбалансированный, с точки зрения рисков, и качественный кредитный портфель по ссудам предприятиям малого и среднего бизнеса.

* * *

Одним из важнейших аспектов деятельности Банка в сфере **розничного кредитования**, является сохранение оптимального баланса между доходностью кредитного портфеля и существующими кредитными рисками.

Реализация в 2007 году ряда мероприятий, направленных на снижение кредитных рисков в рамках кредитования физических лиц, позволила усилить контроль и значительно снизить кредитные риски в рамках продуктов розничного кредитования.

В настоящее время, управление кредитными рисками по розничному кредитному портфелю производится по следующим основным направлениям:

- § Проведение активных мероприятий по снижению объемов мошенничества на стадии оформления ссуды;
- § Разработка и внедрение качественных скоринговых карт по отдельным кредитным продуктам, учитывающих специфику соответствующих регионов и их доходность;
- § Использование данных бюро кредитных историй для более полной оценки потенциального заемщика;
- § Внедрение системы качества работы и мотивации кредитных экспертов;
- § Использование системы еженедельной отчетности по качеству формируемого розничного кредитного портфеля;
- § Разработка и использование поведенческих скоринговых карт с целью оптимизации применения методов борьбы с просроченной задолженностью;
- § Применение методики оценки стоимости риска для целей определения прибыльности розничных продуктов;
- § Активное взаимодействие с ООО «Агентство по возврату долгов» и со сторонними коллекторскими агентствами: выработаны единые стандарты по управлению сбором просроченной задолженности с длительными сроками невозврата ссуды;
- § Реорганизация и повышение эффективности работы с просроченной задолженностью на ранних стадиях ее возникновения: базовая сегментация заемщиков, регулярные рассылки SMS-писем;
- § Реструктуризация розничных кредитов.

Успешная реализация перечисленных мероприятий позволяет удерживать уровень просроченной задолженности по ссудам в заданных рамках и повышать качество розничного кредитного портфеля.

По итогам 4-го квартала 2007 года можно отметить, что в Банке продолжается улучшение качества розничного кредитного портфеля на базе проведения системных мероприятий по снижению уровня рисков.

* * *

Кредитный риск в части операций с финансовыми институтами, в первую очередь, обусловлен возможностью неисполнения либо неполного исполнения кредитными организациями и финансовыми учреждениями своих обязательств по сделкам, которые были заключены на внутреннем и международном рынках в рамках действующих лимитов принятия Банком рисков по обязательствам указанных контрагентов. При этом носителями кредитных рисков являются:

- сделки прямого и не прямого кредитования, в том числе, вложения в долговые и долевого бумаги эмитента;
- сделки купли/продажи активов без предоплаты со стороны контрагента;
- принятые гарантии расчётов.

Возникновение кредитного риска по операциям с финансовыми институтами может быть связано как с ухудшением финансового состояния контрагента, так и с ухудшением его деловой репутации. Потери в этих случаях могут быть как прямые - невозврат кредита, непоставка средств, так и косвенные - снижение стоимости ценных бумаг эмитента, необходимость увеличения объёма резервов под возможные потери.

Действующая в Банке система оценки/мониторинга кредитных рисков, консервативная лимитная политика (более 70% операций Банка проводится с первоклассными западными финансовыми институтами и с государственными кредитными организациями), узкий круг контрагентов, а также многоуровневая система контроля соблюдения установленных лимитов, в значительной степени уменьшают возможность реализации кредитного риска в части операций с финансовыми учреждениями.

2.5.2. Страновые и региональные риски

Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика в Российской Федерации, в г. Москва. Последние годы развития России характеризовались благоприятной политической, экономической и финансовой ситуацией и снижением соответствующих рисков, что подтверждается международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&P, Fitch), повысившими суверенный рейтинг РФ до уровня инвестиционного.

г. Москва является крупнейшим политическим, финансовым, экономическим центром России. Постоянное население города - более 8 млн. человек, из них трудовые ресурсы составляют более 71%. На территории города действует множество крупных предприятий различных отраслей промышленности: черной и цветной металлургии, машиностроения и металлообработки (в том числе автомобильные и авиационные заводы), производства строительных материалов, легкой, пищевой, оборонной промышленности и др. г. Москва является важнейшим транспортным центром России и Восточной Европы. В настоящее время в столице работает около 1000 коммерческих банков, что составляет порядка 40% от соответствующего показателя по России. Из общего числа действующих в России предприятий и организаций с участием иностранного капитала более 50% функционируют в г. Москве.

Экономическая ситуация в г. Москве в целом благоприятна для деятельности эмитента. Существует вероятность негативного влияния политической ситуации в России и г. Москва на деятельность эмитента, в частности, риск негативного влияния политических событий на конъюнктуру финансового рынка.

В целях снижения страновых и региональных рисков эмитентом предпринимаются меры по диверсификации своей деятельности, что подразумевает под собой не только вложение средств в различные сферы экономической деятельности (операции с ценными бумагами, иностранной валютой, лизинг, факторинг, доверительное управление и др.), но и создание филиалов и дочерних структур как в различных регионах России, так и за рубежом.

По мнению эмитента, риски, связанные с военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, в России и г. Москва минимальны.

По мнению эмитента, риски, связанные с географическими особенностями России и

г.Москва, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью, минимальны.

2.5.3. Рыночный риск

2.5.3.1. Фондовый риск

Возможное ухудшение ситуации на рынке ценных бумаг в России может привести к отказу некоторых контрагентов от исполнения своих обязательств, что в свою очередь может привести к денежным потерям для Банка. В целях минимизации данного риска Банк стремится диверсифицировать собственный портфель ценных бумаг. Кроме того, Банк на постоянной основе переоценивает портфель ценных бумаг по рыночной стоимости, либо формирует резерв на возможные потери по финансовым вложениям, за счет которого компенсируются убытки от неблагоприятного изменения ценовой конъюнктуры. В Банке действует система внутренних лимитов на контрагентов и ценные бумаги, которая позволяет оперативно реагировать на проявления недобросовестности или ухудшения финансового состояния контрагентов сокращением или закрытием лимитов. По мнению Банка, ухудшение ситуации на рынке ценных бумаг в России не повлияет существенным образом на его деятельность и исполнение им обязательств по выпущенным ценным бумагам.

2.5.3.2. Валютный риск

При прогнозировании курсов учитывается влияние на международный валютный рынок внешних дестабилизирующих факторов, для анализа используются данные прошлых периодов, сезонные особенности поведения динамики курса. Банком производится оценка величины возможных потерь с помощью методологии VaR (Value at Risk - "рисковая стоимость") - выраженной в базовой валюте оценки максимальных ожидаемых в течение определенного периода времени с заданной вероятностью потерь из-за открытых позиций под воздействием рыночных факторов риска.

Лимитирование валютной позиции ограничивает объем риска, связанного с неблагоприятным изменением курсов валют, которые Банк принимает на себя. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупной позиции во всех валютах. Помимо общих лимитов, устанавливаются персональные лимиты дилеров. Лимитирование потерь методом «Stop loss» ограничивает предельные потери. Окончательная минимизация валютного риска осуществляется путем регулирования открытой валютной позиции Банка при помощи заключения компенсирующих конверсионных сделок, в том числе с помощью хеджирования срочными сделками.

2.5.3.3. Процентный риск

Стратегия Банка в области управления процентным риском определяется путем выявления оптимального соотношения между активами и пассивами с точки зрения их чувствительности к изменению процентных ставок. На постоянной основе осуществляется контроль за уровнем процентной маржи по основным банковским продуктам. Контроль осуществляется на двух уровнях - стратегическом, на основании решений Комитета по управлению ликвидностью, рисками и ценообразованию, и оперативном, на основании анализа, осуществляемого специализированным подразделением. В случае отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка, будет проводиться коррекция собственных процентных ставок с целью их соответствия изменившимся рыночным условиям.

2.5.4. Риск ликвидности

Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств. Оценка избытка/дефицита средств проводится с помощью построения GAP-таблиц отдельно по валютным и рублевым инструментам, в которых привлекаемые/размещаемые средства отражаются в соответствии с их реальными сроками выхода/погашения и фактическими

графиками платежей. Анализ разницы активов/пассивов (GAP или кумулятивный (накопленный) GAP) на соответствующих сроках позволяет сделать вывод об избытке/недостатке средств. Прогнозирование избытка/дефицита средств по срокам осуществляется методом источников и использования средств. При этом на основе данных, полученных от подразделений Банка, учитывается планируемый приток/отток ресурсов и с учетом фактического избытка/дефицита средств предлагаются варианты использования излишка средств или способы закрытия образовавшегося разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Планируемая ликвидность корректируется с учетом коэффициентов ликвидности, установленных ЦБ РФ, а также внутренних лимитов ликвидности, и уточняется на все предполагаемые внебалансовые позиции.

2.5.5. Операционный риск

Для управления операционным риском эмитент реализует комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам и на уменьшение (ограничение) потенциального размера этих убытков.

Среди потенциальных источников операционного риска эмитент выделяет действующие внутренние порядки и процедуры, нарушения сотрудниками установленных регламентов, используемые автоматизированные системы и воздействие внешних факторов, включая человеческий.

При этом особое внимание обращается на следующие факторы снижения операционного риска: обеспечение соответствия внутренних процедур эмитента требованиям законодательства РФ, совершенствование внутренней нормативной базы, регламентирующей операционную деятельность, повышение компетентности и квалификации персонала, адекватности информационных систем функционалу и объемам бизнеса, надлежащей реакции служб на воздействие неблагоприятных внешних событий.

Подходы эмитента к организации работ с операционным риском определены в документе Принципы управления операционным риском в ОАО АКБ «РОСБАНК», утвержденным Советом Директоров. Основные положения этого документа разработаны с учетом рекомендаций, установленных нормативными актами Банка России (в т.ч. письмом от 24.05.2005 №76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях»).

Необходимая степень детализации и конкретная идентификация операционного риска, определение методов организации целевого мониторинга и адресные мероприятия по контролю\минимизации операционного риска отражены в нормативных документах эмитента, регламентирующих процедуры исполнения банковских операций и других сделок, включая полномочия их участников. Нормативные документы разрабатываются специалистами Головного офиса эмитента, совершенствуются и актуализируются по мере необходимости, в том числе в связи с изменением законодательства РФ, требованиями регулирующих и надзорных органов. Нормативные документы оперативно доводятся до сведения сотрудников, которые руководствуются ими при организации своей работы.

Требуемый для поддержания операционного риска в установленных пределах уровень профессиональной подготовки специалистов эмитента гарантируется как используемыми процедурами подбора кадров, так и реализуемыми программами повышения квалификации персонала. Предварительный отбор претендентов на основании разработанных квалификационных требований, последующие собеседования потенциальных кандидатов с ведущими специалистами и руководителями по профилю предполагаемой работы, а также установленный испытательный срок обеспечивают прием на работу новых сотрудников с уровнем подготовки, адекватным требованиям эмитента. Дальнейшее повышение квалификации персонала предусматривает возможности как обучения в специальных центрах профессиональной подготовки, так и самообучения на рабочих местах в рамках программ внутрибанковской системы дистанционного обучения. Специальные предложения по повышению квалификации формируются для лучших специалистов подразделений.

Созданный комплекс информационных систем поддерживает все направления деятельности

эмитента, обеспечивая сбор, накопление и обработку необходимой информации. Накопленная информация используется, в том числе, и для выявления потенциальных источников операционного риска с целью разработки и проведения превентивных мероприятий по снижению вероятности их проявления. Комплекс постоянно развивается как в части расширения функционала, так и в части повышения качества предоставляемых сервисов, в том числе и использования возможностей современных ИТ технологий для уменьшения операционных рисков. Решение о применении новых технологий, позволяющих сократить операционные риски, принимаются совместно с профильными бизнес-подразделениями.

Доступ каждого сотрудника к банковским информационным системам разграничивается с учетом полномочий, соответствующих должностным обязанностям, закрепленным в положениях о подразделениях, должностных инструкциях и внутренних нормативных документах, регламентирующих порядок проведения операций.

Обеспечение непрерывности работы информационных систем и их восстановление при воздействии неблагоприятных внешних событий достигается за счет принятия специальных мер, регламентированных внутренними нормативными документами эмитента.

Основными элементами контроля за эффективностью управлением операционным риском являются:

- контроль за соблюдением установленных правил и процедур;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за соблюдением установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- контроль за надлежащей подготовкой персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В дополнение к процедурам, рекомендованным для использования Банком России, в целях повышения уровня контроля за операционным риском и снижения его влияния на свою деятельность, а также с учетом рекомендаций акционеров эмитент с конца 2007 года начал разработку новых дополнительных подходов к управлению операционным риском, основанных на подходах, принятых Базельским комитетом по банковскому надзору и описанных в Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы.

2.5.6. Правовые риски

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются.

Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

С 1 января 2007 года некоторые положения Федерального Закона от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» утратили свою силу. В частности, отменены требования обязательного использования резидентами (нерезидентами) специальных счетов, об обязательном резервировании при осуществлении валютных операций, об обязательной продаже части валютной выручки российскими фирмами-резидентами. Принятые вышеуказанные нововведения упрощают порядок ведения валютных операций.

Риск изменения правил таможенного контроля и установления новых пошлин на деятельность Банка существенного влияния не оказывает в связи с тем, что Банк не осуществляет внешнеэкономическую и посредническую деятельность.

Учитывая бессрочный характер основной - генеральной банковской лицензии ОАО АКБ

«РОСБАНК»), риск изменения требований по лицензированию незначителен.

На текущий момент Банк не участвует в судебных разбирательствах, негативный результат которых ввиду изменения судебной практики или изменения законодательных актов мог бы повлечь за собой существенные изменения в финансовом состоянии Банка.

В целях обеспечения эффективного управления правовым риском в Банке осуществляются следующие мероприятия:

- в случаях изменения законодательства Российской Федерации вносятся соответствующие изменения в Устав Банка и его внутренние документы, стандартные формы договоров;
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;
- при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитываются положения внутренних документов Банка и требования законодательства Российской Федерации;
- на плановой основе осуществляются программы подготовки и повышения квалификации служащих Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы;
- осуществляется контроль со стороны уполномоченных подразделений и должностных лиц за соблюдением структурными подразделениями и служащими Банка законодательства Российской Федерации, требований Устава и внутренних документов Банка;
- осуществляется оценка правового риска по основным направлениям деятельности Банка;
- определены наиболее распространенные типы/виды сделок, для которых разработаны стандартные (типовые) формы договоров;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- осуществляется контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации;
- подразделениями Банка в соответствии с их компетенцией осуществляется контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации – эмитента, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом не предвидится.

2.5.8. Стратегический риск

Перспективными направлениями деятельности на ближайшую перспективу являются:

- Розничный бизнес;
- Бизнес с малой и средней корпоративной клиентурой;
- Обслуживание состоятельной частной клиентуры

Основными путями повышения эффективности и способами достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между целями кредитной организации и имеющимися у нее ресурсами в условиях изменяющейся рыночной экономики и правил банковского регулирования на перспективу являются:

- Обеспечение присутствия на перспективных сегментах рынка банковских услуг;
- Обеспечение финансирования текущей деятельности за счет доходов текущего периода;
- Проведение консервативной политики в управлении банковскими рисками;
- Развитие направлений бизнеса, обеспечивающих формирование основной части операционного результата, при отказе или существенном сокращении операций по убыточным направлениям бизнеса;
- Управление срочной структурой активов и пассивов для обеспечения своевременного и

- полного исполнения обязательств;
- Проведение взвешенной политики кредитования клиентуры с целью минимизации возможных потерь;
 - Развитие операций и расширение перечня услуг с использованием интернет-технологий;
 - Удержание и привлечение на обслуживание групп клиентов с устойчивыми финансовыми потоками;
 - Организация индивидуально структурированных под потребности клиентов схем банковского обслуживания;
 - Увеличение объема продаж банковских продуктов физическим и юридическим лицам;
 - Формирование эффективной многоуровневой организационной структуры, призванной обеспечить организацию качественной работы с клиентами во всех территориальных подразделениях;
 - Организация целенаправленного изучения рынка в регионах присутствия;
 - Централизованное формирование тарифной политики с учетом оперативной обработки региональной составляющей конъюнктуры рынка;
 - Осуществление процессов планирования и бюджетирования с учетом вероятного изменения правил банковского регулирования и складывающейся конъюнктуры рынка;
 - Принятие мер по корректировке текущей деятельности по итогам оценки степени влияния на основные направления бизнеса изменений в законодательной базе, регламентирующей деятельность банковского сектора, новых условий конкурентной среды;
 - Предложение клиентам полного набора услуг, продаваемых на банковском рынке, обеспечение конкурентной цены и качества услуг с учетом потребностей целевых групп клиентов.

Применяемыми методами управления стратегическим риском являются:

- бизнес-планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- внесение корректировок в планы.

Бизнес-план составляется на долгосрочный период с целью определения направлений будущей деятельности кредитной организации и прогнозирования основных количественных и структурных показателей.

Финансовый план составляется на основании бизнес-планов подразделений в разрезе сегментов клиентского рынка и продуктового ряда Банка, а также с учетом объективных внешних и внутренних факторов развития, бизнес-стратегии Банка для более четкого позиционирования на рынке банковских услуг и определения конкурентных преимуществ по сравнению с другими участниками рынка. Горизонт планирования составляет полугодовой период. На основе бизнес-стратегии Банка посредством финансового планирования устанавливаются плановые задания по привлечению/размещению ресурсов.

Анализ изменения рыночной среды и внесение предложений по изменению планов производится аналитическими подразделениями Банка.

Риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка в настоящее время оценивается как незначительный.

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии

В отчетном квартале Банк не размещал облигации 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	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование	ОАО АКБ «РОСБАНК»

Фирменное наименование «РОСБАНК» схоже с наименованием следующих юридических лиц:

- 1) Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий Банк «БЕЛПРОСБАНК»;
- 2) Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк «РОСБАНК-ВОЛГА»;
- 3) Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая Компания РОСБАНКА»;
- 4) ROSBANK (SWITZERLAND) S.A.;
- 5) ROSBANK International Finance B.V.;
- 6) Rosbank Finance S.A.

Поскольку фирменное наименование «РОСБАНК» не является схожим с наименованием вышеуказанных юридических лиц до степени смешения, Банк не возражает против использования ими данного фирменного наименования.

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
02.12.94	Изменение организационно-правовой формы	Акционерный коммерческий банк «Независимость» (акционерное общество закрытого типа)	АКБ «Независимость» (АОЗТ)	Протокол Общего собрания акционеров № 19 от 02.06.94
15.04.97	Изменение организационно-правовой формы	Коммерческий банк «Независимость» (товарищество с ограниченной ответственностью)	КБ «Независимость» (ТОО)	Протокол Общего собрания участников № 27 от 01.08.96
10.09.98	Изменение наименования	Акционерный коммерческий банк «Независимость» закрытое акционерное общество	АКБ «Независимость» (ЗАО)	Протокол Общего собрания акционеров № 8 от 03.09.98
07.06.99	Изменение наименования	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РОСБАНК» (ЗАО)	Протокол Общего собрания акционеров № 10 от 11.05.99
04.12.02	Изменение сокращенного наименования	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	АКБ «РОСБАНК» (ОАО)	Протокол Общего собрания акционеров № 18 от 20.06.02

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027739460737
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	25.10.2002 г.
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве
Дата регистрации в Банке России (для кредитных организаций, зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц»)	02.03.1993 г.
Номер лицензии на осуществление банковских операций	2272

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	2272
Дата получения	27.01.2003
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами
Номер лицензии	2272
Дата получения	27.01.2003
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Генеральная лицензия на экспорт аффинированного серебра в виде стандартных и мерных слитков
Номер лицензии	ЛГ0270705506068
Дата получения	30.05.2007
Орган, выдавший лицензию	Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации
Срок действия лицензии	30.05.08

Вид лицензии	Генеральная лицензия на экспорт аффинированного золота в виде стандартных и мерных слитков
Номер лицензии	ЛГ0270705506067
Дата получения	30.05.07
Орган, выдавший лицензию	Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации
Срок действия лицензии	30.05.08

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	177-05721-100000
Дата получения	06.11.2001

Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	177-05724-010000
Дата получения	06.11.2001
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	177-05727-001000
Дата получения	06.11.2001
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	177-05729-000100
Дата получения	13.11.2001
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов
Номер лицензии	22-000-0-00029
Дата получения	17.01.2001
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации
Номер лицензии	758
Дата получения	08.09.2005
Орган, выдавший лицензию	Комиссия по товарным биржам при ФСФР России
Срок действия лицензии	07.09.2008

Вид лицензии	Лицензия на право технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	1377 X
Дата получения	27.05.2004
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	27.05.2009

Вид лицензии	Лицензия на право распространения шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	1378 P
Дата получения	27.05.2004
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	27.05.2009

Вид лицензии	Лицензия на право предоставления услуг в области шифрования информации
Номер лицензии	1379 У
Дата получения	27.05.2004
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	27.05.2009

Вид лицензии	Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну
Номер лицензии	2227
Дата получения	25.10.2005
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	25.10.2008

Вид лицензии	Лицензия на осуществление деятельности по предупреждению и тушению пожаров
Номер лицензии	1/10860
Дата получения	09.10.2006 г.
Орган, выдавший лицензию	Министерство Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий
Срок действия лицензии	09.10.2011 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.

Акционерный коммерческий банк «Независимость» (акционерное общество закрытого типа), АКБ «Независимость» (АОЗТ) был создан на основании решения собрания учредителей от 6 октября 1992 г., зарегистрирован в Банке России 2 марта 1993 г. за номером 2272.

Основной целью образования Банка являлось предоставление клиентам всех видов банковских услуг и проведение всех видов банковских операций в процессе аккумулирования и эффективного использования их временных свободных денежных средств.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 2 июня 1994 г. (Протокол №19) АКБ «Независимость» (АОЗТ) был преобразован в КБ «Независимость» (ТОО).

В соответствии с решением Общего собрания учредителей от 1 августа 1996 г. (Протокол №27) КБ «Независимость» (ТОО) преобразован в АКБ «Независимость» (ЗАО).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 3 сентября 1998 г. АКБ «Независимость» (ЗАО) был переименован в Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (закрытое акционерное общество), АКБ «РОСБАНК» (ЗАО), который впоследствии изменил тип акционерного общества с закрытого на открытое акционерное общество на основании решения Общего собрания акционеров от 11 мая 1999 г.

К ОАО АКБ «РОСБАНК» было присоединено Открытое акционерное общество «Объединенный Экспортно-Импортный Банк», ОНЭКСИМ БАНК. Совместным общим собранием акционеров ОАО АКБ «РОСБАНК» и акционеров ОНЭКСИМ Банка (протокол № 16/34 от 14 сентября 2000 года) было утверждено решение о присоединении ОНЭКСИМ Банка к ОАО АКБ «РОСБАНК». ОАО АКБ «РОСБАНК» является правопреемником по всем правам и обязательствам ОНЭКСИМ Банка, в том числе в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11
Номер телефона, факса	Телефон: +7 (495) 101-0-101 Факс: +7 (495) 725-05-11
Адрес электронной почты	mailbox@rosbank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	http://www.rosbank.ru/

Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента.

Департамент инвестиционных проектов и внешних отношений

Место нахождения	129110, ул. Щепкина, д. 42/2а
Номер телефона, факса	Телефон: +7 (495) 204-95-93; Факс: +7 (495) 204-96-07
Адрес электронной почты	investor_relations@rosbank.ru
Адрес страницы в сети Интернет	http://www.rosbank.ru/ru/ir

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7730060164

3.1.6 Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Филиалы

1. Полное наименование: Воронежский филиал Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытого акционерного общества)

Дата регистрации: 26.10.2004 года

Срок действия доверенности: до 05.11.2008 года

Индекс, место нахождения: 394000, г. Воронеж, ул. Карла Маркса, д.68

Телефон: (4732) 53-26-34

Фамилия имя отчество руководителя: Завизион Наталия Геннадиевна (и.о. директора)

2. Полное наименование: Костромской филиал Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытого акционерного общества)

Дата регистрации: 20.10.2004 года

Срок действия доверенности: до 07.11.2009 года

Индекс, место нахождения: 156000, г. Кострома, ул. Смоленская, 32

Телефон: (4942) 31-15-00

Фамилия имя отчество руководителя: Малкова Антонина Геннадьевна

3. Полное наименование: Ставропольский филиал Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытого акционерного общества)

Дата регистрации: 22.10.2004 года

Срок действия доверенности: до 10.12.2010 года

Индекс, место нахождения: 355029, г. Ставрополь, ул. Ленина, д. 375

Телефон: (8652) 35-08-66

Фамилия имя отчество руководителя: Попова Татьяна Сергеевна

4. Полное наименование: Ростовский филиал Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытого акционерного общества)

Дата регистрации: 20.10.2004 года

Срок действия доверенности: до 18.11.2008 года

Индекс, место нахождения: 344019, г. Ростов-на-Дону, ул. Советская, д. 7/1

Телефон: (8632) 51-23-29

Фамилия имя отчество руководителя: Четвериков Вячеслав Владимирович (и.о. директора)

5. Полное наименование: Архангельский филиал Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытого акционерного общества)

Дата регистрации: 27.10.2004 года

Срок действия доверенности: до 10.12.2010 года

Индекс, место нахождения: 163000, г. Архангельск, ул. Выучейского, д.33

Телефон: (8182) 28-68-08

Фамилия имя отчество руководителя: Третьяков Дмитрий Олегович

6. Полное наименование: Калининградский филиал Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытого акционерного общества)

Дата регистрации: 03.11.2004 года

Срок действия доверенности: до 04.12.2010 года

Индекс, место нахождения: 236023, г. Калининград, ул. Яналова, д. 42

Телефон: (4012) 95-60-11

Фамилия имя отчество руководителя: Легензов Андрей Григорьевич

7. Полное наименование: Новгородский филиал Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытого акционерного общества)

Дата регистрации: 29.10.2004 года

Срок действия доверенности: до 25.10.2010 года
Индекс, место нахождения: 173009, г. Великий Новгород, ул. Октябрьская, д.8-а
Телефон: (8162) 73-95-70
Фамилия имя отчество руководителя: Епанчин Алексей Геннадьевич

8. Полное наименование: Псковский филиал Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытого акционерного общества) - ЗАКРЫТ

9. Полное наименование: Екатеринбургский филиал Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытого акционерного общества)

Дата регистрации: 02.11.2004 года
Срок действия доверенности: до 15.10.2009 года
Индекс, место нахождения: 620144, г. Екатеринбург, ул. Хохрякова, д. 104
Телефон: (343) 228-36-30
Фамилия имя отчество руководителя: Берестовая Лариса Михайловна

10. Полное наименование: Нижегородский филиал Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытого акционерного общества)

Дата регистрации: 20.10.2004 года
Срок действия доверенности: до 13.06.2008 года
Индекс, место нахождения: 603000, г. Нижний Новгород, ул. Новая, д. 17б
Телефон: (831) 430-28-50
Фамилия имя отчество руководителя: Дербенев Игорь Геннадьевич (и.о. директора)

11. Полное наименование: Ульяновский филиал Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытого акционерного общества)

Дата регистрации: 19.11.2004 года
Срок действия доверенности: до 06.12.2010 года
Индекс, место нахождения: 432700, г. Ульяновск, ул. К. Маркса, д. 7 «а»
Телефон: (8422) 42-16-22
Фамилия имя отчество руководителя: Гондаренко Дмитрий Михайлович

12. Полное наименование: Уфимский филиал Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытого акционерного общества)

Дата регистрации: 10.03.2006 года
Срок действия доверенности: до 31.03.2008 года
Индекс, место нахождения: 450076, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Гафури, д. 54
Телефон: (3472) 51-64-42
Фамилия имя отчество руководителя: Галиуллин Альберт Хамитович (и.о. директора)

13. Полное наименование: Дудинский филиал Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытого акционерного общества) - ЗАКРЫТ

14. Полное наименование: Норильский филиал Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытого акционерного общества) - ЗАКРЫТ

15. Полное наименование: Омский региональный филиал Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытого акционерного общества)

Дата регистрации: 18.11.2004 года
Срок действия доверенности: до 06.12.2010 года
Индекс, место нахождения: 644099, г. Омск, ул. Карла Либкнехта, д. 35
Телефон: (3812) 23-19-15
Фамилия имя отчество руководителя: Иванов Олег Аркадьевич (и.о. директора)

16. Полное наименование: Якутский филиал Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытого акционерного общества)

Дата регистрации: 13.12.2005 года

Срок действия доверенности: до 23.12.2010 года

Индекс, место нахождения: 677000, г. Якутск, ул. Дзержинского, д. 23

Телефон: (4112) 22-68-31

Фамилия имя отчество руководителя: Максимова Татьяна Константиновна (и.о. директора)

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 Отчете IV за квартал не указывается.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента

Банк не ведет совместную деятельность с другими организациями.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

- планы в отношении будущей деятельности:**

В ходе реализации стратегии развития на период 2004-2008 гг. АКБ "РОСБАНК" должен стать крупным универсальным коммерческим банком, занимающим прочные позиции в первой пятерке частных финансовых институтов страны. Ключевыми направлениями его деятельности будут розничное, коммерческое и инвестиционное. АКБ «РОСБАНК» расширит свое присутствие в регионах с активно развивающейся экономикой путем формирования разветвленной сети филиалов и дополнительных офисов, а также электронных каналов сбыта.

Важным этапом развития Банка стала консолидация его бизнеса с бизнесом банков группы О.В.К., которая успешно завершилась в июле 2005 г. Современный «РОСБАНК» обладает колоссальным опытом работы с корпоративной клиентурой и второй в стране региональной сетью, предоставляющей разнообразные услуги населению, малому и среднему бизнесу.

Банк является одним из лидеров рынка розничных услуг и продолжает расширять свою продуктовую линейку, предлагая новые услуги, выгодные условия, квалифицированный сервис. В 2008 году Банк планирует увеличить кредитный портфель на 35-40%. Приоритетными направлениями розничного бизнеса Банка по-прежнему будут автокредитование, ипотека, нецелевые займы и карточный бизнес. Планируется активно расширять сеть инфокиосков. В ближайшее время Банк откроет Интернет-портал для владельцев карт, что позволит клиентам управлять своими счетами в режиме онлайн – осуществлять платежи, подписываться на различные сервисы, просматривать остаток и операции по картам, направлять заявки на банковские продукты.

Одной из приоритетных сфер деятельности Банка остается расширение клиентского кредитования. Увеличение объема кредитного портфеля планируется как за счет расширения лимитов кредитования основных заемщиков, так и за счет привлечения новых клиентов. Большое внимание уделяется диверсификации кредитного портфеля. Увеличение числа потенциальных заемщиков будет проводиться за счет расширения и активизации работы филиальной сети, представленной практически во всех промышленных регионах страны.

План стратегического развития Банка предполагает также высокие темпы развития деятельности по обслуживанию частной клиентуры.

В 2006 году акционером Банка стала ведущая международная группа «Сосьете Женераль», под управлением которой находится свыше 402 млрд. евро. В декабре 2007 года

банковская группа «Сосьете Женераль» объявила о намерении исполнить опцион на выкуп 30% плюс 2 акции Банка за 1,7 млрд. долларов США. Таким образом, к середине февраля 2008 года банковская группа «Сосьете Женераль», которой в настоящее время принадлежит 20% минус 1 акция Банка, получит 50% плюс 1 акция Банка.

- **планы в отношении источников будущих доходов:**

В планах Банка на 2008 год – обеспечение прироста прибыли, как за счет увеличения доходности операций, эффективного управления риском, так и за счет оптимизации издержек.

Основными источниками дохода Банка являются кредитование населения, малого и среднего бизнеса, крупных корпоративных клиентов, торговля ценными бумагами и обслуживание VIP-клиентуры. Кроме того, Банк успешно развивает такие направления бизнеса, как организация облигационных займов, финансовое консультирование, управление активами клиентов, проектное, торговое и структурное финансирование.

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

Наименование: Межгосударственная финансово-промышленная группа "Оборонительные системы"

Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: Участник

Срок участия: **с 27 февраля 2001 года по н/вр**

Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка

Наименование: Некоммерческая (саморегулируемая) организация "Национальная Ассоциация Участников Фондового Рынка"

Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: Член

Срок участия: **с 20 декабря 1997 года по н/вр**

Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка

Наименование: Профессиональная Ассоциация Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев

Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: Член

Срок участия: **с 03 августа 1999 года по н/вр**

Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка

Наименование: "Национальная Фондовая Ассоциация (саморегулируемая организация)"

Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: Член

Срок участия: **с 28 декабря 1998 года по н/вр**

Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка

Наименование: Союз золотопромышленников

Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: Член

Срок участия: **с 10 марта 2000 года по н/вр**

Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка

Наименование: Некоммерческое партнерство "Фондовая биржа РТС"

Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Участник расчетов

Срок участия: **с 26 декабря 2000 года по н/вр**

Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка

Наименование: Небанковская кредитная организация, созданная Некоммерческим партнерством "Фондовая биржа РТС" "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА РТС"

Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Участник расчетов

Срок участия: с **27 июля 2000 года по н/вр**

Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка

Наименование: Некоммерческого партнерства "Национальный депозитарный центр"

Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: Клиент

Срок участия: с **20 января 1999 года по н/вр**

Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка

Наименование: Некоммерческое партнерство "Фондовая биржа Санкт-Петербург"

Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: Член

Срок участия: с **23 октября 2002 года по н/вр**

Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка

Наименование: Национальная Валютная Ассоциация

Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: Член

Срок участия: с **20 октября 1999 года по н/вр**

Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка

Наименование: Ассоциация Российских членов Европей

Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Принципиальный член Ассоциации

Срок участия: с **28 апреля 2000 года по н/вр**

Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка

Наименование: Ассоциация российских банков-членов Виза (некоммерческая организация)

Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Принципиальный член Ассоциации

Срок участия: с **31 марта 1999 года по н/вр**

Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка

Наименование: MasterCard Europe S.A.

Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Принципиальный член (Principal member)

Срок участия: с **27 мая 1999 года по н/вр**

Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка

Наименование: Visa International Service Association

Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Принципиальный член (Principal member)

Срок участия: с **5 марта 1999 года по н/вр**

Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка

Наименование: Ассоциация российских банков

Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Член Научно-экспертного Совета АРБ

Срок участия: с 31 марта 1999 года по н/вр

Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка

Наименование: Московская международная валютная ассоциация (ММВА)

Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: Член

Срок участия: с 22 апреля 1999 года по н/вр

Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка

Наименование: Некоммерческая организация Ассоциация участников вексельного рынка

Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Участник рабочей группы

Срок участия: с 14 апреля 1999 года по н/вр

Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка

Наименование: Некоммерческое партнерство «Профессиональный институт размещения и обращения фондовых инструментов»

Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: Член

Срок участия: с 29 октября 2003 года по н/вр

Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

1. Общество с ограниченной ответственностью "Трапезная"

Сокращенное наименование: ООО "Трапезная"

Место нахождения: 121357, г. Москва, ул. Вересаева, д.6

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Описание основного вида деятельности общества: организация производства товаров народного потребления, в том числе продуктов питания; создание предприятий общественного питания; организация складского хозяйства и оптовой и мелкооптовой торговли продовольственными товарами и товарами народного потребления; организация мясомолочных и других аграрных производств с реализацией произведенного товара.

Создание магазинов, супермаркетов и организация торговли продуктами питания и товарами народного потребления, в том числе алкогольной продукцией и табачными изделиями.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента: Организация питания сотрудников во время обеденного перерыва.

Органы управления:

Совет директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не предусмотрены уставом.

Директор – Леонгардт Дмитрий Яковлевич – 1958 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

2. ООО "Процессинговая компания "НИКЕЛЬ"

Сокращенное наименование: нет

Место нахождения: 107078, г. Москва, пр. Мясницкий, д. 5/28, стр. 2

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Описание основного вида деятельности общества: создание и внедрение электронных систем проведения безналичных расчетов на основе пластиковых карт: разработка стандартов и спецификаций пластиковых карт, включая разработку программного обеспечения, протоколы обмена информацией, способы и системы защиты информации; сертификация участников системы безналичных расчетов с использованием пластиковых карт; организация эмиссии пластиковых карт, координация действия участников систем безналичных расчетов; выполнение персонализации и инициализации пластиковых карт; сбор и обработка данных по платежам, произведенным в системе; инкассация и учет платежных документов, поступающих от предприятий торговли по транзакциям с пластиковыми картами; развитие сети эмиссии и приема карт; информационно-вычислительное обслуживание; приобретение, эксплуатация и обслуживание аппаратно-технических и программных средств; технологическое и договорное обеспечение деятельности участников системы расчетов; маркетинговые исследования и консультации по вопросам коммерческой деятельности, финансов и управления; заключение договоров с предприятиями торговли и сервиса по приему карт в оплату товаров и услуг; заключение договоров с государственными и коммерческими предприятиями на организацию обслуживания по пластиковым картам.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента: ООО "Процессинговая компания "НИКЕЛЬ" было создано в целях реализации проекта организации безналичных расчетов с использованием банковских карт на предприятиях ГМК "Норильский Никель".

Органы управления:

Совет директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не предусмотрены уставом.

Генеральный директор - Зотиков Игорь Борисович – 1965 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

3. Общество с ограниченной ответственностью Охранное агентство "Щит-Плюс"

Сокращенное наименование: ООО ОА "Щит-Плюс"

Место нахождения: 670031, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Терешковой, д. 60

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Описание основного вида деятельности общества: Защита жизни и здоровья граждан; охрана имущества собственников, в том числе при его транспортировке; консультирование и подготовка рекомендаций клиентам по вопросам правомерной защиты от противоправных посягательств; обеспечение порядка в местах проведения массовых мероприятий.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента: Необходимость деятельности охранных предприятий определена требованиями Центробанка РФ об организации охраны расчетно-кредитных учреждений (Положение ЦБР от 09.10.02 №199-П, Письмо ЦБ РФ №03-28-3-07/3176 от 21.10.03 и др.).

Органы управления:

Совет директоров не сформирован в соответствии с решением единственного учредителя.

Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не предусмотрен уставом.

Директор – Семенов Олег Борисович – 1951 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

4. Закрытое акционерное общество "РБ Финанс"

Сокращенное наименование: ЗАО "РБ Финанс"

Место нахождения: 129164, г. Москва, ул. Ярославская, д.8, корп.3

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации (в случае акционерного общества): 100%.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Описание основного вида деятельности общества: капиталовложения в ценные бумаги; капиталовложения в собственность; финансовый лизинг; эмиссионная деятельность; консультирование по вопросам финансового посредничества; консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления; деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг-компаниями; рекламная деятельность; операции с недвижимым имуществом: покупка, продажа, сдача в наем и другие сделки с собственным жилым и нежилым недвижимым имуществом, а также с земельными участками; внешнеэкономическая деятельность; иные виды деятельности, не запрещенные законом.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента:

Получение дополнительных доходов от основной деятельности ЗАО "РБ Финанс".

Органы управления:

Совет директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не предусмотрены уставом.

Генеральный директор - Ермолаев Николай Витальевич – 1968 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0.0036%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0.0036%.

5. Общество с ограниченной ответственностью "Охранное предприятие "Региональное охранно-сыскное агентство"

Сокращенное наименование: ООО "РОСА"

Место нахождения: 663318, Красноярский край, г. Норильск, ул. Талнахская, дом 56, комната 11.

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Описание основного вида деятельности общества: защита жизни и здоровья граждан; охрана имущества собственников, в том числе при его транспортировке; консультирование и подготовка рекомендаций клиентам по вопросам правомерной защиты от противоправных посягательств; обеспечение порядка в местах проведения массовых мероприятий.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента:

Необходимость деятельности охранных предприятий определена требованиями Центробанка РФ об организации охраны расчетно-кредитных учреждений (Положение ЦБР от 09.10.02 №199-П, Письмо ЦБ РФ №03-28-3-07/3176 от 21.10.03 и др.).

Органы управления:

Совет директоров не сформирован в соответствии с решением единственного учредителя.

Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не предусмотрен уставом.

Директор - Алексеенко Владислав Валериевич -1972 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

6. Финансовая компания "РОСИНВЕСТ С.А" ("ROSINVEST")

Сокращенное наименование: Финансовая компания "РОСИНВЕСТ С.А" ("ROSINVEST")

Место нахождения: L-2636 Luxembourg, 12, rue Léon Thyès.

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 99.97%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Описание основного вида деятельности общества: Владение долями участия в любой форме в люксембургских и иностранных компаниях, приобретение путем покупки, подписки и любым другим образом, перевод путем продажи, обмена и любым другим образом акций, облигаций, дебитур, долговых обязательств и других ценных бумаг любого типа: владение, распоряжение и управление своим портфелем ценных бумаг, а также его расширение.

Компания вправе приобретать дебиторскую задолженность в любой форме и производить затем ее рефинансирование любыми возможными средствами, включая выпуск облигаций.

Компания вправе участвовать в создании и развитии любых финансовых, промышленных и коммерческих предприятий, оказывать любую помощь в виде займа, гарантии и в любом другом виде дочерним и подконтрольным компаниям. Компания вправе производить любые заимствования и выпускать облигации.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента: Взыскание задолженности по проблемным кредитам и векселям, полученным в соответствии с планом реструктуризации ОНЭКСИМ Банка и ранее принадлежавшим ОНЭКСИМ Банку, а также иная работа по реализации активов.

Органы управления:

Совет директоров:

Roeland P.Pels (Роеланд П. Пелз) – 1949 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Bart Zech (Барт Зэч) – 1969 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Готов Дмитрий Александрович – 1965 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Единоличный исполнительный орган не предусмотрен уставом.

7. Финансовая компания "ROSBANK International Finance B.V."

Сокращенное наименование: RIFBV

Место нахождения: Laan van Kronenburg 8, 1183AS Amstelveen , The Netherlands.

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Описание основного вида деятельности общества:

(а) вести финансовые операции с компаниями и другими предприятиями, с которыми компания объединена в одну группу, и в связи с этим получать деньги с помощью займов и/или выпуска облигаций, долговых обязательств или иных оборотных кредитно-денежных документов, а также предоставлять займы из таких средств тем компаниям, с которыми Компания объединена в одну группу;

(б) заключать дополнительные финансовые и иные соглашения (включая свопы и иные вспомогательные и производные сделки) в связи с деятельностью, изложенной в пункте **(а)**.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента: Возможность выпуска ценных бумаг в целях привлечения финансирования на международных рынках.

Органы управления:

Полномочия единоличного исполнительного органа коммерческой организации переданы управляющей организации: Tradman Netherlands B.V. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Место нахождения управляющей организации: Laan van Kronenburg 8, 1183AS Amstelveen.

8. ROSBANK (SWITZERLAND) S.A.

Сокращенное наименование: ROSBANK (SWITZERLAND) S.A.

Место нахождения: 17, Rue du Rhone, Case Postale 5734, CH-1211, Geneve 11, Switzerland

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Описание основного вида деятельности общества: Прием вкладов любых видов, являющихся обычными в банковской практике; предоставление кредитов/ ссуд и авансов, как срочных, так и до востребования, под обеспечение или без него; выпуск поручительств, гарантий и иных подобных обязательств; открытие аккредитивов/ документарных аккредитивов, участие в таких соглашениях и оплата против предъявления документов; покупка и продажа ценных бумаг и осуществление любых биржевых сделок, как за собственный счет, так и за счет третьих лиц; покупка и продажа валют/ наличности/ ценных металлов и осуществление любых подобных операций, таких как опционы и т.д.; деятельность по обеспечению размещения ценных бумаг, особенно в качестве члена гарантийного синдиката, покупка и помещение ценных бумаг на сумму подписки в ценные бумаги (простые акции и облигации) и иные права, не входящие в ценные бумаги, исполнение финансовых сделок и участие в них; управление ценными бумагами и иной движимой собственностью и их хранение на открытом или закрытом депозите; обналичивание купонов, а также сдача в аренду сейфов; выплата и получение денег по переводам в Швейцарии и за рубежом; осуществление функций места подписки и депозитария для взаимных фондов, включая функции постоянного представителя иностранных фондов; предоставление консультаций по вопросам инвестирования и управление инвестициями клиента; предоставление консультаций по вопросам налогообложения и наследования, а также исполнение распоряжений исполнителя завещания и администратора наследственной массы; заключение договоров в качестве доверенного лица и совершение иных связанных с этим действий, включая создание компаний и управление ими; предоставление любых консультаций, касающихся финансовых вопросов и деятельности компаний; приобретение и владение долями участия в других компаниях и предприятиях.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента: Комплексное обслуживание клиентов ОАО АКБ “РОСБАНК” на международных рынках, в т.ч. в Швейцарии.

Органы управления:

Board of Management (Совет управляющих): Chief Executive Officer (Председатель Правления) - Erwin Meyer (Ирвин Мейер) – 1939 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Chief Operating Officer and Member of Board of Management (Главный исполнительный директор и член совета управляющих) - Jiri Vanhara (Иржи Ванхара) – 1963 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Head of Documentary Operations and Member of Board of Management (Директор департамента документарных операций и член совета управляющих) - Pierre-Christian Rufenacht (Пьер-Кристиан Руфенахт) – 1951 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Head of Trade Finance and Member of Board of Management (Директор Казначейства и член совета управляющих) - Roland Gutzwiller (Ролан Гутцвиллер) – 1957 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Board of Directors (Совет директоров): Chairman of the Board (Председатель Совета директоров) - Pierre Languetin (Пьер Ланжетан) – 1923 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Vice - Chairman of the Board (Зам. Председателя Совета директоров) - Evgueni Ivanov (Евгений Иванов) – 1966 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента:

0.2791%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0.2791%.

Member of the Board (член Совета директоров) - Tikhon Troyanov (Тихон Троянов) – 1932 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Member of the Board (член Совета директоров) - Willy Ohlmeier (Вилли Олмайер) – 1931 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Member of the Board (член Совета директоров) - Alexander Popov (Александр Попов) – 1970г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Member of the Board and Secretary (член Совета директоров и секретарь) - Didier de Montmollin (Дидье де Монмолан) – 1957 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

9. Небанковская кредитная организация "Межбанковский Кредитный Союз" (общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование: ООО "МКС"

Место нахождения: 119002, г. Москва, Плотников пер., дом 19/38, стр. 2

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 30.86%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Описание основного вида деятельности общества: Оказание содействия коммерческим банкам и другим финансовым учреждениям в эффективном использовании их финансового и коммерческого потенциала, укреплении денежного обращения в России; проведение операций с инструментами денежного и финансового рынков; организационное и информационное обеспечение операций с инструментами денежного и финансового рынков; осуществление расчетов по сделкам с инструментами денежного и финансового рынков; оказание консультационных, информационных и других видов услуг; разработка, внедрение и распространение программных средств и автоматизированных комплексов для осуществления операций с инструментами денежного и финансового рынков; управление рисками, связанными с организацией расчетов по операциям, связанным с инструментами денежного и финансового рынков.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента: Организация расчетов с таможенными органами по операциям банков-участников платежной системы "Таможенная карта", участником которой является Банк.

Органы управления:

Председатель Правления - Долин Владимир Владимирович – 1970 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Правление: Шаренда Виктория Леонидовна – 1968 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Долин Владимир Владимирович – 1970 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Смирнова Тамара Алексеевна – 1971 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Совет директоров:

Председатель - Голубков Владимир Юрьевич – 1966 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0.2595%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0.2595%.

Члены Совета Директоров - Баринов Андрей Александрович – 1966 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Комлев Владимир Валерьевич – 1966 г.р. Доля

участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Сапожников Николай Валерьевич – 1970 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Гамольский Андрей Юрьевич – 1968 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

10. Закрытое акционерное общество "Акционерный коммерческий Банк "БЕЛПРОСБАНК"

Сокращенное наименование: ЗАО "АКБ "БЕЛПРОСБАНК"

Место нахождения: Республика Беларусь, 220029, г. Минск, ул. Красная, 7

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 99.99998%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Описание основного вида деятельности общества: Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (депозиты); размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов; валютно-обменные операции; выдача банковских гарантий; финансирование под уступку денежного требования (факторинг); Доверительное управление денежными средствами. Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента: Усиление позиций РОСБАНКа на финансовом рынке Республики Беларусь.

Единоличный исполнительный орган общества – уставом не предусмотрен.

Совет директоров (наблюдательный совет)- уставом не предусмотрен.

Члены коллегиального исполнительного органа:

Председатель Правления – Катибников Игорь Васильевич – 1962 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Заместитель Председателя Правления - Бобарыкин Анатолий Орленович – 1962 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%. Заместитель Председателя Правления – Гончаров Андрей Васильевич – 1966 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%. Главный бухгалтер- Скрипка Анна Владимировна- 1972 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%. Заместитель Председателя Правления – Охрименко Павел Александрович – 1969 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

11. Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк "РОСБАНК-ВОЛГА"

Сокращенное наименование: ЗАО "РОСБАНК-ВОЛГА"

Место нахождения: 603000, г. Нижний Новгород, ул. Новая, дом 17-Б

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100.00%

Доля участия данной организации в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Описание основного вида деятельности общества: привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (депозиты); размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов; валютно-обменные операции; выдача банковских гарантий; финансирование под уступку денежного требования (факторинг). Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента: Усиление позиций РОСБАНКа на финансовом рынке в Поволжском регионе.

Органы управления и доля участия лиц органов управления:

Председатель Правления – Попов Сергей Дмитриевич – 1954 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0%.

Совет директоров:

Председатель Совета директоров – Фаев Андрей Владимирович – 1974 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0%;

Члены Совета директоров:

Председатель Правления – Попов Сергей Дмитриевич – 1954 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0%; Логинова Лидия Альбертовна – 1974 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0%; Дербенев Игорь Геннадьевич - 1963 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0%; Сук Ирина Сергеевна – 1971 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0%.

Члены Правления – Попов Сергей Дмитриевич – 1954 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0%; Зиновьева Ирина Витальевна – 1961 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0%; Ульянова Татьяна Петровна – 1963 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0%.

12. Rosbank Finance S.A.

Сокращенное наименование: Rosbank Finance S.A.

Место нахождения: 1, Allee Scheffer L-2520 Luxembourg

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 99.68%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%

Описание основного вида деятельности общества: выпуск долговых обязательств; предоставление кредитных ресурсов в любом виде; компания имеет право закладывать свое имущество, активы, осуществлять переуступку прав требования.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента: Компания является эмитентом среднесрочных еврооблигаций, гарантированных ОАО АКБ «РОСБАНК».

Органы управления:

Полномочия единоличного исполнительного органа коммерческой организации переданы управляющей организации: TMF Corporate Services S.A., TMF Secretarial Services S.A, TMF Administrative Services S.A. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Место нахождения управляющей организации: 1, Allee Scheffer L-2520 Luxembourg.

13. Небанковская кредитная организация "ИНКАХРАН" (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: НКО "ИНКАХРАН" (ОАО)

Место нахождения: 125445, г. Москва, ул. Смольная, д.22, стр.1

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации (в случае акционерного общества): 100%.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%

Описание основного вида деятельности общества: Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц; Покупка-продажа иностранной валюты в безналичной формах; Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента:

Получение дополнительных доходов от основной деятельности НКО "ИНКАХРАН" (ОАО)

Органы управления:

Председатель Правления – Малышев Сергей Вадимович – 1969 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Правление: Малышев Сергей Вадимович – 1969 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Красавин Андрей Валерьевич – 1969 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Пересыпкина Татьяна Александровна – 1965 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%. Рыкунова Светлана Николаевна – 1974 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%. Филиппов Сергей Владимирович – 1971 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Совет директоров: Голубков Владимир Юрьевич – 1966 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0,2595%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0,2595%; Аршанский Лев Вениаминович – 1947 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Комлев Владимир Валерьевич – 1966 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Малышев Сергей Вадимович – 1969 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Матвеев Александр Анатольевич – 1974 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0,0133%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0,0133%.

14. Общество с ограниченной ответственностью "ПМД Сервис"

Сокращенное наименование: ООО "ПМД Сервис"

Место нахождения: 129164, г. Москва, ул. Ярославская, д.8, корп. 3

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%

Описание основного вида деятельности общества: Оказание услуг аренды офисной техники и мебели.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента:

Получение дополнительных доходов от основной деятельности ООО "ПМД Сервис".

Органы управления:

Совет директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не предусмотрены уставом.

Директор - Романчик Вадим Викторович – 1964 г. Доля участия в уставном капитале кредитной

организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

15. Общество с ограниченной ответственностью "АВТО"

Сокращенное наименование: ООО «АВТО»

Место нахождения: 127083, г. Москва, ул.8 Марта, д.10-12

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%

Описание основного вида деятельности общества: Предоставление в аренду автомобильного транспорта.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента:

Получение дополнительных доходов от основной деятельности ООО «АВТО».

Органы управления:

Совет директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не предусмотрены уставом.

Директор – Гомзов Николай Иванович – 1955 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

16. Общество с ограниченной ответственностью Торговый дом “Дружба-Универсал”

Сокращенное наименование: ООО ТД “Дружба-Универсал”

Место нахождения: 125009, г. Москва, ул. Тверская, д. 15

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%

Описание основного вида деятельности общества: оказание услуг по аренде помещений.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента:

Получение дополнительных доходов от основной деятельности ООО ТД «Дружба-Универсал».

Органы управления:

Совет директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не предусмотрены уставом.

Генеральный директор – Назаров Юрий Петрович – 1951 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

17. Закрытое акционерное общество «ТОР-Сервис»

Сокращенное наименование: ЗАО «ТОР-Сервис»

Место нахождения: 115230, г. Москва, ул. Криворожская, д. 35

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации (в случае акционерного общества): 100%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%

Описание основного вида деятельности общества: оказание услуг по аренде помещений.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента:

Получение дополнительных доходов от основной деятельности ЗАО «ТОР-Сервис».

Органы управления:

Совет директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не предусмотрены уставом.

Генеральный директор – Черствов Артем Владимирович – 1979 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций

кредитной организации-эмитента: 0%.

18. Общество с ограниченной ответственностью «Арт Хайзер»

Сокращенное наименование: ООО «Арт Хайзер»

Место нахождения: 115184, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 70

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%

Описание основного вида деятельности общества: оказание услуг по аренде помещений.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента:

Получение дополнительных доходов от основной деятельности ООО «Арт Хайзер».

Органы управления:

Совет директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не предусмотрены уставом.

Директор – Смирнов Михаил Владимирович – 1961 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

19. Общество с ограниченной ответственностью «Петровский дом – XXI век»

Сокращенное наименование: ООО «Петровский дом – XXI век»

Место нахождения: 115184, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 70/41

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%

Описание основного вида деятельности общества: оказание услуг по аренде помещений.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента:

Получение дополнительных доходов от основной деятельности ООО «Петровский дом – XXI век».

Органы управления:

Совет директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не предусмотрены уставом.

Директор – Решетов Александр Васильевич – 1964 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

20. Открытое акционерное общество «Капитал и Здание»

Сокращенное наименование: ОАО «Капитал и Здание»

Место нахождения: 115184, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 70/41

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации (в случае акционерного общества): 100%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%

Описание основного вида деятельности общества: оказание услуг по аренде помещений.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента:

Получение дополнительных доходов от основной деятельности ОАО «Капитал и Здание».

Органы управления:

Совет директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не предусмотрены уставом.

Генеральный директор – Иванов Александр Витальевич – 1961 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

21. Общество с ограниченной ответственностью «РБ СЕКЬЮРИТИЗ»

Сокращенное наименование: ООО "РБ СЕКЬЮРИТИЗ"

Место нахождения: 125009, г. Москва, ул. Тверская, д.15

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%

Описание основного вида деятельности общества: брокерская и дилерская деятельность

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента:

Получение дополнительных доходов от основной деятельности ООО "РБ СЕКЬЮРИТИЗ".

Органы управления:

Совет директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не предусмотрены уставом.

Генеральный директор: Сударев Михаил Иванович – 1958 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

22. Закрытое акционерное общество Коммерческий банк

"Приволжское Общество Взаимного Кредита"

Сокращенное наименование: ЗАО КБ "Приволжское О.В.К."

Место нахождения: 603006, г. Нижний Новгород, пл. Свободы, д.3, корпус 2

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%

Описание основного вида деятельности общества: В связи с принятием эмитентом решения о ликвидации ЗАО КБ «Приволжское О.В.К.» с 16 августа 2007 года, Банк России, Приказом № ОД-604 от 15 августа 2007 года, аннулировал лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Приволжское Общество Взаимного Кредита» (регистрационный № 1141 от 10 декабря 1990 года).

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента: В связи с принятием эмитентом решения о ликвидации ЗАО КБ «Приволжское О.В.К.» с 16 августа 2007 года, Банк России, Приказом № ОД-604 от 15 августа 2007 года, аннулировал лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Приволжское Общество Взаимного Кредита» (регистрационный № 1141 от 10 декабря 1990 года).

Исполнительный орган - ликвидационная комиссия:

Председатель Ликвидационной комиссии Бовбня Борис Иванович-1948 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%. Члены ликвидационной комиссии: Живоченков Борис Евгеньевич- 1956 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%., Цой Константин Алексеевич- 1963 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%., Матвейчук Виктория Михайловна- 1959 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%., Беяева Людмила Анатольевна- 1950 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Совет Банка: Председатель Совета Банка Филиппев Александр Николаевич-1955 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0.059%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0.059%; Члены Совета Банка Канцеров Геннадий Петрович-1951 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Дербенев Игорь Геннадьевич- 1963 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной

организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Мальцева Валентина Васильевна -1952 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Трефилова Надежда Александровна - 1948 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.Новикова Ольга Ивановна - 1970 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%. Борисенко Дмитрий Вячеславович - 1970 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

23. Банк "Центральное Общество Взаимного Кредита" (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: Банк «Центральное О.В.К.» (ОАО)

Место нахождения: 115184, г. Москва, ул. Пятницкая 55/25, стр.4

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 97.21%

Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации (в случае акционерного общества): 97.21%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%

Описание основного вида деятельности общества: Привлечение денежных средств юридических во вклады (до востребования и на определенный срок); Размещение привлеченных денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц; Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; Выдача банковских гарантий.

Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательства в денежной форме, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательства в денежной форме, доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с юридическими лицами, предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей, лизинговые операции, консультационные и информационные услуги, осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента: Усиление позиций РОСБАНКа на финансовом рынке.

Органы управления:

Председатель правления Филипьев Александр Николаевич, 1955 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0.059%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0.059%;

Правление: Председатель Правления Филипьев Александр Николаевич 1955 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0.059%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0.059%; Заместитель Председателя Правления - Пономарев Андрей Георгиевич 1966 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Первый Заместитель Председателя Правления - Канцеров Геннадий Петрович 1951 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Заместитель Председателя Правления - Сорокина Елена Альбертовна 1971 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%;

Совета директоров:

Председатель Совета директоров - Сударев Михаил Иванович 1958 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Члены Совета директоров: Логинова Лидия Альбертовна 1974 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Лавгинов Александр Юрьевич 1981 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Логинов Павел Вячеславович 1971 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Лукьяненко Алексей Владимирович 1979 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Филиппев Александр Николаевич 1955 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0.059%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0.059%; Малышева Галина Викторовна 1957 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

24. Банк "Поволжское Общество Взаимного Кредита" (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: Банк «Поволжское О.В.К.» ОАО

Место нахождения: 410056, г. Саратов, ул. Советская, д. 44

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 97.84%

Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации (в случае акционерного общества): 97.84%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%

Описание основного вида деятельности общества: В связи с принятием эмитентом решения о ликвидации Банк «Поволжское Общество Взаимного Кредита» (открытое акционерное общество) с 09 ноября 2007 года, Банк России, Приказом № ОД-805 от 08 ноября 2007 года, аннулировал лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Банк «Поволжское Общество Взаимного Кредита» (открытое акционерное общество) (регистрационный № 2870 от 08 июня 1994 года).

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента: В связи с принятием эмитентом решения о ликвидации Банк «Поволжское Общество Взаимного Кредита» (открытое акционерное общество) с 09 ноября 2007 года, Банк России, Приказом № ОД-805 от 08 ноября 2007 года, аннулировал лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Банк «Поволжское Общество Взаимного Кредита» (открытое акционерное общество) (регистрационный № 2870 от 08 июня 1994 года).

Исполнительный орган - ликвидационная комиссия:

Председатель ликвидационной комиссии Гильберт Алексей Федорович- 1972 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%. Члены ликвидационной комиссии: Королева Наталия Алексеевна- 1946 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Антонова Тамара Георгиевна- 1949 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Жирков Кирилл Игоревич- 1986 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Касимцев Дмитрий Сергеевич- 1982 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Легалов Андрей Александрович- 1963 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Лобецкая Ирина Николаевна-1969 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Правление: Председатель правления Королева Наталия Алексеевна 1946 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных

акций кредитной организации-эмитента: 0%; Члены правления (Главный бухгалтер) Антонова Тамара Георгиевна 1949 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Цикаришвили Ольга Гивиевна 1980 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Совет директоров: Председатель Совета директоров Филиппев Александр Николаевич 1955 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0.059%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0.059%; Члены Совета директоров Варяница Сергей Владимирович 1969 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Канцеров Геннадий Петрович 1951 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Уголькова Светлана Николаевна 1966 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Орлова Ольга Николаевна 1949 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Шабалкина Галина Владимировна 1958 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%. Мингазова Валерия Олеговна 1973 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

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.

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации в составе настоящего Отчета не приводится.

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

Способ проведения переоценки основных средств:

Переоценка в течение последних 5-ти лет 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.

Прогресс в развитии информационных технологий и средств вычислительной техники сокращает срок эффективного использования компьютерного оборудования. В настоящее время этот период, в зависимости от типа оборудования, составляет 1,5 - 3 года. Для обеспечения высокой эффективности использования информационных систем Банку необходимо достаточно динамичное его обновление.

В этих условиях Банк не считает целесообразным закупать компьютерное оборудование и арендует его у специализированных компаний.

По состоянию на 01.01.2008 г. в Банке используется порядка 1553 серверов различного класса (от однопроцессорных intel-серверов до многопроцессорных unix-серверов Sun 6900), 15457 рабочих станций (персональных компьютеров) и 11667 единиц прочего оборудования (активное сетевое оборудование - 2002, дисковые - 6 и ленточные - 6 устройства хранения данных, сканеры - 835, принтеры различных типов - 7072 и многофункциональные устройства - 1746).

Сохранность денежных средств и материальных ценностей, защиты жизни персонала и клиентов Банка обеспечивается надлежащим применением современных инженерно-технических средств безопасности в соответствии с требованиями основополагающих

документов ЦБ РФ и МВД России.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – факты обременения основных средств отсутствуют.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента в Отчете за IV квартал не приводятся.

4.1.1. Прибыль и убытки.

Данная информация в Отчете за IV квартал не приводится.

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

Данная информация в Отчете за IV квартал не раскрывается.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) в Отчете за IV квартал не приводится.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

		(тыс. руб.)
№ строки	Наименование показателя	на 01.01.08
101-102	Уставный капитал	7,197,955
103-104	Эмиссионный доход	13,859,649
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	12,224,802
106, 111	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	0
108-109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	33,282,406
113-120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	5,565,682
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	27,716,724
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	7,579,561
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	0
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	35,296,285
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента.

В Отчете за IV квартал не приводятся.

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

В Отчете за IV квартал не приводятся.

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

В отчетном квартале расходов в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований не производилось.

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

Последние годы в России отмечены стабилизацией экономической, политической и социальной ситуации, законодательными реформами, а также улучшением макроэкономического климата, характеризующегося общим ростом экономики, в том числе производственного сектора, ростом розничного товарооборота и реальных доходов населения. Макроэкономические положительные тенденции повлияли на значительный рост активов банковской сферы, расширение кредитования предприятий и населения, а также привели к более активному росту новых услуг. Анализ последних тенденций развития банковского сектора свидетельствует о том, что на протяжении последних лет конкуренция на рынке предоставления банковских услуг существенно обострилась, в том числе со стороны зарубежных структур, на порядок выросли требования к уровню профессионализма и качеству систем управления.

Банк продолжает укреплять свои позиции на рынке. Постоянно расширяя свое присутствие как в розничном, так и в корпоративном сегменте Банк последовательно реализует стратегию создания универсального финансового института национального масштаба и обслуживает все категории клиентов.

Наиболее важным для банка является развитие розничного бизнеса. Банк активно работает с населением, предлагая различные варианты вкладов и разнообразные кредитные продукты. Банк занимает лидирующие позиции на рынке потребительского и ипотечного кредитования. В целях минимизации рисков основное внимание уделяется развитию обеспеченного кредитования (автокредитование и ипотека).

Одной из приоритетных сфер деятельности Банка остается расширение клиентского кредитования. Увеличение объема кредитного портфеля обеспечивается как за счет расширения лимитов кредитования основных заемщиков, так и за счет привлечения новых клиентов. Большое внимание уделяется диверсификации кредитного портфеля. Увеличение числа потенциальных заемщиков осуществляется за счет расширения и активизации работы филиальной сети, представленной практически во всех промышленных регионах страны.

Банк активно работает с малым и средним бизнесом, предлагая различные услуги в сфере кредитования. Успешно реализуются программы «Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса», «Кредитование руководителей предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей» и «Овердрафт предприятиям малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям».

Банк сохранил приверженность взвешенной кредитной политике, направленной на минимизацию кредитных рисков. Постоянный мониторинг рисков позволил обеспечить высокий уровень надежности кредитного портфеля.

В области торговли ценными бумагами Банк осуществляет как собственные операции, так и брокерское обслуживание клиентов. Постоянно растет число пользователей электронной брокерской системы «РосТрейд», которая предоставляет всем потенциальным инвесторам возможность эффективно управлять своими вложениями в те или иные ценные бумаги посредством доступа к биржевым площадкам в режиме реального времени.

Развитие клиентской базы Банка основывается на предоставлении широкого спектра услуг, осуществляемых благодаря использованию передовых банковских технологий, применению индивидуальных методов работы, являющихся основой долгосрочного сотрудничества с корпоративными клиентами, применению гибкой тарифной политики, разработки взаимовыгодных схем движения денежных потоков, использовании разнообразных банковских

инструментов, внедрении элементов финансового и налогового планирования. Присоединение разветвленной сети шести банков О.В.К. открыло дополнительные возможности привлечения к сотрудничеству предприятий различной отраслевой направленности, их подразделений и организаций, связанных с ними хозяйственными договорами.

Банк активно развивает операции, связанные с проведением всех видов расчетов, как в рублях, так и в иностранной валюте, что во многом обусловлено открытием новых счетов клиентам и банкам-корреспондентам.

Реализация новой стратегии на период 2004-2008 гг. позволит Банку занять прочные позиции в первой пятерке российских частных банков по показателям активов и прибыльности, стать крупным и сильным российским игроком на международном финансовом рынке.

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

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

К основным конкурентам Банка следует отнести:

- крупнейшие универсальные коммерческие банки с российским капиталом (АЛЬФА-БАНК, БАНК МОСКВЫ, МДМ-БАНК, Группа «УРАЛСИБ», Группа «АК БАРС – ЗЕНИТ»), ГАЗПРОМБАНК; Сбербанк РФ, ВТБ – в сегменте обслуживания корпоративных клиентов;
- в сегменте «кредитование малого и среднего бизнеса» - системообразующие банки - Сбербанк России, ВТБ 24; Крупные и средние многофилиальные банки – Банк Москвы; Банк «Союз», Пробизнесбанк, МДМ-БАНК;
- дочерние банки крупнейших международных финансовых институтов, ориентированные на предоставление розничных услуг (СИТИБАНК, ММБ, РАЙФФАЙЗЕНБАНК); специализированные банки (КМБ-Банк);
- финансовые институты, занимающие лидирующие позиции в сегменте «потребительское кредитование» (РУССКИЙ СТАНДАРТ, ХКФ БАНК, ИНВЕСТСБЕРБАНК) и «автокредитование» (РУСФИНАНС, МДМ-БАНК, РАЙФФАЙЗЕНБАНК).

С учетом реализуемой стратегии развития Банка можно утверждать, что Банк занимает отдельную нишу на российском рынке банковских услуг, что способствует высокой конкурентоспособности предлагаемых Банком продуктов.

В частности, факторами, определяющими прочность позиций Банка и высокую конкурентоспособность его услуг, являются статус многопрофильного частного финансово-кредитного института, который входит в десятку лидеров российской банковской системы и бесспорно успешная деятельность в предоставлении широкого спектра высококачественных финансовых услуг всем категориям клиентов на общенациональном уровне. Так, по разветвленности филиальной сети Банк уступает лишь Сбербанку РФ и Россельхозбанку, занимая, в то же время, лидирующее положение по отношению к другим российским коммерческим банкам. Как результат, в настоящее время Банк занимает по вкладам населения - пятое место (первое по отношению к частным финансовым учреждениям), а по кредитам частным лицам – шестое (второе место по отношению к частным финансовым учреждениям).

Обслуживание корпоративных клиентов

К основным конкурентам Банка в секторе банковских услуг корпоративным клиентам следует отнести крупнейшие российские банки, такие как:

- Сбербанк РФ, Внешторгбанк, Группа «УРАЛСИБ», АЛЬФА-БАНК, БАНК МОСКВЫ, МДМ-БАНК, ГАЗПРОМБАНК, Международный Московский банк.

Взаимодействие банка с корпоративными клиентами охватывает практически все отрасли бизнеса. Одно из основных конкурентных преимуществ Банка при этом – отраслевой принцип курирования клиентов. Это означает, что для каждой сферы производственной и иной деятельности вырабатываются индивидуальные схемы эффективного сотрудничества. Такой

подход позволяет нам лучше понимать потребности компаний, находить оптимальные формы и схемы взаимодействия, оптимизировать процесс принятия решений по вопросам их банковского обслуживания.

Учитывая тенденции развития банковского сектора (в числе которых – активизация экспансии российских банков на региональные рынки) фактором сохранения высокой конкурентоспособности Банка в секторе обслуживания корпоративных клиентов остается возможность предложения высококачественного банковского обслуживания региональным предприятиям непосредственно в регионах. При этом разветвленная региональная сеть Банка позволяет не только привлекать на обслуживание новых крупнейших региональных клиентов, но и предлагать комплекс банковских услуг «сетевым» клиентам – региональным дочерним и филиальным структурам крупнейших холдингов, уже обслуживающихся в Банке. Среди них – такие как Автомир, Еврокоммерц, СК "Ингосстрах", МЕТРО, ВСК, РОСНО, Подиум, МАКС, НКК «Менеджмент», СК «Согласие», Техносила, группа компаний Санвэй, Эльдorado, «М.Видео».

Важное место в работе Банка по-прежнему занимает сотрудничество с органами исполнительной власти субъектов РФ и муниципальных образований. Среди наших клиентов – администрация Амурской области, Тверской области, Кабардино-Балкарской Республики, Республики Калмыкия, Республики Бурятия, городов Владивостока, Казани, Тольятти, Дубны, Петропавловск - Камчатского. По состоянию на 1 января 2008 г. действуют Генеральные Соглашения о сотрудничестве с 25 субъектами РФ и муниципальными образованиями.

Также одним из основных конкурентных преимуществ в банковском секторе является способность кредитных организаций предлагать высокотехнологичные услуги, отвечающие самым последним требованиям в части качества, удобства, скорости их предоставления. РОСБАНК традиционно уделяет большое внимание совершенствованию клиентского сервиса посредством внедрения современных банковских технологий и прогрессивных форм обслуживания, направленных на повышение эффективности обслуживания клиентов.

Одним из направлений развития сотрудничества Банка с корпоративными клиентами становится активное предложение розничных программ для их сотрудников. Разработанные Банком программы позволяют предлагать сотрудникам наших корпоративных клиентов широкий пакет розничных продуктов.

Корпоративные клиенты РОСБАНКа также имеют уникальную возможность воспользоваться преимуществами наличия у АКБ «РОСБАНК» дочерних банков в Швейцарии и Республике Беларусь. При этом «выигрывают» клиенты как «материнской» компании (АКБ «РОСБАНК»), так и дочерних банков (БелРОСБАНКа и Rosbank (Switzerland) S.A.). Наличие дочерних банковских структур в Швейцарии и Беларуси открывает перед Банком новые возможности обслуживания торгового оборота между Россией, странами Европейского Союза и СНГ, расширяет возможности российских клиентов Банка и их западных партнеров в области торгового финансирования и реализации совместных проектов, привлечения кредитных ресурсов, получения банковских гарантий и т.д.

Обслуживание клиентов малого и среднего бизнеса

В четвертом квартале 2007 года Банк продолжил работу по кредитованию клиентов малого и среднего бизнеса, как отдельной клиентской группы, в рамках продуктового ряда Департамента по работе с малым бизнесом. По состоянию на 01.01.08 данный кредитный портфель достиг объема в 310,4 млн. долл. США, а всего с начала реализации программ кредитования МСБ было выдано 647,4 млн. долл. США в количестве 15,9 тыс. кредитов. Данные кредиты предоставляются в 107-ми офисах Банка, в работе задействовано около 370 специалистов.

Основным конкурентами Банка в сегменте малого и среднего бизнеса являются:

- Системообразующие банки - Сбербанк России, ВТБ 24;

- Крупные и средние многофилиальные банки – Банк Москвы, УралСиб, МДМ-банк, Союз, Инвестсбербанк, Пробизнесбанк, Банк Траст, Альфа-Банк, Промсвязьбанк;
- Дочерние иностранные банки - Райффайзенбанк, Международный Московский Банк;
- Специализированные банки – КМБ-Банк.

Основные конкурентные преимущества кредитных продуктов Банка для предприятий малого и среднего бизнеса:

- Доступ к финансовым ресурсам одного из крупнейших банков России по конкурентным ставкам;
- Наличие в Банке большой филиальной сети обеспечивает предпринимателю возможность получения банковской услуги максимально приближенной к месту ведения бизнеса;
- Возможность выбора условий кредитования по Программе;
- Оперативность и объективность принятия решения о выдаче кредиты с учетом всех индивидуальных особенностей бизнеса предпринимателя;
- Упрощение процедуры получения кредита за счет выделения персонального кредитного эксперта;
- Минимально необходимый объем требуемых документов для получения кредита;
- Удобный график погашения кредита.

В настоящее время продуктовый ряд для предприятий малого и среднего бизнеса включает в себя следующие программы:

1. Программа «Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса».

Программа «Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса» была разработана специалистами Банка с учетом потребностей самого широкого круга предпринимателей, имеет конкурентные процентные ставки и сжатые сроки рассмотрения заявки. Цель Банка - сделать кредиты по-настоящему доступными для широкого круга предпринимателей. Оригинальная методика финансового анализа и типовые условия банковского продукта позволяют оперативно и объективно принимать решение о выдаче кредита с учетом индивидуальных особенностей бизнеса каждого клиента. Все это, а также высокий уровень автоматизации процессов кредитования в Банке делает использование заемных средств для предприятий малого и среднего бизнеса простым и удобным.

2. Программа «Кредитование руководителей предприятий малого и среднего бизнеса/ИП».

Программа «Кредитование руководителей предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей» - это кредитный продукт, находящийся на стыке продуктов для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, так как он предоставляется на цели бизнеса, но оформляется на физическое лицо – руководителя/владельца бизнеса. Данный кредит предоставляется без залога и рассматривается в предельно сжатые сроки (2-3 дня), что делает его высококонкурентоспособным на рынке.

3. Программа «Овердрафт предприятиям малого и среднего бизнеса/ИП».

Банковский продукт «Овердрафт предприятиям малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям» предоставляется как существующим клиентам Банка, так и тем, кто только планирует перейти на обслуживание («авансовый овердрафт»).

4. «Добросовестный заемщик».

Продолжаю действовать льготные условия кредитования для клиентов, имеющих положительную кредитную историю в Банке, в рамках системы лояльности «Добросовестный заемщик».

В планах 1-го квартала 2008 года – изменение параметров предоставления кредитов в

рамках Программы «Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса»; внедрение кредитного продукта, предоставляемого под залог приобретаемой коммерческой недвижимости; а так же специализированных продуктов, реализуемых совместно с партнерами Банка.

Розничные услуги

Основным направлением деятельности Банка в сфере предоставления розничных услуг в четвертом квартале 2007 года, оставалось, прежде всего, увеличение кредитного портфеля, повышение эффективности реализации действующих кредитных продуктов, развитие альтернативных каналов продаж и контроль за существующими кредитными рисками, в том числе путем корректировок параметров скоринговых карт, используемых по продуктам. В связи с этим, большое внимание уделялось как разработке новых высокодоходных розничных кредитных продуктов, так и проведению мероприятий по сокращению просроченной задолженности по кредитному портфелю. Кроме того, был предпринят ряд мер, направленных на снижение уровня риска по вновь выданным ссудам.

Наряду с этим, продолжалось активное развитие розничного кредитования. Так, в четвертом квартале 2007 года, объем розничного кредитного портфеля Банка, увеличился на 9,3% и составил по состоянию на 01.01.2008 года 99,0 млрд. рублей.

В отчетном периоде основное внимание по-прежнему уделялось развитию обеспеченных видов кредитования: в частности, автокредитованию и ипотеке, а также нецелевым кредитам.

Банк продолжал сохранять лидерство по автокредитованию: по состоянию на 01.01.2008 года портфель автокредитов составил 42,9 млрд. рублей, увеличившись за отчетный квартал на 7,2% или на 2.9 млрд. рублей в абсолютном выражении. Доля автокредитов в розничном кредитном портфеле составила 43,4%.

В рамках реализации продукта «Автоэкспресс-кредит без страховки», в течение 4-го квартала был существенно расширен перечень филиалов, реализующих продукт. В рамках проведения мероприятий, направленных на повышение продаж автокредитов, был запущен процесс активного централизованного сотрудничества с сетевыми федеральными автодилерами («Автомир», «Инком-Авто», «Элекс-Полус») во всех регионах совместного присутствия.

Большой приоритет уделялся развитию нецелевого потребительского кредитования. Так, во многом благодаря активной реализации продуктов «Большие деньги» и «Просто деньги» портфель нецелевых кредитов в 4 квартале 2007 года увеличился на 15,9%, что заметно превышает средний показатель розничным кредитным продуктам.

В 4 квартале была запущена модификация продукта «Просто деньги» без обязательного подтверждения доходов для суммы кредита менее 60 тыс. рублей, что также послужило увеличению объемов выдаваемых нецелевых ссуд и увеличению кредитного портфеля.

В отчетном периоде продолжало активно развиваться ипотечное кредитование. В частности, продолжилось активное развитие ипотечного кредитования в регионах, в результате чего, в конце четвертого квартала 2007 года портфель ипотечных кредитов превысил 9 млрд. рублей. Были внедрены новые условия и суб-модификации Программы «Ипотечный ломбард» по ПИЖК, проведена существенная подготовительная работа и запущены Центр ипотечного кредитования и два мини-центра в МФ. Изменены основные критерии и параметры оценки платежеспособности, что позволило значительно увеличить количество заявок. По сравнению с третьим кварталом 2007 года объем выданных кредитов в четвертом квартале 2007 г. увеличился на 40% с 1,3 млрд. рублей до 1,8 млрд. рублей. Основной прирост был достигнут за счет региональной сети, на которую пришлось 80% всех выданных кредитов. Объем кредитования в региональных подразделениях в четвертом квартале вырос на 60% по отношению к предыдущему периоду. Ипотечный портфель банка в 4 квартале увеличился на 19,3%. В настоящее время доля региональной сети в портфеле составляет 61%.

Большое внимание уделялось развитию каналов продаж кредитных продуктов сотрудникам корпоративных клиентов и дистанционных каналов продаж добросовестным заемщикам, так, был реализован ряд рассылок кредитных карт добросовестным заемщикам Банка: в течение 4 квартала было разослано более 54 тысяч карт.

В отношении депозитных услуг Банк стремится улучшить условия для клиентов, планомерно повышая ставки по вкладам. Так, после повышения ставок по срочным депозитам в

3 квартале, объем привлеченных срочных депозитов в течение 4 квартала увеличился на 18,7%.

Учитывая вышеизложенное, в течение четвертого квартала 2007 года, несмотря на многократно возросшую конкуренцию, Банк, сохраняя за собой одну из ведущих позиций на рынке и, предлагая клиентам новые услуги, остаётся одним из крупнейших и динамично развивающихся универсальных банков в стране.

Реализация проектов, связанных с развитием розничных услуг, неразрывно связана с диверсификацией продуктового ряда эмитируемых банковских карт, подразумевающей выпуск всего спектра карточных продуктов, начиная от распространенных электронных карт, предполагающих 100% авторизацию, и заканчивая элитными продуктами международных платежных систем.

Информационная система Банка позволяет предоставлять держателям карт прямой доступ к текущим счетам и совершать операции по ним как с использованием банковских карт, так и платежными поручениями. Банк обладает широкой сетью банкоматов, модернизация которой проводится в настоящее время. В частности, проводится модернизация сети банкоматов, установленных на станциях Московского метрополитена.

Другим направлением работы на пути повышения конкурентоспособности является масштабное внедрение такого продукта, как кредитные банковские карты с револьверным кредитом. В настоящее время Банком разрабатываются продукты, предполагающие льготный период кредитования.

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

К внешним факторам, способным положительно повлиять на деятельность Банка, можно отнести:

- Усовершенствование банковского законодательства в части организации пруденциального надзора за банковскими группами на консолидированной основе.
- Повышение прозрачности деятельности заемщиков в результате исполнения Федерального закона "О кредитных историях".

Вероятность возникновения внешних факторов оценивается на уровне 50%, а продолжительность их действия не имеет ограничений.

Кроме того, следующие внутренние факторы способны положительно повлиять на деятельность Банка:

- Расширение линейки банковских продуктов и формирование индивидуальных клиентских предложений для разных категорий клиентов, что позволит повысить лояльность клиентской базы и, как следствие, обеспечит увеличение валовой прибыли Банка.
- Расширение каналов сбыта банковских продуктов за счет использования интернет-технологий и центра телефонного обслуживания.
- Контроль за существующими кредитными рисками.

Особое мнение органов управления кредитной организации – эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию.

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

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

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

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;

- Совет директоров;
- Председатель Правления (единоличный исполнительный орган);
- Правление (коллегиальный исполнительный орган).

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1. определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение годовых планов финансово-хозяйственной деятельности Банка, контроль за их исполнением;
2. утверждение стратегии развития Банка;
3. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
4. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
5. определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
6. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, за исключением случаев, предусмотренных статьей 39 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
7. утверждение решения о выпуске ценных бумаг Банка, отчета об итогах выпуска ценных бумаг и проспекта эмиссии ценных бумаг в соответствии с федеральными законами и иными правовыми актами;
8. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
9. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг, за исключением случаев, в которых решение данного вопроса отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
10. образование Правления Банка, досрочное прекращение полномочий его членов, заключение и расторжение трудовых договоров с ними;
11. назначение Председателя Правления Банка, досрочное прекращение его полномочий, заключение и расторжение трудового договора с ним;
12. формирование политики стимулирования деятельности членов Правления Банка, в том числе Председателя Правления, а также установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;
13. рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (Ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора Банка;
14. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
15. использование резервного и иных фондов Банка;
16. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
17. создание филиалов и открытие представительств Банка и их ликвидация, утверждение положений о филиалах и представительствах, а также изменений и дополнений к ним;
18. одобрение сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 5 (Пяти) до 25 (Двадцати пяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

19. одобрение сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
20. одобрение сделок в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
21. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
22. осуществление контроля за функционированием системы управления рисками Банка, утверждение Положения о службе внутреннего контроля Банка;
23. рекомендация Общему собранию акционеров по утверждению аудитора Банка;
24. осуществление контроля за привлечением аудитора Банка для оказания консультационных услуг, не связанных с аудитом;
25. утверждение дивидендной политики Банка;
26. определение требований к кандидатам на должность членов Правления и Председателя Правления Банка;
27. установление критериев оценки деятельности работы Правления, оценка работы Правления на основании этих критериев;
28. избрание и освобождение от должности заместителя (заместителей) Председателя Совета директоров Банка;
29. принятие решения о приобретении акций (долей в уставных капиталах) хозяйственных обществ в размере 10% величины их уставного капитала и более в целях долгосрочного финансового вложения, а также принятие решения об отчуждении указанного имущества;
30. формирование из состава членов Совета директоров комитетов по отдельным направлениям деятельности Совета директоров Банка, утверждение Положения о комитетах Совета директоров;
31. рассмотрение практики корпоративного управления в Банке;
32. определение купонного дохода по облигациям Банка;
33. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
34. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
35. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
36. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
37. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
38. утверждение информационной политики Банка (включая утверждение Положения по использованию информации о деятельности Банка, о ценных бумагах Банка и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг Банка);
39. иные вопросы, предусмотренные Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. Правление состоит из Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, а также членов Правления. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, осуществляет также функции Председателя Правления.

ПРАВЛЕНИЕ

К компетенции Правления относятся следующие вопросы руководства текущей деятельностью Банка:

1. организация разработки стратегии развития Банка, годовых планов финансово-хозяйственной деятельности, а также организация разработки и утверждение иных планов Банка;
2. анализ финансово-экономической деятельности Банка;
3. подготовка предложений об изменениях Устава и внесение их на рассмотрение Совета директоров Банка;
4. подготовка предложений по совершению сделок в случаях, когда такие решения подлежат принятию Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка;
5. разработка предложений об использовании резервных и иных фондов Банка;
6. предварительное рассмотрение материалов, представляемых исполнительными органами Банка на заседание Совета директоров Банка;
7. принятие решений о совершении от имени Банка сделки либо группы взаимосвязанных сделок, сумма обязательств Банка по которым, выраженная в денежных средствах либо обязательстве передать то или иное имущество, включая права требования и ценные бумаги, превышает сумму, эквивалентную 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) долларов США по курсу Банка России на дату принятия решения о совершении сделки, за исключением случаев, когда принятие решения о таких сделках относится к компетенции Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров. Правление Банка может передать право принятия решений о совершении указанных в настоящем подпункте сделок Председателю Правления Банка.
8. принятие решений о признании иска, отказе от исковых требований либо заключении мирового соглашения, если сумма требований превышает указанную в подпункте 7 пункта 14.2 Устава Банка;
9. утверждение внутренних документов Банка, регулирующих обычную хозяйственную деятельность Банка, в том числе утверждение положений о структурных подразделениях Банка (кроме документов такого вида, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка);
10. утверждение правил внутреннего трудового распорядка Банка;
11. рассмотрение и принятие решения о заключении коллективных договоров и соглашений;
12. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

Председатель Правления осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления, в том числе:

1. действует без доверенности от имени Банка;
2. представляет от имени Банка в отношениях с органами власти и управления на федеральном и региональном уровнях, организациями и гражданами с учетом решений иных органов управления Банка, принятых по вопросам, относящимся к их компетенции;
3. отвечает за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых уполномоченным органам, взаимодействие с Советом директоров Банка, акционерами Банка;
4. обеспечивает и контролирует исполнение решений органов управления Банка и выполнение Банком основных финансовых и коммерческих задач;
5. принимает решение о совершении от имени Банка сделки либо группы взаимосвязанных сделок, сумма обязательств Банка по которым, выраженная в денежных средствах либо обязательстве передать то или иное имущество, включая права требования и ценные бумаги, не превышает сумму, эквивалентную 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) долларов США по курсу Банка России на дату принятия решения о совершении сделки. По отдельным категориям сделок

указанная сумма обязательств может быть изменена решением Правления в пределах, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

6. принимает решение о признании иска, отказе от исковых требований либо заключении мирового соглашения, если сумма требований не превышает указанную в подпункте 5;

7. принимает решения о назначении руководителей филиалов и представительств Банка, утверждает должностные инструкции работников Банка, выдает доверенности на совершение действий от имени Банка в пределах полномочий, предоставленных ему Уставом Банка;

8. издает приказы и распоряжения;

9. утверждает штаты;

10. устанавливает ответственность работников Банка за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

11. делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

12. проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и осуществляет оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

13. осуществляет распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

14. осуществляет создание эффективных систем передачи и обмена информацией (включая все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка), обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

15. осуществляет создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

16. разрешает иные вопросы, отнесенные к компетенции исполнительного органа Банка, за исключением вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции Правления Банка.

Сведения о наличии Корпоративного кодекса Банка.

«Корпоративный Кодекс ОАО АКБ «РОСБАНК» утвержден Правлением ОАО АКБ «РОСБАНК» 27 апреля 2006 года (Протокол № 6). Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст указанного документа: <http://www.rosbank.ru>

Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в Устав Банка, а также во внутренние документы Банка, регулирующие деятельность его органов.

В четвертом квартале 2007 года изменений в устав Банка и внутренние документы, регулирующие деятельность его органов, не вносились.

Полная действующая редакция Устава и внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления АКБ «РОСБАНК», размещена в сети «Интернет» по адресу: <http://www.rosbank.ru/ru/ir/governance/docs/>.

В Банке действует Кодекс, устанавливающий правила корпоративного поведения (управления) кредитной организации–эмитента, текст которого размещен в Интернете по адресу - <http://www.rosbank.ru/ru/ir/governance/docs/>.

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

Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации – эмитента.

1. Бугров Андрей Евгеньевич

Год рождения: 1952

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский государственный институт международных

отношений МИД СССР

Год окончания: 1974

Квалификация: экономист по внешней торговле

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

с	организация	должность
1	2	3
17.12.07	Общество с ограниченной ответственностью "Проф-Медиа Менеджмент"	Член Совета директоров
19.06.07	ОАО «Территориальная генерирующая компания №1»	Член Совета директоров
06.06.07	Advanced Metallurgical Group N.V.	Член Совета директоров
22.05.07	Открытое акционерное общество "Третья генерирующая компания оптового рынка электроэнергии" (ОАО "ОГК-3")	Председатель Совета директоров
06.02.07	АНО «Центр устойчивого энергетического развития»	Член Совета Управляющих
25.12.07	Фонд «Бюро экономического анализа»	Председатель Правления
29.09.06	IST Capital GP LLC	Член Совета директоров
18.04.06	Российский союз промышленников и предпринимателей	Член Правления
30.06.04	Российское открытое акционерное общество энергетики и электрификации "ЕЭС России"	Член Совета директоров
14.01.04	Закрытое акционерное общество "Холдинговая компания ИНТЕРРОС"	Член Совета директоров
14.01.04	Закрытое акционерное общество "Холдинговая компания ИНТЕРРОС"	Управляющий директор
15.12.02	Неправительственное общественное объединение «Совет по внешней и оборонной политике»	Член Совета
30.06.02	Открытое акционерное общество "Горно-металлургическая компания "Норильский никель"	Член Совет директоров
20.06.02	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совет директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
08.12.06	25.12.07	Фонд «Бюро экономического анализа»	Член Правления
29.11.05	17.12.07	Общество с ограниченной ответственностью "Проф-Медиа Менеджмент"	Председатель Совета директоров
08.05.07	22.05.07	Открытое акционерное общество "Третья генерирующая компания оптового рынка электроэнергии" (ОАО "ОГК-3")	Член Совета директоров
08.05.07	21.04.07	Открытое акционерное общество "Третья генерирующая компания оптового рынка электроэнергии" (ОАО "ОГК-3")	Член Совета директоров
12.07.04	25.04.07	Открытое акционерное общество "Открытые инвестиции"	Член Совета директоров
03.12.03	25.04.07	Открытое акционерное общество "Открытые инвестиции"	Председатель Совета директоров
17.10.03	15.05.07	AIG-INTERROS ADVISOR, LTD	Директор
17.10.03	15.05.07	AIG-INTERROS RCF, LTD	Директор
27.10.03	26.04.06	Общество с ограниченной ответственностью «Финком - инвестиции и управление»	Председатель Наблюдательного совета
29.01.04	15.03.06	Закрытое акционерное общество «Издательский дом «Проф-Медиа»	Председатель Совета директоров

01.06.05	07.12.05	Открытое акционерное общество "СИЛОВЫЕ МАШИНЫ"	Член Совета директоров
25.03.05	16.11.05	Открытое акционерное общество «Территориальная генерирующая компания № 1»	Член Совета директоров
29.05.03	03.10.05	Открытое акционерное общество «Российские коммунальные системы»	Член Совета директоров
11.03.02	14.01.04	Закрытое акционерное общество "Холдинговая компания ИНТЕРРОС"	Заместитель Генерального директора - Директор инвестиционного департамента, член Правления
19.07.02	23.06.03	Открытое акционерное общество "СИЛОВЫЕ МАШИНЫ"	Член Совета директоров
19.06.02	08.12.06	Торгово-промышленная палата Российской Федерации	Член Правления
24.06.02	10.02.03	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров

Голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации-эмитента не имеет.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

2. Заболоцкий Георгий Владимирович

Год рождения: 1963

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Год окончания: 1986

Квалификация: экономист

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

с	организация	должность
1	2	3
30.01.07	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Совета директоров
09.10.03	Финансовая академия при Правительстве РФ	Член Попечительского Совета
01.07.02	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Первый Вице-президент

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
02.02.04	18.09.06	Общество с ограниченной ответственностью "Финком – инвестиции и управление"	Генеральный директор
19.02.04	30.01.07	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
10.12.03	30.06.06	Банк "Дальневосточное Общество Взаимного Кредита" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
22.12.03	23.06.06	Банк "Первое Общество Взаимного Кредита" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
15.12.03	23.06.06	Банк "Центральное Общество Взаимного Кредита" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
11.12.03	21.06.06	Банк "Поволжское Общество Взаимного Кредита" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
23.12.03	16.06.06	Коммерческий Банк "Сибирское Общество Взаимного Кредита" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
01.12.03	27.04.06	Коммерческий Банк "Приволжское Общество Взаимного кредита" (общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета Банка
27.10.03	26.04.06	Общество с ограниченной ответственностью "Финком – инвестиции и управление"	Член Наблюдательного совета
11.09.01	31.12.02	Открытое акционерное общество «ГМК «Норильский никель»	Советник Генерального директора
21.06.01	20.06.02	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
28.06.00	20.06.02	Акционерный коммерческий банк «Международная финансовая компания»	Председатель Совета директоров
14.07.00	07.06.02	НКО «Межбанковский кредитный союз»	Председатель Совета директоров
12.01.99	30.06.02	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

Доля голосующих акций кредитной организации эмитента – 0,468498%.

Доля в уставном капитале кредитной организации-эмитента – 0,468498%.

Опционы кредитной организации – эмитента: нет

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной

организации - эмитента: нет

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: нет

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

3. Клишас Андрей Александрович

Год рождения: 1972

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Российский университет дружбы народов

Год окончания: 2000

Квалификация: юрист

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

с	организация	должность
1	2	3
25.04.07	Открытое акционерное общество «Открытые Инвестиции»	Председатель Совета директоров
07.06.06	ООО «Компания по девелопменту горнолыжного курорта «Роза Хутор»	Член Совета директоров
19.02.04	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
14.01.04	Закрытое акционерное общество «Холдинговая компания ИНТЕРРОС»	Член Совета директоров
11.06.02	Закрытое акционерное общество «Агропромышленный комплекс «Агрос»	Член Совета директоров
16.10.01	Закрытое акционерное общество "Холдинговая компания ИНТЕРРОС"	Генеральный директор
11.12.01	Закрытое акционерное общество "Холдинговая компания ИНТЕРРОС"	Председатель Правления
24.04.01	Открытое акционерное общество «Горно-металлургическая компания «Норильский никель»	Председатель Совета директоров
19.06.98	Открытое акционерное общество «РАО «Норильский никель»	Председатель Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
25.04.07	09.07.07	Открытое акционерное общество «Открытые Инвестиции»	Член Совета директоров
17.03.06	28.06.07	Открытое акционерное общество «Полюс Золото»	Член Совета директоров
27.10.03	26.04.06	Общество с ограниченной ответственностью «Финком – инвестиции и управление»	Член Наблюдательного совета
28.06.02	12.08.05	Открытое акционерное общество «СИЛОВЫЕ МАШИНЫ»	Член Совета директоров
20.06.00	19.06.03	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров

Голосующих акций кредитной организации – эмитента не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации-эмитента не имеет.

Опционы кредитной организации-эмитента: нет

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

4. Попов Александр Владимирович

Год рождения: 1970

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова.

Год окончания: 1991

Квалификация: экономист

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

с	организация	должность
1	2	3
31.07.03	ROSBANK (Switzerland)	Член Совета директоров
19.06.03	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
12.02.03	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Председатель Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
27.10.03	26.04.06	Общество с ограниченной ответственностью "Финком - инвестиции и управление"	Член Наблюдательного совета
21.05.02	28.03.06	"Норимет Лтд."	Член Совета директоров
09.08.01	12.02.03	Открытое акционерное общество "Горно-металлургическая компания "Норильский никель"	Заместитель Генерального директора - Главный казначей

Голосующих акций кредитной организации – эмитента не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации-эмитента не имеет.

Опционы кредитной организации-эмитента: нет

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

5. Эскиндаров Мухадин Абдурахманович

Год рождения: 1951

Сведения об образовании:

1. Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт (МФИ)

Год окончания: 1976

Квалификация: экономист

Ученая степень: доктор экономических наук.

Ученое звание: профессор

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

с	организация	должность
1	2	3
06.07.05	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
30.06.05	Открытое акционерное общество «Трубная металлургическая компания»	Член Совета директоров
23.06.05	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
20.10.06	Финансовая академия при Правительстве РФ	Ректор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.02	19.10.06	Финансовая академия при Правительстве РФ	Первый проректор
29.06.01	30.06.02	Финансовая академия при Правительстве РФ	Первый проректор по учебной работе

Голосующих акций кредитной организации – эмитента не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации-эмитента не имеет.

Опционы кредитной организации – эмитента: нет.

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

6. Мартин Г. Гилман (Martin G.Gilman)**Год рождения: 1948****Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: London School of Economics

Год окончания: 1981

Ученая степень: Ph.D

Ученое звание: Профессор экономики

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

с	организация	должность
1	2	3
20.02.06	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
01.09.05	Центр экономической политики Высшей школы экономики»	Профессор экономики, Руководитель
12.09.05	UBS, Moscow	Консультант

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
2002	01.08.05	International Monetary Fund, Washington DC. Международный валютный фонд	Заместитель Директора Департамента экономической политики и председателя МВФ при Парижском клубе

Голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации-эмитента не имеет.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

7. Алан Дж. Хёрст

Год рождения: 1949

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: The University of Texas, Austin, Texas, U.S.A.

Год окончания: 1981

Квалификация: Masters in Business Administration

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

с	организация	должность
1	2	3
06.11.2006	Bank of Georgia	Член Совета директоров
20.02.2006	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
11.11.2005	NorthStar Corporate Finance (российское подразделение инвестиционного банка HSH Gudme Corporate Finance, финансово-консультационные услуги)	член Совета директоров, Неисполнительный директор
26.08.2005	Phico Therapeutics Ltd. (Фико Терапевтикс Лтд., разработки в области биотехнологии);	член Совета директоров, Неисполнительный директор
17.05.2005	Financial Services Volunteer Corp, FSVC (Добровольческий Корпус по оказанию Финансовых Услуг, некоммерческая организация, обеспечивающая предоставление технической помощи в области проведения финансовых реформ правительствам, регулирующим органам и банковским учреждениям в странах Центральной и Восточной Европы и других странах с переходной экономикой);	член Совета директоров, Неисполнительный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
2002	2005	Citigroup (Ситигрупп, компания, представляющая глобальные банковские и финансовые услуги); Citibank, N.A, Лондон.	Управляющий директор Старший Вице-президент

Голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации-эмитента не имеет.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной
---	--

кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеются.
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)	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) не имеются.

8. Жан-Луи Маттеи

Год рождения: 1947

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Университет Политических Наук Парижа

Год окончания: 1971

Квалификация: государственная служба

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

с	организация	должность
1	2	3
26.12.06	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
30.11.05	DELTACREDIT	Член Совета директоров
21.06.05	INVESTIMA	Член Совета директоров
30.06.04	BSGV	Председатель Совета директоров
01.07.04	BSGV	Член Совета директоров
05.03.04	GENERAL BANK OF GREECE «GENIKI»	Член Совета директоров
28.05.03	SGMB-STE GALE MAROCAINE de BANQUE	Член Наблюдательного совета
05.11.02	UIB-UNION INT. De BQ	Член Совета директоров
22.05.02	SGBL-STE GALRE de BQ au LIBAN	Член Совета директоров, представитель SG
23.04.02	PROPARCO	Финансовый инспектор, представитель SG
01.03.02	SGBS-STE GALR de BQ au SENEGAL	Член Совета директоров
01.03.02	SGBSI-STE GALE de BQ en COTE d'IVOIRE	Член Совета директоров
08.10.01	KOMERCNI BANKA	Член Совета директоров Вице-президент
28.02.01	NSGB-NAY STE GALE BK	Член Совета директоров
18.05.00	SGCB - STE GALE CALEDONIENNE DE BQ	Председатель Совета директоров
24.12.99	SOGELLEASE MAROC	Член Совета директоров
16.12.99	SG EXPRESS BANK	Член Наблюдательного совета
01.12.99	SOGEBOURSE CI	Председатель Совета директоров
01.10.99	SGBC-STE GALE de BQ au CAMEROUN	Член Совета директоров

25.04.99	SGA-STE GALE ALGERIE	Член Наблюдательного совета
06.01.99	BRD-BQ ROUMAINE de DEVELOP. Groupe SG	Член Совета директоров
01.99	BFV SG	Член Совета директоров, представитель SG
12.04.96	BDP-BQ DE POLYNESIE	Председатель Совета директоров
22.03.94	SGBA-STE GALE de BQ aux ANTILLES	Председатель Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
29.09.05	22.12.06	MIBANK	Член Совета директоров
29.09.05	27.12.06	MIBANK	Второй Президент
24.05.01	14.03.06	SKB BANKA	Член Наблюдательного совета Председатель Наблюдательного совета
01.06.99	01.01.04	SOGEFIBAIL	Председатель Совета директоров
01.05.99	01.01.04	SOGEFINANCE	Член Совета директоров Председатель Совета директоров
01.06.97	28.05.03	SG MAROCAINE de BANQUES	Член Совета директоров
01.02.97	01.01.04	SOGEFIBAIL	Член Совета директоров

Голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации-эмитента не имеет.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

несостоятельности (банкротстве) не имеются.

9. Филипп Анри Ситерн

Год рождения: 1949

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Парижский университет Ecole Centrale, экономический факультет и факультет математики.

Год окончания: данные не предоставлены

Квалификация: данные не предоставлены

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

с	организация	должность
1	2	3
26.12.06	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
30.05.00	Sopra GENEVAL	Член Совета директоров
09.01.06	Accor GENEVAL	Член Совета директоров
08.12.04	STET	Председатель Правления
08.12.04	Grosvenor Continental Europe	Член Совета директоров
06.07.01	TCW GROUPE SGAM	Член Совета директоров
21.02.01	Societe Generale	Член Совета директоров
28.06.00	Geneval	Член Совета директоров
27.02.98	SG Hambros BK LTD	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
28.04.97	данные не предоставлены	Credit Du Nord	Член Совета директоров; Председатель Комитета по вознаграждениям
19.11.97	данные не предоставлены	Societe Generale	Исполнительный директор
15.03.01	данные не предоставлены	Rexecode	Член Совета директоров
06.04.04	данные не предоставлены	Fonds de Garantie des Depots	Председатель наблюдательного совета
30.06.03	30.05.06	Sopra	Член наблюдательного совета
22.09.99	14.12.04	Fonds de Garantie des Depots	Вице-президент
11.01.99	16.12.05	Unicredito Inaliano	Член Совета директоров

Голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации-эмитента не имеет.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеются.
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)	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) не имеются.

Коллегиальный исполнительный орган (Правление) кредитной организации – эмитента

1. Алиев Герман Рафикович

Год рождения: 1970

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Высшая школа бизнеса Лондонского университета.

Год окончания: 1999

Квалификация: магистр

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

с	организация	должность
1	2	3
28.04.03	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
21.11.06	Мирланд Девелопмент Корпорэйшн	Независимый директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
14.05.01	06.03.03	Дрезднер Клейнворт Вассерстейн	Старший инициатор операций в ранге Директора департамента рынков капитала
11.03.03	27.04.03	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Советник Председателя Правления

Доля голосующих акций кредитной организации – эмитента не имеет

Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента не имеет

Опционы кредитной организации – эмитента: нет

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

2. Антонов Игорь Станиславович

Год рождения: 1964

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт.

Год окончания: 1989

Квалификация: экономист

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

с	организация	должность
1	2	3
14.01.99	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
10.12.03 18.05.04	17.05.04 30.06.06	Банк "Дальневосточное Общество Взаимного Кредита" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров; Председатель Совета директоров
22.12.03 19.05.04	18.05.04 23.06.06	Банк "Первое Общество Взаимного Кредита" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров; Председатель Совета директоров
15.12.03 21.05.04	20.05.04 23.06.06	Банк "Центральное Общество Взаимного Кредита" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров; Председатель Совета директоров
11.12.03 17.05.04	16.05.04 21.06.06	Банк "Поволжское Общество Взаимного Кредита" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров; Председатель Совета директоров
23.12.03 19.05.04	18.05.04 16.06.06	Коммерческий Банк "Сибирское Общество Взаимного Кредита" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров; Председатель Совета директоров
01.12.03 26.04.04	25.04.04 27.04.06	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Приволжское Общество Взаимного Кредита"	Член Совета Банка; Председатель Совета Банка
28.10.03	26.04.06	Общество с ограниченной ответственностью "Финком – инвестиции и управление"	Член Правления

Доля голосующих акций кредитной организации – эмитента 0,1546%
 Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента 0,1546%
 Опционы кредитной организации – эмитента: нет
 Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента: нет
 Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет
 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: нет

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

3. Афанасьева Олеся Валерьевна

Год рождения: 1971

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Государственная Академия Управления им. С.Орджоникидзе

Год окончания: 1995

Квалификация: экономист

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

с	организация	должность
1	2	3
14.07.06	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
19.10.00	13.07.06	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Директор Департамента кредитных операций

Голосующих акций кредитной организации – эмитента не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации-эмитента не имеет.

Опционы кредитной организации – эмитента: нет

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

4. Ведерников Александр Викторович

Год рождения: 1969

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Иркутский государственный университет

Год окончания: 1993

Квалификация: математик

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

с	организация	должность
1	2	3
01.12.05	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
10.10.04	Законодательное собрание Иркутской области	Депутат

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
12.12.05	01.06.07	Московский филиал ОАО АКБ «РОСБАНК»	Директор
25.06.04	16.06.06	Коммерческий банк «Сибирское Общество Взаимного Кредита» (открытое акционерное общество)	Член Совета Директоров
06.04.04	30.11.05	Коммерческий банк «Сибирское Общество Взаимного Кредита» (открытое акционерное общество)	Председатель Правления
03.04.03	05.04.04	Акционерный Коммерческий Банк «БайкалРОСБАНК»	Председатель Правления
04.08.98	02.04.03	Акционерный Коммерческий Банк «Байкалонэксимбанк»	Председатель Правления

Голосующих акций кредитной организации – эмитента не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации-эмитента не имеет.

Опционы кредитной организации – эмитента: нет

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

5. Голубков Владимир Юрьевич

Год рождения: 1966

Сведения об образовании:

1. Наименование учебного заведения: Московское высшее техническое училище им. Н.Э. Баумана

Год окончания: 1990

Квалификация: инженер-разработчик

2. Наименование учебного заведения: Московский Государственный Технический Университет им. Н.Э. Баумана.

Год окончания: 1996

Специальность: менеджмент

Ученая степень: бакалавр по менеджменту

3. Наименование учебного заведения: Московская школа экономики при Правительстве Москвы.

Год окончания: 1995

Квалификация: бухгалтер банка

4. Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ.

Год окончания: 1999.

Квалификация: экономист

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

с	организация	должность
1	2	3
01.10.04	VISA по Центральной и Восточной Европе, Ближнему Востоку и Африке (СЕМЕА)	Член Совета директоров
07.07.04	Открытое акционерное общество Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН»	Председатель Совета директоров
04.03.03	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК"	Первый заместитель

	(открытое акционерное общество)	Председателя Правления
07.06.02	Общество с ограниченной ответственностью "Межбанковский кредитный союз"	Председатель Совета директоров
09.04.02	Ассоциация российских банков – членов Visa International	Член Совета директоров
29.12.01	Закрытое акционерное общество "Компания объединенных кредитных карточек"	Председатель Совета директоров (Президент по совместительству)
04.09.00	Общество с ограниченной ответственностью "Таможенная карта"	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
06.02.04	26.06.06	ЗАО «ИНКАХРАН Технолоджи» (переименовано из ЗАО «СТБ Партнер» 09.09.04г.)	Председатель Совета директоров
06.02.04	26.06.06	Закрытое акционерное общество "ИНКАХРАН-БРОКЕР"	Председатель Совета директоров
06.02.04	26.06.06	Закрытое акционерное общество "ИНКАХРАН"	Председатель Совета директоров
06.02.04	26.06.06	Закрытое акционерное общество "ИНКАХРАН-АВТО"	Председатель Совета директоров
06.02.04	02.06.06	Закрытое акционерное общество "СТБ. РУ"	Председатель Совета директоров
06.02.04	02.06.06	Закрытое акционерное общество "СТБ - Платежная система"	Председатель Совета директоров
05.02.04	02.06.06	Закрытое акционерное общество "СТБ КАРД"	Председатель Совета директоров
05.02.04	02.06.06	Общество с ограниченной ответственностью "СТБ-Терминал"	Председатель Совета директоров
05.02.04	02.06.06	Закрытое акционерное общество "СТБ КАРТ-Сервис"	Председатель Совета директоров
11.06.04	02.06.06	Закрытое акционерное общество «Столичный адвокат»	Председатель Совета директоров
28.10.03	26.04.06	Общество с ограниченной ответственностью "Финком - инвестиции и управление"	Заместитель Председателя Правления
16.12.03	30.05.06	Небанковская кредитная организация "Объединенная расчетная система" (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
29.12.01	03.03.03	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

Доля голосующих акций кредитной организации - эмитента 0,2595%.

Доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента 0,2595%.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

6. Долотова Лариса Руфимовна

Год рождения: 1968

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова.

Год окончания: 1991

Квалификация: экономист, преподаватель политэкономии.

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

с	организация	должность
1	2	3
05.06.02	Открытое акционерное общество "Тверская, 16"	Член Совета директоров
18.01.02	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
30.03.05	18.05.06	Открытое акционерное общество «Национальное бюро кредитных историй»	Член Совета директоров

Доля голосующих акций кредитной организации - эмитента 0,1576%.

Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента 0,1576%.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

7. Киселев Михаил Сергеевич

Год рождения: 1965

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт.

Год окончания: 1989

Квалификация: экономист

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

с	организация	должность
1	2	3
26.06.02	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
24.01.03	02.08.05	MFK Investments (Cyprus) Limited	Директор

Доля голосующих акций кредитной организации - эмитента – 0, 1971%

Доли в уставном капитале кредитной организации - эмитента – 0, 1971%

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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 за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах	Должностей в органах управления коммерческих

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)	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) не занимал
---	--

8. Кошеленко Сергей Адольфович

Год рождения: 1969

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Государственная финансовая академия

Год окончания: 1992

Квалификация: экономист

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

с	организация	должность
1	2	3
28.06.06	Саморегулируемая организация «Национальная фондовая ассоциация»	Член Совета
18.05.06	ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа»	Член Совета директоров
28.03.03	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.02	01.10.02	Банк внешней торговли (открытое акционерное общество)	Советник казначейства
01.10.02	17.02.03	Банк внешней торговли (открытое акционерное общество)	Заместитель начальника Управления инвестиционных программ
19.02.03	28.03.03	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Советник Председателя Правления

Доля голосующих акций кредитной организации - эмитента нет.

Доли в уставном капитале кредитной организации - эмитента нет.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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	К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной

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

9. Лифар Оксана Витальевна

Год рождения: 1969

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский ордена Октябрьской революции и ордена Трудового Красного Знамени институт стали и сплавов.

Год окончания: 1991

Квалификация: инженер-экономист.

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

с	организация	должность
1	2	3
12.09.00	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

Других должностей, кроме занимаемой, за последние 5 лет не занимала.

Доля голосующих акций кредитной организации – эмитента: 0,12922 %.

Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитент: 0,12922%.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

10. Попов Александр Владимирович

Год рождения: 1970

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова.

Год окончания: 1991

Квалификация: экономист

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

с	организация	должность
1	2	3
31.07.03	ROSBANK (Switzerland)	Член Совета директоров
19.06.03	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
12.02.03	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Председатель Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
27.10.03	26.04.06	Общество с ограниченной ответственностью "Финком - инвестиции и управление"	Член Наблюдательного совета
21.05.02	28.03.06	"Норимет Лтд."	Член Совета директоров
09.08.01	12.02.03	Открытое акционерное общество "Горно-металлургическая компания "Норильский никель"	Заместитель Генерального директора - Главный казначей

Голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации-эмитента не имеет.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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 за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о

возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал
--	---

11. Скоробогатова Ольга Николаевна

Год рождения: 1969

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Московский ордена Трудового Красного знамени институт народного хозяйства им. Г.В.Плеханова

Дата окончания: 1990

Квалификация: Экономика и планирование материально-технического снабжения

Наименование учебного заведения: California State University, Hayward

Дата окончания: 1995

Квалификация: Экономика (степень MBA)

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

с	организация	должность
1	2	3
23.11.2007	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления, член Правления
26.06.2007	Закрытое акционерное общество «Компания объединенных кредитных карточек»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.06.98	25.04.03	ОАО АКБ «Автобанк»	Директор департамента расчетов
15.05.03	07.12.03	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Директор департамента развития розничного бизнеса
08.12.03	09.03.04	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Директор операционного департамента
10.03.04	21.12.05	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Директор Дирекции операционно-кассового обслуживания – Директор операционного департамента
22.12.05	06.03.07	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Директор Дирекции – Директор департамента дистанционного обслуживания и розничных технологий Дирекции дистанционного обслуживания и операций с банковскими картами
25.01.07	31.05.07	ОАО «НБКИ»	Член совета директоров
07.03.07	14.10.07	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Директор Дирекции – директор департамента розничного обслуживания и розничных технологий Дирекции розничного

			обслуживания
15.10.07	22.11.07	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Директор Дирекции информационных технологий

Голосующих акций кредитной организации – эмитента: нет

Доли в уставном капитале кредитной организации-эмитента: нет.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) кредитной организации - эмитента.

Председатель Правления - Попов Александр Владимирович

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

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по Совету директоров (наблюдательному совету):

- за последний завершённый финансовый год: **6 380 тыс. руб.** (заработная плата)
- в текущем финансовом году: **15 462 тыс. руб.** (заработная плата)
- в текущем финансовом году: **180 тыс. руб.** (страхование)

Соглашения относительно предстоящих выплат в текущем финансовом году отсутствуют.

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по Правлению:

- за последний завершённый финансовый год: **93 740 тыс. руб.** (заработная плата)
- в текущем финансовом году: **288 693 тыс. руб.** (заработная плата)
- в текущем финансовом году: **207 тыс.руб.** (страхование)

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

В соответствии с п.15.1. Устава Банка контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и материальных ценностей.

Порядок работы Ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;
- 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 Банка.

По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам Ии выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

В Банке создана система внутреннего контроля, представляющая собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Органы управления Банка;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка;
- Служба внутреннего контроля;
- Ответственный работник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

В АКБ «РОСБАНК» функции Службы внутреннего аудита возложены на Службу внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля АКБ «РОСБАНК» функционирует с 1998 года. Ключевыми сотрудниками службы являются:

Шунаев А.С. – заместитель начальника Службы;

Зубашева Н.А. – начальник Управления организации контроля и инспекций;

Чугунова Н.Н. – начальник Управления контроля активных операций.

Стаж работы в банковской сфере составляет от 10 до 13 лет. Сотрудники Службы внутреннего контроля долей в уставном капитале кредитной организации не имеют, долей голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеют. Опционов кредитной организации – эмитента у сотрудников службы нет.

Основными функциями Службы внутреннего контроля (далее СВК) являются:

Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности в соответствии с

утвержденными регламентами;

Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;

Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);

Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;

Проверка соответствия деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг нормативным правовым актам ФСФР;

Проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;

Проверка соблюдения Учетной политики Банка при совершении банковских и иных операций;

Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

Контроль распределения полномочий между подразделениями Банка;

Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;

Проведение плановых и внеплановых проверок подразделений Банка по поручению Председателя Правления Банка, Совета директоров Банка, оформление заключений по результатам проверок;

Участие в разработке внутренних нормативных документов Банка осуществляется Подразделением при необходимости путем оценки содержания, полноты, эффективности разрабатываемых внутренних нормативных документов Банка в части отражения в них норм действующего законодательства;

Инициирование разработки внутрибанковских документов, регулирующих осуществление в Банке отдельных операций и определяющих процедуры принятия решений, их реализации и взаимодействия различных подразделений Банка (в случае отсутствия документов), а также внесение изменений в такие документы (в случае их неактуальности);

Формирование проверяющим отделом Подразделения рекомендаций руководителям подразделений Банка по улучшению работы и устранению выявленных нарушений, ошибок и недостатков;

Мониторинг процесса функционирования системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

Контроль, включая проведение повторных инспекционных проверок, за принятием руководителями проверенных подразделений Банка мер по устранению нарушений выявленных Подразделением или внешними надзорными органами, а также за исполнением их рекомендаций;

Оценка качества отражения существующих технологий во внутренних документах Банка, соответствия систем и процедур масштабам деятельности Банка;

Разработка и осуществление процедур контроля выполнения сотрудниками Банка своих функций на каждом этапе технологического цикла проведения операций;

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 процессов и процедур внутреннего контроля;

Оценка системы управления персоналом Банка;

Мониторинг действующей системы исполнения решений органов управления Банка;

Организация и координация работы Подразделения по всей системе Банка, включая подразделения сети;

Своевременное информирование Председателя Правления Банка:

- обо всех вновь выявленных рисках;
- обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений;
- о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений по устранению нарушений, и их результатах;
- обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля;

Регулярная подготовка отчетов для информирования Руководства Банка о результатах деятельности Подразделения и состоянии внутреннего контроля в Банке.

Информирование Совета директоров Банка не реже одного раза в полгода:

- обо всех недостатках, выявленных системой внутреннего контроля;
- о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

Подготовка для представления в Банк России необходимой отчетности о состоянии внутреннего контроля в Банке.

СВК действует под контролем Совета директоров.

Руководитель Службы внутреннего контроля подчиняется Председателю Правления, осуществляет свою деятельность под руководством Совета директоров и подотчетен ему.

Взаимодействие с внешним аудитором в Банке осуществляется сотрудниками Сводного экономического департамента.

В Банке действует внутренний документ, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации: «Процедуры, препятствующие несанкционированному использованию служебной информации в АКБ «РОСБАНК».

Адрес страницы Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции: <http://www.rosbank.ru/ru/ir/reports/>.

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

1. Боровков Дмитрий Семёнович

Год рождения: 1958

Сведения об образовании:

1. Наименование учебного заведения: Московский институт народного хозяйства им. Г.В.Плеханова

Год окончания: 1979

Квалификация: экономист

2. Наименование заведения: Аспирантура Научно-исследовательского института Труда Госкомтруда СССР

Год окончания: 1988

Ученая степень: кандидат экономических наук.

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

с	организация	должность
1	2	3
18.05.07	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель Главного бухгалтера - начальник Управления отчетности

		Департамента учета и отчетности
27.06.01	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Член Ревизионной комиссии

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.06.04	17.05.07	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Начальник Управления отчетности Департамента учета и отчетности
07.06.99	01.06.04	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Начальник отдела отчетности Управления баланса и отчетности Департамента учета и отчетности

Голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации-эмитента не имеет.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

2. Бубенкова Наталия Геннадьевна

Год рождения: 1965

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский ордена трудового Красного Знамени институт управления им. С.Орджоникидзе.

Год окончания: 1988

Квалификация: инженер- экономист

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

с	организация	должность
1	2	3
10.07.06	ЗАО «ССДМГ»	Главный бухгалтер
19.06.03	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Член Ревизионной комиссии
04.01.03	Общество с ограниченной ответственностью "Интегрированные финансовые системы"	Заместитель начальника Управления учета и отчетности
15.11.99	Закрытое акционерное общество "Манеж Инк."	Генеральный директор

Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимала.

Голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации-эмитента не имеет.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

3. Пелипенко Михаил Владимирович

Год рождения: 1964

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московская финансово-юридическая академия

Год окончания: 2004

Квалификация: юрист

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

с	организация	должность
1	2	3
16.07.07	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Начальник отдела сопровождения деятельности

		коллегиальных органов Банка
12.05.06	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Член Ревизионной комиссии

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.12.06	15.07.07	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Главный юрисконсульт
16.06.04	30.11.06	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Ведущий юрисконсульт
19.03.04	15.06.04	Банк «Первое ОВК» (ОАО)	Главный юрисконсульт
01.09.03	18.03.04	ЗАО «Управляющая компания Группы ОВК»	Юрисконсульт
03.01.01	31.08.03	ЗАО «Объединенная депозитарная компания»	Старший экономист; Советник юр. бюро

Голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации-эмитента не имеет.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

4. Рисухина Марина Вилорьевна

Год рождения: 1967

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский экономико-статистический институт.

Год окончания: 1989

Квалификация: экономист

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

с	организация	должность
1	2	3
01.11.07	Общество с ограниченной ответственностью «Группа ОНЭКСИМ»	Начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности
19.06.03	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Председатель Ревизионной комиссии

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.11.01	31.10.2007	Общество с ограниченной ответственностью "Интегрированные финансовые системы"	Начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности
01.08.02	31.10.2007	Общество с ограниченной ответственностью "Техноспецтрейдинг"	Генеральный директор
16.03.00	09.2006	Закрытое акционерное общество "Монетарная финансовая компания"	Финансовый директор

Голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации-эмитента не имеет.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

5. Уголькова Светлана Николаевна

Год рождения: 1966

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский авиационный институт им. Серго Орджоникидзе

Год окончания: 1989 г.

Квалификация: Инженер-системотехник

Наименование учебного заведения: Московская финансово-юридическая академия

Год окончания: 2007 г.

Квалификация: Юрист

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

с	организация	должность
1	2	3
29.06.07	Банк "Поволжское Общество Взаимного Кредита" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
26.06.07	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Член Ревизионной комиссии
01.08.04	ООО «РБ СЕКЬЮРИТИЗ»	Начальник Управления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
24.06.05	30.11.06	Коммерческий банк "Сибирское Общество Взаимного Кредита" (открытое акционерное общество)	Член Совета Директоров
01.09.03	30.07.04	ЗАО «УКГ ОВК»	Начальник управления
01.04.00	31.08.03	ЗАО «Объединенная депозитарная компания»	Начальник отдела, Заместитель генерального директора

Голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации-эмитента не имеет.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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 за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах	Должностей в органах управления коммерческих

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)	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) 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, льгот и/или компенсации расходов по ревизионной комиссии:

- за последний завершённый финансовый год: **2 402 тыс. руб.** (заработная плата)
- в текущем финансовом году: **3 563 тыс. руб.** (заработная плата)

Соглашения относительно предстоящих выплат в текущем финансовом году 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.

Наименование показателя	на 01.01.08 (отчетный период)
Среднесписочная численность работников, чел.	14654
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	66.6
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	1,513,293
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	303,701
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	1,816,994

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники).
 Председатель Правления Попов Александр Владимирович, 1970 г.р., образование высшее, работает в должности с 12 февраля 2003 года.

Информация о профсоюзном органе: 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 и обязательства Банка, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента в его уставном капитале 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	48, включая 4 номинальных держателя
--	-------------------------------------

В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	13
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента.	6

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

1)

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	
ИНН (при его наличии)	
Место нахождения (для юридических лиц)	229, Arch. Makariou III Avenue, Meliza Court, 4th floor 3105, Limassol Cyprus
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	57.8552%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	57.8552%

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика)

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Закрытое акционерное общество «КМ Инвест»
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЗАО «КМ Инвест»
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	
ИНН (при его наличии)	7702150306
Место нахождения (для юридических лиц)	129090, г. Москва, ул. Щепкина, д. 32, стр. 1
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	99.9999%
В том числе: доля обыкновенных акций	99.9999%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
В том числе: доля обыкновенных акций	0

2)

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Societe Generale
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Societe Generale
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	
ИНН (при его наличии)	

Место нахождения (для юридических лиц)	29 Bd Haussmann, Paris, France
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента	19,9999%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	19,9999%

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика)

Участники, владеющие не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера, отсутствуют.

Информация о номинальных держателях:

Полное фирменное наименование:	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Сокращенное фирменное наименование:	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»
Место нахождения:	127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д.36
Контактный телефон и факс:	(495) 755-54-00; (495) 755-54-99
Лицензия:	
Номер:	177-03870-010000
Дата выдачи:	07.12.2000
Срок действия:	Без ограничения срока действия
Выдавший орган:	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	71 230 608 шт.

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

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

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом Банка (или указание на отсутствие таких ограничений).

Указанные ограничения отсутствуют в уставе Банка.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале Банка, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений).

В силу Федерального закона «О банках и банковской деятельности» российские банки с иностранным участием и филиалы иностранных банков могут открываться на территории Российской Федерации только в пределах квоты (предельного размера) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации. Эта 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. Предполагается, что Банк России обязан прекращать выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями и филиалам иностранных банков, и 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.

Размер квоты должен устанавливаться федеральным законом по предложению Правительства РФ, согласованному с Банком России. На сегодняшний день такой федеральный закон отсутствует.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале Банка.

Уставный капитал Банка составляется из величины вкладов его участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

Банк России устанавливает предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

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, а также унитарных предприятий могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.

Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций Банка и порядок уведомления Банка России о приобретении более 1 процента акций Банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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)/ Ф.И.О.	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
20.05.2002	Закрытое акционерное общество "Интеррос-Эстейт"	ЗАО "Интеррос-Эстейт"	36.007	36.007
20.05.2002	Закрытое акционерное общество "КМ Инвест"	ЗАО "КМ Инвест"	8	8
26.05.2003	Закрытое акционерное общество "Интеррос-Эстейт"	ЗАО "Интеррос-Эстейт"	71.93	71.93
26.05.2003	Открытое акционерное общество "Сургутнефтегаз"	ОАО "Сургутнефтегаз"	19.99	19.99
29.03.2004	Закрытое акционерное общество "Интеррос-Эстейт"	ЗАО "Интеррос-Эстейт"	71.44	71.44
29.03.2004	Закрытое акционерное общество "Холдинговая компания "Интеррос"	«Холдинг ИНТЕРРОС»	19.99	19.99
18.05.2005	Закрытое акционерное общество "Интеррос-Эстейт"	ЗАО "Интеррос-Эстейт"	95.79	95.79
26.07.2005	Закрытое акционерное общество "Интеррос-Эстейт"	ЗАО "Интеррос-Эстейт"	95.79	95.79
02.08.2005	Закрытое акционерное общество "Интеррос-Эстейт"	ЗАО "Интеррос-Эстейт"	95.79	95.79
20.12.2005	Закрытое акционерное общество "Интеррос-Эстейт"	ЗАО "Интеррос-Эстейт"	95.79	95.79
31.03.2006	KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	97.26	97.26
15.05.2006	KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	97.26	97.26
30.06.2006	KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	79.92	79.92
30.06.2006	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) - номинальный держатель	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» - номинальный держатель	10.42	10.42
30.09.2006	KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	69.85	69.85

30.09.2006	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) - номинальный держатель	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» - нд	20.42	20.42
06.10.2006	KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	69.85	69.85
06.10.2006	Societe Generale	Societe Generale	19.99	19.99
31.12.2006	KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	59.38	59.38
31.12.2006	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) - номинальный держатель	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» - нд	30.48	30.48
10.05.2007	KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	68.98	68.98
10.05.2007	Societe Generale	Societe Generale	19.99	19.99

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

Наименование показателя	
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	277 / 76 814 549 929,82
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.	-
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	277 / 76 814 549 929,82
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.	-

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента – отсутствуют.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности в Отчете за IV квартал не раскрываются.

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента

а) годовая бухгалтерская отчетность Банка в Отчете за IV квартал в составе настоящего Отчета не приводится.

б) годовая бухгалтерская отчетность Банка, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в настоящем Отчете не приводится.

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

Не предоставляется в Отчете за IV квартал.

7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность эмитента за последний завершенный финансовый год.

а) Консолидированная бухгалтерская отчетность Банка, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, за последний завершенный финансовый год в составе настоящего Отчета не приводится.

б) Консолидированная бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в составе настоящего Отчета не приводится.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

В IV квартале 2007 года изменения в Учетную политику ОАО АКБ "РОСБАНК" 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 завершенного финансового года.

(тыс. руб.)

Показатели	на 01.01.2008 г. (отчетный период)
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества	3371
Величина начисленной амортизации	127

Сведения о существенных изменениях в составе недвижимого имущества кредитной организации – эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала - указанных изменений не было.

Сведения обо всех приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента: фактов приобретения имущества, балансовая стоимость которого превышает 5% балансовой стоимости активов, не было.

Сведения обо всех иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала: Существенных изменений в составе имущества Банка 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

В течение 3-х лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, Банк не принимал участия в судебных процессах, существенно отражающихся на финансово-хозяйственной деятельности.

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 - 7 197 955 380 рублей.

для акционерного общества
обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс. руб.	7 197 955,38
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100
привилегированные акции:	
Общая номинальная стоимость, тыс. руб.	0
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	0

Акции ОАО АКБ «РОСБАНК» 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
	3 405 284,2	100	0	0	Совет директоров	15.03.00 г. № 5/2000	3 405 284,2
					Совместное Общее собрание акционеров АКБ «РОСБАНК» и ОНЭКСИМ Банка	14.09.00 г. № 16/34	
01.01.02	3 405 284,2	100	0	0	-	-	3 405 284,2
01.01.03	3 405 284,2	100	0	0	-	-	3 405 284,2
01.01.04	3 405 284,2	100	0	0	-	-	3 405 284,2
01.01.05	3 405 284,2	100	0	0	-	-	3 405 284,2
01.01.06	6 803 605,38	100	0	0	Внеочередное Общее собрание акционеров	23.08.05 г. № 23	6 803 605,38
01.01.07	6 803 605,38	100	0	0	-	-	6 803 605,38
01.10.07	7 197 655, 38	100	0	0	Совет директоров	19.09.07 г. № 73	7 197 655, 38
01.01.08	7 197 655, 38	100	0	0	-	-	7 197 655, 38

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

на 01.01.2008 г.

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств*	Остаток на отчетную дату	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	не менее 5% от уставного капитала Банка	510,793	7.51	0	0	510,793	7.10
Фонд накопления	Уставом не установлен	94,848	1.39	0	0	94,848	1.32
Другие фонды	Уставом не установлен	7,789,536	114.49	3,829,625	0	11,619,161	161.42

*в случае расходования средств фондов в отчетном периоде указываются направления использования средств фондов.

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

Наименование высшего органа управления ОАО АКБ «РОСБАНК»: Общее собрание акционеров.

Порядок уведомления акционеров о проведении общего собрания акционеров.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом или опубликовано в «Российской газете», а в случае невыхода в свет такого издания - в газете «Ведомости», не позднее, чем за 30 дней до дня проведения Общего собрания акционеров.

В случае проведения внеочередного Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос об избрании членов Совета директоров или вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании совета директоров общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано в указанном выше порядке не позднее, чем за 70 дней до даты его проведения.

В случае если зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется по адресу номинального держателя акций, если в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не указан иной почтовый адрес, по которому должно направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров. В случае если сообщение о проведении Общего собрания акционеров направлено номинальному держателю акций, он обязан довести его до сведения своих клиентов в порядке и сроки, которые установлены правовыми актами Российской Федерации или договором с клиентом.

Лица (органы), которые вправе созывать внеочередное Общее собрание акционеров, а также порядок направления (предъявления) таких требований.

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, аудитора, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии, аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка.

Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров. Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров.

Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию Ревизионной комиссии, аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

В случае если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

Порядок определения даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

Годовое Общее собрание акционеров проводится один раз в год, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Между годовыми общими собраниями не может пройти свыше 15 месяцев.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров, 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 совет директоров Банка, ревизионную комиссию и счетную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года. Совет директоров Банка обязан в порядке, установленном в Федеральном законе «Об акционерных обществах», рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания и кандидатов в список кандидатур для голосования или об отказе в этом.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами общества. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Совет директоров Банка 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 не позднее пяти дней после окончания срока поступления соответствующих предложений в Банк.

Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

Решение Совета директоров Банка об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества, а также уклонение Совета директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суде.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка общества вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

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

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 Правление Банка, Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, Счетную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений Общего собрания акционеров.

Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, может быть установлен федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Информация (материалы), перечисленные выше, в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении Правления Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

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

Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

* Сведения о порядке созыва и проведения Общего собрания акционеров указаны в соответствии с Уставом Банка, а также Федеральным законом от 26 декабря 1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах».

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	Закрытое акционерное общество "Доверие"	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "Доверие"	
Место нахождения	125047, г. Москва, ул. Тверская, д.16/2, стр.1	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		10%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		10%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		0%

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "Сосново-Борский алюминиевый завод"	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "СБАЗ"	
Место нахождения	191186, г. Санкт-Петербург, Невский пр-т, д.25	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		7%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		7%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		0%

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Техноэксплуатация"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Техноэксплуатация"	
Место нахождения	129164, г. Москва, ул. Ярославская, д.8, корп. 3	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		19.99%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		0%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%

Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0%
---	----

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "Финансы-Консультации-Сервис и Партнерство"	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "ФКС и Партнерство"	
Место нахождения	129278, г. Москва, ул. Константинова, дом 16	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		19.9%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		19.9 %
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		0%

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "НАЦИОНАЛЬНАЯ РЕГИСТРАЦИОННАЯ КОМПАНИЯ"	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "НРК"	
Место нахождения	121357, г. Москва, ул. Вересаева, д.6	
Доля кредитной организации – эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		20%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		20%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		0%

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Частное охранное предприятие "ПМД-щит"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО ЧОП "ПМД-щит"	
Место нахождения	121357, г. Москва, ул. Вересаева, д.6	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		15%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		0%

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество "Компания по управлению инвестициями "Ямал"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "КУИ "Ямал"	
Место нахождения	123557, г. Москва, ул. Малая Грузинская, д.46, стр.1	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		19.90%

Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	19.90%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0%

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Таможенная карта"
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Таможенная карта"
Место нахождения	119002, Москва, Плотников пер., д.19/38, стр.2
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	19.90%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0%

Полное фирменное наименование	«РОСИНБАНК-СИБИРЬ» Открытое акционерное общество
Сокращенное фирменное наименование	«РИБ-СИБИРЬ» ОАО
Место нахождения	630004, г. Новосибирск, Вокзальная магистраль, 8А
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	15.00%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	15.00%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0%

Информация о дочерних и зависимых хозяйственных обществах кредитной организации – эмитента приведена в п. 3.5., в связи с чем в настоящем пункте не приводится.

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

Сделки, размер обязательств по каждой из которых (по группе взаимосвязанных сделок) составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка по данным бухгалтерской отчетности, предшествующей периоду совершения сделки, в четвертом квартале 2007 года Банком не совершались.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента

	Fitch Ratings	Moody's Investors Service	Standard & Poor's
объект присвоения кредитного рейтинга	эмитент	эмитент	эмитент
значение кредитного рейтинга на 31.12.07	рейтинг дефолта эмитента: BB - (прогноз позитивный)	долгосрочный: Ba2 (прогноз стабильный) краткосрочный: NP	долгосрочный: BB + (прогноз позитивный) краткосрочный: B

	краткосрочный: В		
история изменения значений кредитного рейтинга	В сентябре 2001 г. присвоены рейтинги: долгосрочный: В- краткосрочный: В. В августе 2004 г. долгосрочный рейтинг повышен до В. В мае 2006 г. рейтинг дефолта эмитента повышен до В+. В августе 2007 г. рейтинг дефолта эмитента повышен до ВВ -.	В августе 2001 г. присвоены рейтинги: долгосрочный: В3 краткосрочный: NР. В декабре 2001 г. долгосрочный рейтинг повышен до В1. В июне 2005 г. долгосрочный рейтинг повышен до Ва3. В мае 2007 г. долгосрочный рейтинг повышен до Ва2, прогноз – стабильный.	В апреле 2004 г. присвоены рейтинги: долгосрочный: В- краткосрочный: С. В марте 2006 г. долгосрочный рейтинг повышен до В. В октябре 2006 г. долгосрочный рейтинг повышен до В+, краткосрочный рейтинг повышен до В. В сентябре 2007 г. долгосрочный рейтинг повышен до ВВ -. В декабре 2007 г. долгосрочный рейтинг повышен до ВВ+.
объект присвоения кредитного рейтинга	Ценные бумаги: Вид – облигации; Форма – документарные на предъявителя; иные идентификационные признаки ценных бумаг – процентные, с обязательным централизованным хранением; индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг – 40102272В; дата государственной регистрации – 26.09.2003 г.	-	-
значение кредитного рейтинга на 31.12.07	долгосрочный рейтинг «А+(rus)»	-	-
история изменения значений кредитного рейтинга	26 сентября 2005 г. присвоен рейтинг «ВВВ (rus)» Рейтинг повышен до «А-(rus)» в мае 2006 г. Рейтинг повышен	-	-

	до «A+(rus)» в августе 2007 г.		
полное и сокращенное фирменное наименование, место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Fitch Ratings Ltd. Eldon House, 2 Eldon Street, London EC2M 7UA Great Britain	Moody's Investors Service, Inc. 99 Church Street, New York, New York 10007, United States	Standard & Poor's International Services, Inc. 4/7 Vozdvizhenka St., bld. 2 Moscow 125009, Russia

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: Методика присвоения кредитного рейтинга основана на всестороннем анализе финансового положения и результатов деятельности по международным стандартам бухгалтерского учета и дополнительных сведений, представляемых эмитентом. Также принимаются во внимание рыночные позиции, репутация, квалификация и опыт работы руководства, уровень поддержки Банка со стороны акционеров и другие существенные факторы.

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

Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102272B	04.11.1997г.	обыкновенные	-	10
10102272B	24.03.1998г.	обыкновенные	-	10
10102272B	30.09.1998г.	обыкновенные	-	10
10102272B	25.12.1998г.	обыкновенные	-	10
10102272B	16.08.1999г.	обыкновенные	-	10
10102272B	21.04.2000г.	обыкновенные	-	10
10102272B	21.11.2000г.	обыкновенные	-	10
10102272B	13.09.2005г.	обыкновенные	-	10
10102272B008D	19.04.2007г.	обыкновенные	-	10

Количество акций, находящихся в обращении

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102272B	719 795 538

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

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

Количество объявленных акций:

Государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10102272B	320 732 882

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

На балансе Банка отсутствуют выкупленные собственные акции.

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:

По состоянию на 01.01.2008 г. дополнительные акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, отсутствуют. По состоянию на 01.01.2008г. АКБ "РОСБАНК" не осуществлял выпуск опционов.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10102272В	Участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; - получать дивиденды; - получать часть имущества Банка в случае его ликвидации. Акционеры Банка имеют иные права, предусмотренные Уставом и действующим законодательством.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента

8.3.1. Выпуски, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы), отсутствуют.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество	3 000 000 штук
Общий объем по номинальной стоимости, тыс. руб. (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены)	3 000 000

Выпуск №1

Вид	облигации
Форма	Документарные на предъявителя
Серия	отсутствует
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	-
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40102272В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	26.09.2003
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски облигаций не осуществлялись
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;	23.03.2004
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что «Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена»	-

Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк РФ
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк РФ
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	3 000 000
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска	-
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено".	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	3 000 000
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	-
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Владелец облигации имеет право на получение при погашении облигации номинальной стоимости облигации.</p> <p>Владелец облигации имеет право на получение купонного дохода в виде процентов от номинальной стоимости облигации по окончании каждого купонного периода.</p> <p>Владелец облигации имеет право свободно отчуждать и совершать иные сделки с облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Иные права, предусмотренные действующим законодательством: владельцы облигаций выпуска вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p>
в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Способ размещения: открытая подписка

Облигации выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство “Национальный депозитарный центр”
Сокращенное фирменное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04.12.2000
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	бессрочная лицензия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ФКЦБ России

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Погашение Облигаций производится Эмитентом по номинальной стоимости в 1830-й (одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Если дата погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Презюмируется, что номинальные держатели-депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до даты осуществления погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ.

Депонент НДЦ, являющийся номинальным держателем Облигаций, не позднее, чем в 4 (Четвертый) рабочий день до Даты погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Не позднее, чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

В случае если Облигации переданы владельцем номинальному держателю, и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, указывается полное наименование номинального держателя, а также следующие сведения о владельцах Облигаций:

- если владельцем является физическое лицо–резидент РФ – количество Облигаций,

учитываемых на счетах депо владельца, а также все реквизиты, предусмотренные пунктом 2 формы 2-НДФЛ, утверждаемой Приказом МНС РФ на год, в котором выплачивается доход физическому лицу;

- если владельцем является нерезидент РФ – количество Облигаций, учитываемых на счетах депо владельца, а также название юридического лица (Ф.И.О. – для физического лица), название страны постоянного местонахождения, ИНН или его аналог (в случаях выплаты доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) не облагаются налогом на доходы в Российской Федерации или облагаются по пониженной ставке, нерезидент, имеющий постоянное местонахождение в стране, с которой имеется такой договор (соглашение), должен предоставить в ОАО АКБ "РОСБАНК" до даты выплаты дохода подтверждение того, что он имеет постоянное местонахождение в этой стране, заверенное компетентным органом соответствующего иностранного государства; в случае выплаты доходов иностранному банку подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников).

В случае если Облигации не были переданы владельцем номинальному держателю и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, указывается полное наименование владельца Облигаций (Ф.И.О. владельца - физического лица);

б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

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

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код и ИНН банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) указание на налоговый статус владельца и лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений и несут все риски, связанные с непредставлением / несвоевременным предоставлением сведений.

В случае если указанные сведения были предоставлены в НДЦ несвоевременно или в неполном объеме, Эмитент не несет ответственности за несвоевременное или ненадлежащее исполнение обязательств по погашению Облигаций. При этом риск возникновения убытков в случае несвоевременного предоставления или предоставления в неполном объеме указанных сведений несет владелец Облигаций.

В дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

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

Функцию платежного агента для осуществления погашения Облигаций выполняет Эмитент. Эмитент может назначать других платежных агентов для осуществления погашения Облигаций и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты совершения таких действий в газете "Ведомости" и помещается на сервере Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosbank.ru.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты.

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию и в совокупности по всем облигациям выпуска: расчет суммы выплат по каждому из купонов на одну облигацию производится по следующей формуле:

$$КД = C_i * N * (T_i - T_{(i-1)}) / 365 / 100 \%,$$

где

КД - величина купонного дохода по каждой облигации;

N - номинальная стоимость одной облигации;

i - порядковый номер купонного периода, $i=1,2,3,4,5,6,7,8,9,10$

C_i - размер процентной ставки по соответствующему купону, процентов годовых;

T(i-1) - дата начала размещения, если $i=1$; дата окончания (i-1)-го купонного периода, если $i=2,3,4,5,6,7,8,9,10$;

T_i - дата окончания i-ого купонного периода.

Сумма выплаты по любому из купонов в расчете на одну облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: в дату выплаты купонного дохода по облигациям Банк перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение суммы купонного дохода по облигациям, в пользу владельцев облигаций.

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: Выплата купонного дохода по облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев облигаций. Презюмируется, что номинальные держатели-депоненты НДЦ уполномочены получать сумму купонного дохода по облигациям.

Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска: облигации имеют 10 купонных периодов. Длительность каждого купонного периода составляет 183 дня. Купонный доход по облигациям выплачивается в 183-й, 366-й, 549-й, 732-й, 915-й, 1098-й, 1281-й, 1464-й, 1647-й и 1830-й день с даты начала размещения облигаций.

Вид предоставленного обеспечения - обеспечение по облигациям не предусмотрено.

В случае если ценные бумаги выпуска являются опционами кредитной организации-эмитента **Категория акций, тип, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации – эмитента. Количество акций каждой категории (типа), право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента. Номинальная стоимость каждой акции, право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента. Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы опционов кредитной организации-эмитента могут заявлять требования о конвертации опционов кредитной организации-эмитента (покупке акций в счет исполнения обязательств по опционам кредитной организации-эмитента).**

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации-эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт).

Выпуски ценных бумаг, обязательства по которым не исполнены, отсутствуют.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска.

Обеспечение по облигациям не предусмотрено.

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска.

Обеспечение по облигациям не предусмотрено.

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.

В отчетном квартале Банк не размещал облигации с ипотечным покрытием.

8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента

РЕЕСТРОДЕРЖАТЕЛИ кредитной организации – эмитента

1. Полное наименование: Закрытое акционерное общество "Национальная регистрационная компания"

Краткое наименование: ЗАО "Национальная регистрационная компания"

Основной государственный регистрационный номер в Едином государственном реестре юридических лиц (МНС России): 1027739063087

Код ИНН: 7705038503

Регион: Москва (субъект федерации)

Юрисдикция: Российская Федерация (страна)

Место нахождения: 121357, г. Москва, ул. Вересаева, д.6

Телефон: (495) 440-31-04

Факс: (495) 440-63-55

E-mail: info@nrcreq.ru

Лицензия:

Номер: 10-000-1-00252

Дата выдачи: 06.09.02

Срок действия: бессрочная

Выдавший орган: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

ДЕПОЗИТАРИЙ кредитной организации – эмитента:

ОАО АКБ «РОСБАНК» имеет в обращении документарные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением. Дата размещения облигаций ОАО АКБ «РОСБАНК» 10 февраля 2004 года.

1. Полное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Краткое наименование: НП «НДЦ»

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 4

Телефон: (495) 956-27-90

Факс: (495) 956-27-92

Электронная почта: oper@ndc.ru

Лицензия:

Номер: 177-03431-000100

Дата выдачи: 04 декабря 2000 года

Срок действия: не ограничен

Выдавший орган: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

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

Вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, регулируются следующими нормативно-правовыми актами (в последних действующих редакциях):

- Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003г. № 173-ФЗ;
- Федеральный закон РФ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ;
- Федеральный закон РФ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
- Налоговый кодекс РФ;
- Иные законодательные акты Российской Федерации.

8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента.

Налог с суммы дохода, получаемого в виде дивидендов по акциям.

При получении ниже перечисленными категориями налогоплательщиков доходов от долевого участия в деятельности организаций в виде дивидендов применяется следующая ставка налога:

- для физических лиц - резидентов РФ:

В соответствии с пунктом 4 статьи 224 Главы 23 НК РФ налоговая ставка устанавливается в размере 9 процентов.

- для физических лиц, не являющихся резидентами РФ:

В соответствии с пунктом 3 статьи 224 Главы 23 НК РФ налоговая ставка устанавливается в размере 30 процентов в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, если иное не предусмотрено международным Договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения между РФ и страной постоянного местонахождения физического лица - нерезидента РФ (статья 7 Главы 1 НК РФ).

- для юридических лиц - резидентов РФ:

В соответствии с подпунктом 1 пункта 3 статьи 284 Главы 25 НК РФ налоговая ставка устанавливается в размере 9 процентов.

- для юридических лиц, не являющихся резидентами РФ:

В соответствии с подпунктом 2 пункта 3 статьи 284 Главы 25 НК РФ налоговая ставка устанавливается в размере 15 процентов, если иное не предусмотрено международным Договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения между РФ и страной постоянного местонахождения юридического лица - нерезидента РФ.

Расчет налога с суммы выплачиваемых дивидендов производится в порядке, установленном статьей 275 Главы 25 НК РФ, российской организацией, осуществляющей выплату дивидендов.

Удержание и перечисление налога с дивидендов в бюджет РФ производит российская организация, осуществляющая выплату дивидендов.

Налог с суммы дохода, получаемого от продажи акций.

При получении нижеперечисленными категориями налогоплательщиков доходов от реализации акций Банка применяется следующая ставка налога:

- для физических лиц - резидентов РФ:

В соответствии с пунктом 1 статьи 224 Главы 23 НК РФ налоговая ставка устанавливается в размере 13 процентов.

Определение налоговой базы осуществляется в соответствии с положениями статьи 214.1 Главы 23 НК РФ.

- для физических лиц, не являющихся резидентами РФ:

В соответствии с пунктом 3 статьи 224 Главы 23 НК РФ налоговая ставка устанавливается в размере 30 процентов в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, если иное не предусмотрено международным Договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения между РФ и страной постоянного местонахождения физического лица - нерезидента РФ (статья 7 Главы 1 НК РФ).

- для юридических лиц - резидентов РФ:

В соответствии с пунктом 1 статьи 284 Главы 25 НК РФ налоговая ставка устанавливается в размере 24 процентов.

Определение налоговой базы осуществляется в соответствии с положениями статьи 280 Главы 25 НК РФ.

- для юридических лиц, не являющихся резидентами РФ:

В случае если в соответствии с подпунктом 5 пункта 1 статьи 309 Главы 25 НК РФ доходы от реализации акций относятся к доходам от источников в РФ, то налог исчисляется с учетом положений пунктов 2 и 4 статьи 309 Главы 25 НК РФ по ставкам, предусмотренным пунктом 1 статьи 284 Главы 25 НК РФ.

При этом если юридическое лицо, не являющееся резидентом РФ, не имеет возможности предоставить документально подтвержденные данные о величине расходов, вычитаемых из доходов при определении налогооблагаемой базы в порядке, предусмотренном статьями 268 и 280 Главы 25 НК РФ, то налог с таких доходов исчисляется по ставкам, предусмотренным подпунктом 1 пункта 2 статьи 284 Главы 25 НК РФ.

Удержание и перечисление налога на доходы иностранных юридических лиц от реализации акций производит налоговый агент, осуществляющий выплату доходов, за исключением случаев, когда иностранная организация представила подтверждение постоянного местонахождения в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения.

В случае представления налоговому агенту указанного подтверждения до даты выплаты дохода налогообложение производится в соответствии с положениями международного договора (соглашения).

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
для привилегированных акций - Тип	
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	Выплата №1 - 0,34 руб. Выплата №2 - 0,88 руб. Выплата №3 - 1 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем	Выплата №1 - 115 779 662,8 руб. Выплата №2 - 299 665 009,6 руб. Выплата №3 - 340 528 420 руб.

акциям одной категории (типа)	
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	Общее годовое собрание акционеров ОАО АКБ «РОСБАНК»
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Выплата №1 - 19.06.2003 г. Выплата №2 - 27.04.2004 г. Выплата №3 - 23.06.2005 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Выплата №1 - №19 от 19.06.2003 г. Выплата №2 - № 21 от 29.04.2004 г. Выплата №3 - № 22 от 30.06.2005 г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.
Форма выплаты	денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	Доходы выплачиваются безналичным порядком на счета, указанные реестродержателем
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента	Выплата №1 - за 2002 год Выплата №2 - за 2003 год Выплата №3 - за 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	за 2002 год - 115 779 662,8 руб. за 2003 год - 299 665 009,6 руб. за 2004 год - 340 528 420 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Выплаты №1, №2 и №3 осуществлены полностью в установленный срок;

За 2005 и 2006 год дивиденды не выплачивались.

Вид ценных бумаг (облигации)	Облигации
Форма	документарные на предъявителя
Серия	отсутствует
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	отсутствуют
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40102272В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	26.09.2003
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства	23.03.2004
Количество облигаций выпуска, шт.	3 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	3 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость; процент (купон), дисконт, иное)	Процент (купон)
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	Выплата №1 – 49,69; Выплата № 2 – 49,69; Выплата № 3 – 46,38 Выплата № 4 – 46,38 Выплата № 5 – 46,38 Выплата № 6 – 46,38 Выплата № 7 – 39,56
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	Выплата №1 – 149 070 Выплата № 2 – 149 070 Выплата № 3 – 139 140 Выплата № 4 – 139 140 Выплата № 5 – 139 140 Выплата № 6 – 139 140 Выплата № 7 – 118 680
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата, в которую исполнено обязательство Банка по выплате дохода по 1-му купону: 13.08.2004 г. Дата, в которую исполнено обязательство Банка по выплате дохода по 2-му купону: 12.02.2005 г. (14.02.2005 г. с учетом совпадения с нерабочим днем). Дата, в которую исполнено обязательство Банка по выплате дохода по 3-му купону: 14.08.2005 г. (15.08.2005 г. с учетом совпадения с нерабочим днем). Дата, в которую исполнено обязательство по выплате дохода по 4-му купону: 13.02.2006г. Дата, в которую исполнено обязательство по выплате дохода по 5-му купону: 15.08.2006г. Дата, в которую исполнено обязательство по выплате дохода по 6-му купону: 14.02.2007 г. Дата, в которую исполнено обязательство по выплате дохода по 7-му купону: 16.08.2007 г. Дата, в которую должны быть исполнены обязательства по выплате дохода по 8-му купону: 15.02.2008 г. Дата, в которую должны быть исполнены обязательства по выплате дохода по 9-му купону: 16.08.2008 г. (18.08.2008 г. с учетом совпадения с нерабочим днем). Дата, в которую должны быть исполнены обязательства по выплате дохода по 10-му купону: 15.02.2009 г. (16.02.2009 г. с учетом совпадения с нерабочим днем).
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	отсутствуют
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Выплата №1 - за первый купонный период (12.02.04-13.08.04)

	<p>Выплата № 2 - за второй купонный период (13.08.04-12.02.05)</p> <p>Выплата № 3 – за третий купонный период (12.02.05-14.08.05)</p> <p>Выплата № 4 – за четвертый купонный период (14.08.05-13.02.06)</p> <p>Выплата № 5 – за пятый купонный период (13.02.06-15.08.06)</p> <p>Выплата № 6 – за шестой купонный период (15.08.06-14.02.07)</p> <p>Выплата № 7 – за седьмой купонный период (14.02.07-16.08.07)</p>
<p>Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс. руб.</p>	<p>За первый купонный период (12.02.04-13.08.04) – 149 070</p> <p>За второй купонный период (13.08.04-12.02.05) – 149 070</p> <p>За третий купонный период (12.02.05-14.08.05) – 139 140</p> <p>За четвертый купонный период (14.08.05-13.02.06) - 139 140</p> <p>За пятый купонный период (13.02.06-15.08.06) – 139 140</p> <p>За шестой купонный период (15.08.06-14.02.07) - 139 140</p> <p>За седьмой купонный период (14.02.07-16.08.07) – 118 680</p>
<p>Причины невыплаты таких доходов, в случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией-эмитентом не в полном объеме</p>	<p>Факты невыплаты доходов по облигациям отсутствуют</p>
<p>Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению</p>	<p>Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода. В соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг для первого купонного периода процентная ставка по купону по облигациям определяется в дату начала размещения облигаций.</p> <p>Процентная ставка по первому купону облигаций утверждена по итогам конкурса на основании Решения единоличного исполнительного органа управления Эмитента, Председателя Правления в размере 9,91 процентов годовых.</p> <p>Для второго купонного периода процентная ставка по купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону.</p> <p>Для последующих купонных периодов (с третьего по десятый) процентные ставки по купонам устанавливаются уполномоченным органом Эмитента попарно (для i-го и (i+1)-</p>

го купонов) на уровне не ниже 1 (одного) процента годовых и доводятся до сведения владельцев облигаций в срок не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты выплаты купонного дохода по (i-1)-му купону путем публикации в газете "Ведомости" и помещения аналогичного сообщения на сервере Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosbank.ru.

Процентная ставка по 3, 4, 5 и 6 купонам утверждена Решением Совета директоров Эмитента от 26.01.2005 г. (Протокол № 4 от 26.01.2005 г.) и равна 9,25 процентов годовых, что в расчете на одну облигацию составляет 46,38 рубля. Общий размер дохода по 3, 4, 5 и 6 купонным периодам составляет 139 140 000 рублей.

Процентная ставка по 7 и 8 купонам утверждена Решением Совета директоров Эмитента от 25.01.2007 г. (Протокол № 3 от 25.01.2007 г.) и равна 7,89 процентов годовых, что в расчете на одну облигацию составляет 39,56 рубля. Общий размер дохода по 7 и 8 купонным периодам составляет 118 680 000 рублей.

Процентная ставка по 9 и 10 купонам утверждена Решением Совета директоров Эмитента от 25.01.2007 г. (Протокол № 3 от 25.01.2007 г.) и равна 7,7 процентов годовых, что в расчете на одну облигацию составляет 38,61 рубля. Общий размер дохода по 9 и 10 купонным периодам составляет 115 830 000 рублей.

Порядок расчета доходов: расчет суммы выплат по каждому из купонов на одну облигацию производится по следующей формуле:

$$\text{КД} = C_i * N * (T_i - T(i-1)) / 365 / 100 \%,$$

где

КД - величина купонного дохода по каждой облигации;

N - номинальная стоимость одной облигации;

i - порядковый номер купонного периода, **i=1,2,3,4,5,6,7,8,9,10**

C_i - размер процентной ставки по соответствующему купону, процентов годовых;

T(i-1) - дата начала размещения если **i=1**; дата окончания (i-1)-го купонного периода если **i=2,3,4,5,6,7,8,9,10**;

T_i - дата окончания **i**-ого купонного периода.

Сумма выплаты по любому из купонов в

расчете на одну облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Выплата купонного дохода по облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев облигаций.

В случае если облигации переданы владельцем номинальному держателю, и номинальный держатель уполномочен на получение суммы купонного дохода по облигациям, указывается полное наименование номинального держателя, а также следующие сведения о владельцах облигаций:

если владельцем является физическое лицо – резидент РФ – количество облигаций, учитываемых на счетах депо владельца, а также все реквизиты, предусмотренные пунктом 2 формы 2-НДФЛ, утверждаемой Приказом МНС РФ на год, в котором выплачивается доход физическому лицу;

если владельцем является нерезидент РФ – количество облигаций, учитываемых на счетах депо владельца, а также название юридического лица (Ф.И.О. – для физического лица), название страны постоянного местонахождения, ИНН или его аналог (в случаях выплаты доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) не облагаются налогом на доходы в Российской Федерации или облагаются по пониженной ставке, нерезидент, имеющий постоянное местонахождение в стране, с которой имеется такой договор (соглашение), должен предоставить в ОАО АКБ "РОСБАНК" до даты выплаты дохода подтверждение того, что он имеет постоянное местонахождение в этой стране, заверенное компетентным органом соответствующего иностранного государства; в случае выплаты доходов иностранному банку подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения,

	не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников).
--	--

8.10. Иные сведения

Иные сведения об Эмитенте и его ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами: *отсутствуют*.

Иная информация об эмитенте и его ценных бумагах, не указанная в предыдущих пунктах ежеквартального Отчета: *отсутствует*.