

Утверждено годовым Общим собранием
акционеров ОАО АКБ «РОСБАНК»
Протокол №41 от 29 июня 2012 г.

Годовой отчет ОАО АКБ «РОСБАНК» – 2011

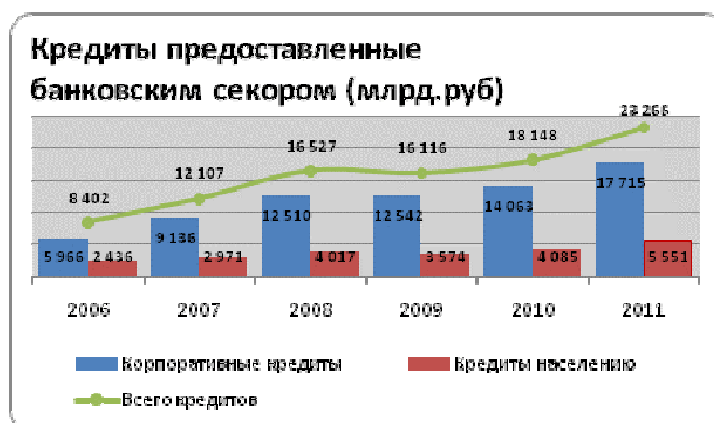
Содержание

Развитие банковского сектора в 2011 году	3
Росбанк – основные показатели развития	5
Основные направления деятельности	5
Международные рейтинги Банка	8
Увеличение уставного капитала Банка	9
Перспективы развития Банка	10
Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка	12
Финансовый отчет 2011	17
Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу	37
Краткие биографические сведения членов Совета директоров	38
Краткие биографические сведения членов Правления	48
Приложение №1. Сведения о системе корпоративного управления Банка и соблюдении им Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного ФСФР России	53
Приложение №2. Перечень совершенных Росбанком в 2011 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность	65

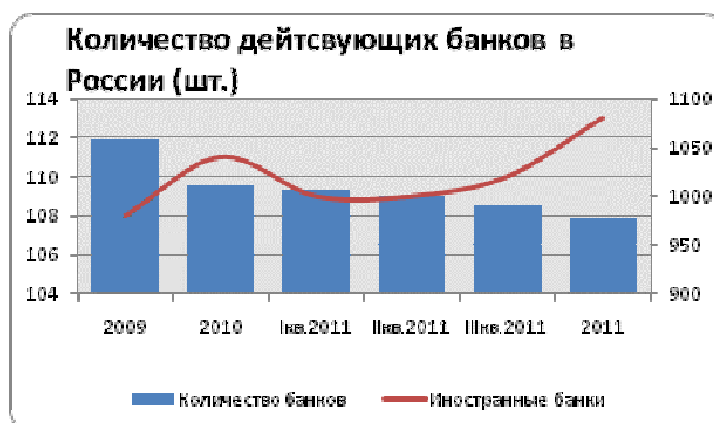
Развитие банковского сектора в 2011 году

В 2011 году в условиях сохранения темпов роста реальной экономики успешно развивалась банковская система. Наблюдался рост основных банковских показателей.

Совокупные активы банковского сектора в 2011 году выросли на 23,1% и составили 41 627,5 млрд. руб*. Продолжился рост кредитных портфелей российских банков, который составил 29,6% в годовом выражении. Прирост кредитования нефинансового (корпоративного) сектора в 2011 году составил 26,0%, в то время как совокупная задолженность населения перед кредитными организациями выросла на 35,9% против показателей 2010 года.



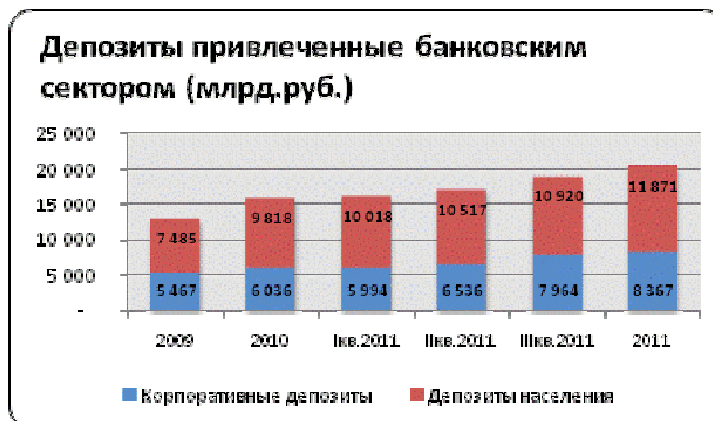
Наблюдался активный рост ипотечного кредитования (29,5 %), в то же время число банков предоставляющих услуги по жилищному кредитованию выросло на 27 единиц. Необходимо отметить, что общее число действующих организаций сократилось до 978 против 1012 годом ранее.



Наращивание кредитования сопровождалось некоторым улучшением качества кредитных портфелей, о чем может свидетельствовать сокращение доли просроченной задолженности до 3,9% против 4,7% годом ранее.

* Данные ЦБ РФ

Капитал банковского сектора в 2011 году увеличился на 10,8%. Ресурсная база кредитных организаций в 2011 расширялась за счет существенного притока средств клиентов (23,7% процента относительно аналогичного значения 2010 года). Депозиты юридических лиц выросли на 38,6%, средства организаций на расчетных и прочих счетах – на 9,9%. Вклады физических лиц выросли на 20,9%.



В пассивах банков доля средств, привлеченных от Банка России, составила 2,9%. Вырос объем привлеченных межбанковских кредитов на 21,4%. Соотношение заемных средств привлеченных от банков-резидентов (рост 25,1% в 2011 году) и банков – нерезидентов (рост 18,4% в 2011 году) сохраняется на приблизительно уровне пятьдесят на пятьдесят в общем объеме средств, привлеченных от других кредитных организаций. Кроме того, значительную часть средств кредитные организации привлекли за счет выпуска векселей и банковских акцептов (прирост на 7,8%).

Прибыль российской банковской системы в 2011 году (848,2 млрд. руб.) оказалась почти в полтора раза больше аналогичного показателя в 2010 году (573,4 млрд. руб.) и на 67% больше, чем в предкризисном 2007 году (508 млрд. руб.). Количество убыточных банков сократилось в 2011 году до 50 против 81 в 2010 году. Рентабельность активов и капитала банковского сектора на конец 2011 года составили 2,4% (против 1,9% в 2010 году) и 17,6% (против 12,5% в 2010 году) соответственно.

Темпы прироста основных показателей банковского сектора (%)		
	2011	2010
Активы	23,1	14,9
Собственные средства	10,8	2,4
Кредиты нефинансовым организациям	26,0	12,1
Кредиты физическим лицам	35,9	14,3
Средства, привлеченные от организаций	25,8	16,4
Вклады физических лиц	20,9	31,2

Источник: ЦБ РФ

Росбанк – основные показатели развития

Основные направления деятельности

2011 год стал для Росбанка годом консолидации и интеграции банковских активов Группы Societe Generale. Работая в непростых макроэкономических условиях, Росбанк проявил гибкость, способность к адаптации и стремление к успеху, что обеспечило отличные результаты и базу для будущего развития бизнеса. Благодаря ряду конкурентных преимуществ, таких как сильный бренд, обширная филиальная сеть, полный спектр банковских услуг для всех категорий клиентов, высококвалифицированная команда профессионалов и высокий запас финансовой прочности, Росбанк намерен и в будущем обеспечивать высокие темпы развития. Принадлежность к Группе Societe Generale поддерживает высокую степень его привлекательности и надежности в глазах клиентов, партнеров и инвесторов.

В первом квартале 2011 года банки DeltaCredit и Русфинанс стали дочерними структурами Росбанка, что позволяет банку перейти на качественно новый уровень с точки зрения коммерческой и операционной эффективности и занять лидирующие позиции на российском банковском рынке.

По итогам 2011 года Росбанк вошел в десятку крупнейших российских банков по размеру чистых активов (9 место) и по размеру чистой прибыли (9 место)*.

По результатам 2011 года Росбанк входит в пятерку самых прибыльных негосударственных российских банков.

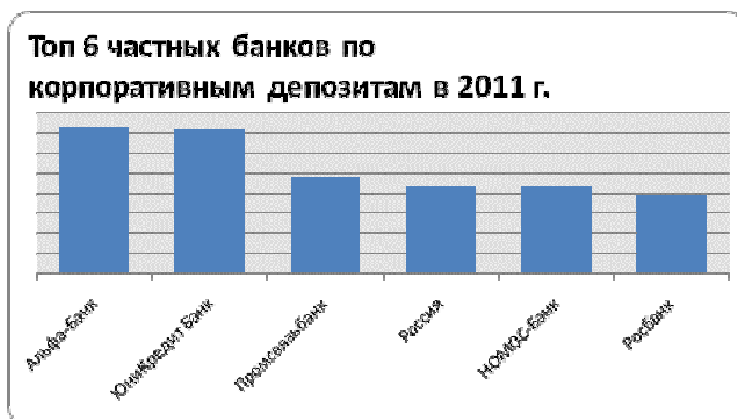


Источник: РБК Рейтинг

Банк занимает сильные позиции на рынке кредитования и привлечения средств корпоративных клиентов. По состоянию на конец 2011 года Росбанк находился на 6 месте по объему привлеченных средств юридических лиц среди частных банков и на 12 месте по размеру корпоративного кредитного портфеля в

* Данные Департамента финансовой коммуникации и связей с инвесторами ОАО АКБ «РОСБАНК»

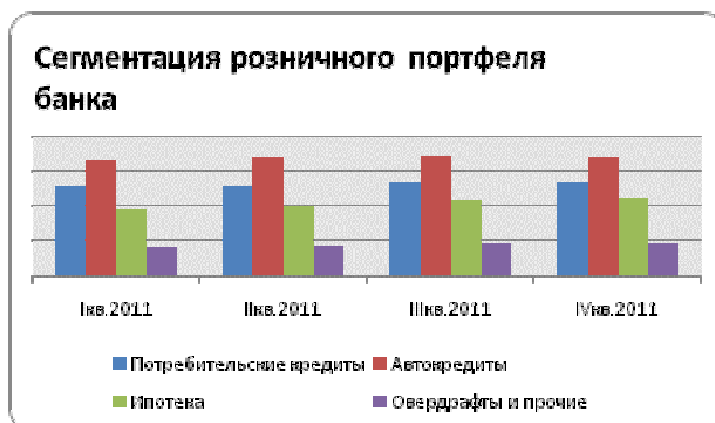
России. Особое внимание Банк уделяет поддержанию высокого качества кредитного портфеля.



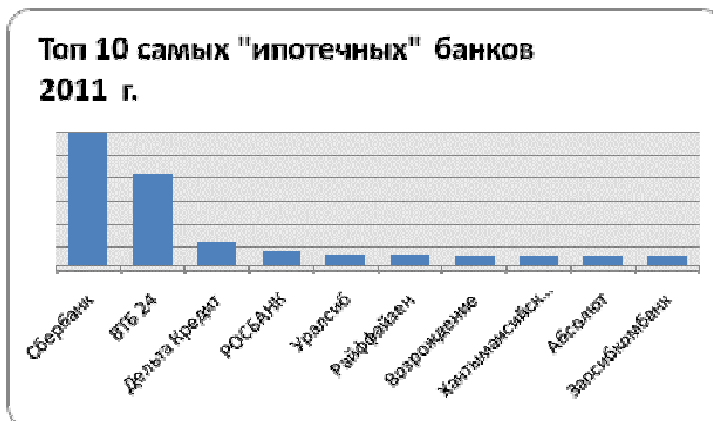
Банк предлагает широкий комплекс услуг в целях развития сегмента малого и среднего бизнеса. Наряду с традиционным кредитованием и расчетно-кассовым обслуживанием, Банк предлагает сберегательные продукты, банковские бизнес-карты, зарплатные проекты, лизинг и коммерческую ипотеку.

Одним из приоритетных направлений развития Банк считает розничный бизнес. По итогам 2011 года Росбанк занимает 3 место среди российских банков по объему розничного кредитного портфеля и 1 среди негосударственных банков.

Росбанк является безусловным лидером на рынке автокредитования. Объем выданных кредитов за 2011 год составил 87 826 млн. рублей, что на 18% превышает объем кредитов, выданных в предыдущем году.



Отдельным приоритетным направлением является развитие ипотечного кредитования. Росбанк с дочерним специализированным банком DeltaCredit является лидером на рынке ипотеки среди банков с частным капиталом и занимает 3 место среди российских банков, уступая Сбербанку и ВТБ24. Размер ипотечного портфеля на 1 января 2012 года составил 44,15 млрд. рублей. В целом же в 2011 году портфель вырос на 17% по сравнению с 2010 годом.



Активно развивается линейка депозитов для физических лиц. Вклады предлагаются в пакете с другими банковскими продуктами, что позволяет Банку не только сохранить доверие старых клиентов, но и привлечь новых вкладчиков.

Традиционным направлением деятельности Росбанка является обслуживание состоятельных клиентов. Банк поддерживает 10-процентную долю на рынке wealth management в России, подтверждая позицию одного из крупнейших игроков на рынке в данном сегменте.

Стратегической целью региональной политики Росбанка является присутствие на территории всех субъектов Российской Федерации. Росбанк занимает 4 место по масштабам региональной сети, имея на конец года около 700 точек обслуживания. В отчетном году реализация региональной политики Банка была направлена на укрупнение подразделений сети в целях оптимизации издержек.

Международные рейтинги Банка

В июле 2011 года международное рейтинговое агентство Moody's повысило краткосрочные и долгосрочные рейтинги депозитов Росбанка в иностранной и национальной валютах и рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств в национальной валюте с "Baa3/Prime-3" до "Baa2/Prime-2". Прогноз по всем рейтингам банка по долгосрочной шкале - "стабильный". Также был подтвержден рейтинг самостоятельной финансовой устойчивости банка (РФУБ) на уровне "D". В условиях новой волны мирового финансового кризиса в декабре 2011 года краткосрочные и долгосрочные рейтинги депозитов банка в иностранной и национальной валютах и рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств в национальной валюте были помещены "на пересмотр" с возможностью последующего понижения рейтингов.

В июне 2011 года международное агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной валюте на уровне "BBB+" с "Позитивным" прогнозом. В то же время агентство поместило индивидуальный рейтинг банка в список "Rating Watch" "Позитивный". Долгосрочный РДЭ в национальной валюте подтвержден на уровне "BBB+", прогноз "позитивный"; краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне "F2"; рейтинг поддержки подтвержден на уровне "2"; индивидуальный рейтинг "D" помещен в список "Rating Watch" "позитивный"; национальный долгосрочный рейтинг подтвержден на уровне "AAA(rus)", прогноз "стабильный".

В ноябре 2011 года рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг банка на уровне "BB+" и краткосрочный рейтинг на уровне "B", а в декабре 2011 года, прогноз был изменен на "Позитивный". Долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги банка были подтверждены на уровне (BB+/B). Рейтинг по национальной шкале также остался без изменений (ruAA+).

Увеличение уставного капитала Банка

В рамках процесса объединения с Банком Сосьете Женераль Восток (BSGV) в июне 2011 года Росбанк завершил размещение допэмиссии акций, увеличив уставный капитал на 3,076 млрд. рублей.

До увеличения, согласно уставу, уставный капитал Росбанка составлял 12,438 млрд. рублей и был разделен на 1,244 млрд. обыкновенных акций номиналом 10 рублей. Таким образом, по итогам размещения дополнительной эмиссии капитал кредитной организации увеличился на 24,7%.

Банк разместил 307,571 млн. ценных бумаг номиналом 10 рублей. Ценные бумаги дополнительного выпуска размещены путем конвертации в них 1,293 трлн. обыкновенных акций BSGV номинальной стоимостью 0,01 рубля. Таким образом, 4,2 тыс. обыкновенных акций BSGV номиналом 0,01 рубля конвертировались в одну дополнительную обыкновенную акцию Росбанка номинальной стоимостью 10 рублей.

Государственный регистрационный номер выпуска - 10102272B011D от 15 июня 2011 года.

Перспективы развития Банка

Стратегия развития объединенного Росбанка формируется в соответствии с планом Группы Societe Generale «Амбиции 2015». На ближайшие годы перед Банком поставлена задача повысить коммерческую и операционную эффективность и сделать бизнес более клиентоориентированным. Для этого разработан комплекс мер по оптимизации его деятельности, включающий совершенствование управленческой и организационной структуры, реорганизацию сети, внедрение новых технологий, повышение квалификации персонала.

Реорганизация сети направлена на снижение административной нагрузки, повышение эффективности ее работы за счет передачи части функций на уровень укрупненных филиалов, ориентацию подразделений на продажу продуктов и услуг. В результате реорганизации будет создано 12 филиалов с расширением их зоны ответственности и объема решаемых задач. Каждый филиал будет курировать около семи бизнес-территорий. В перспективе Банк планирует наращивать присутствие в городах-миллионниках.

В 2011 году в Банке был успешно осуществлен переход на единую информационно-банковскую платформу. Это позволило объединенной сети перейти на работу в общем IT-пространстве, начать поэтапное внедрение продуктов из универсального продуктового каталога и обеспечить единое сервисное обслуживание всех клиентов. Этап, следующий за IT-миграцией, – введение контроля за работой единой сети и эффективностью каждого подразделения.

В соответствии с планами Societe Generale в России, в ближайшие годы Банк будет продолжать активно развивать розничный бизнес, в том числе за счет использования синергетических преимуществ. В результате объединения Росбанка и BSGV была создана универсальная финансовая структура, которая предоставляет полный набор продуктов и услуг для всех категорий клиентов и сегментов бизнеса. В 2012 году рост розничного кредитного портфеля запланирован на уровне 25%, рост депозитного портфеля – на уровне 20%. В дальнейшем Банк будет активно развивать все розничные направления. К 2015 году Росбанк планирует увеличить долю на рынке ипотеки до 10%, на рынке автокредитования – до 12%. Кроме того, в планах – дальнейшее увеличение числа продуктов на одного активного клиента до 7 (сейчас в среднем – 4).

Наряду с розничным направлением в Банке активно развивается корпоративный бизнес. К 2015 году запланировано увеличение количества розничных клиентов – до 4 млн. и корпоративных клиентов – до 100 тыс. В соответствии с планами Банка, в 2012 году рост корпоративного кредитного портфеля должен составить не менее 15%. В результате объединения клиенты корпоративного блока получают доступ к широкому спектру услуг для ведения бизнеса на международных рынках в рамках мировой банковской сети Societe

Generale. Благодаря сотрудничеству с Societe Generale в Росбанке ведется активная работа по модернизации формата инвестиционно-банковской деятельности. В 2011 году в Банке было создано совместное предприятие с блоком корпоративного и инвестиционного обслуживания Societe Generale (SG CIB). Новая структура (Corporate Markets and Investment Banking) позволит Росбанку усилить свои позиции и стать ключевым игроком на российском рынке инвестиционно-банковских услуг. К 2015 году Росбанк должен войти в первую пятерку на рынке деривативов. Также Банк будет активно работать над предложением дополнительных продуктов и услуг, которые относятся, например, к документарным операциям и управлению наличными средствами.

Положительная динамика отмечается в работе Банка с компаниями малого и среднего бизнеса. В 2011 году Росбанк увеличил свой портфель кредитов сектору МСБ на 41%. Все подразделения сети примерно в равных пропорциях наращивают продажи, и кредитный портфель малого бизнеса последовательно растет темпами, превышающими рыночные. Прирост кредитного портфеля по МСБ в 2012 году запланирован на уровне 45%.

В рамках реализации плана «Амбиции 2015» Росбанк уделяет большое внимание вопросам подготовки и повышения квалификации сотрудников. В Банке внедряется система региональных учебных центров. Задача центров – дать возможность работающим сотрудникам развиваться, повышать квалификацию, переходить в другие подразделения Группы. Запланировано открыть 7 тренинг-центров. Они будут оснащены полностью оборудованными классами и учебными отделениями. Первые центры уже открыты в Москве, Санкт-Петербурге, Владивостоке и Ростове-на-Дону.

Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка

Росбанк уделяет особое внимание риск-менеджменту. Концентрация рисков Банка в значительной степени повторяет структурную ориентированность его активов. Основными рисками, принимаемыми на себя Банком являются:

- кредитный риск по кредитным и приравненным к ним сделкам;
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- рыночный риск (операции с ценными бумагами, инструментами денежного и валютного рынков);
- операционные риски, связанные с внутрибанковскими процедурами и информационными технологиями;
- комплаенс риск.

Существенная доля совокупного риска приходится на кредитные операции. Банк придерживается консервативного подхода к оценке кредитного риска и уделяет особое внимание адекватности формирования резервов по принимаемым на себя кредитным рискам.

В 2011 году Росбанк осуществил переход на систему оценки кредитных рисков в соответствии с принципами Группы Societe Generale, которая основана на современных технологиях риск-менеджмента, опирается на опыт группы в различных странах и включает в себя:

- независимость подразделений рисков от бизнес-подразделений и их вовлечение в процесс принятия решений по всем сделкам, несущим кредитный риск, а также анализ и контроль диверсификации рисков по различным отраслям, регионам, заемщикам и группам заемщиков;
- внутреннюю систему рейтингования, на основе которой осуществляется оценка вероятности дефолта заемщиков в соответствии с принципами Базель II;
- принцип существования подразделения PCRU (Главное Ответственное Клиентское Подразделение), ответственного за эффективное управление консолидированными кредитными рисками на уровне Группы Societe Generale по каждому клиенту.

Сформированная в Росбанке система управления кредитным риском по корпоративному кредитному портфелю направлена на минимизацию кредитного риска по сделкам корпоративного кредитования и включает следующие основные направления:

- поддержание 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;
- использование централизованной системы принятия решений о заключении Банком сделок корпоративного кредитования, несущих кредитный риск: решения по кредитным рискам принимаются коллегиальными органами ОАО АКБ «РОСБАНК» или уполномоченными должностными лицами в пределах установленных лимитов ответственности;
- 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.

Росбанк уделяет особое внимание индивидуальному подходу к каждому проекту и заемщику, оценке финансового состояния клиентов, анализу технико-экономического обоснования проектов, оценке внешних рисков по проекту, обеспечения. Действующая система оценки кредитных заявок позволяет отобрать для целей кредитования проекты и заемщиков, отвечающих требованиям Банка по уровню кредитного риска и характеризующихся хорошей кредитоспособностью.

В 2011 году Росбанк предпринимал действия по смягчению кредитного риска в корпоративном секторе кредитования, основные из которых сводятся к следующему:

- регулярный мониторинг текущего финансового состояния и платежеспособности заемщиков – корпоративных клиентов Банка;
- мониторинг наличия, сохранности и переоценки предоставленного обеспечения по ссудам с точки зрения покрытия кредитных рисков Банка (в том числе путем проведения инспекций, привлечения независимых оценщиков);
- реструктуризация ссудной задолженности заемщиков – корпоративных клиентов Банка, испытывающих временные финансовые затруднения в связи с последствиями финансового кризиса, в отношении которых Банком получена положительная оценка прогноза по восстановлению их нормальной финансово-хозяйственной деятельности в обозримой перспективе;
- работа с проблемными активами.

Проведенные Росбанком в 2011 году мероприятия по совершенствованию системы управления кредитным риском позволили сохранить жесткий контроль над качеством корпоративного кредитного портфеля и обеспечить приемлемый уровень надежности кредитных вложений. В настоящий момент в Росбанке сформирован хорошо диверсифицированный с точки зрения отраслевой, валютной и срочной структуры корпоративный кредитный портфель.

В 2011 году реализована кредитная политика, направленная на жесткий контроль качества сформированного кредитного портфеля в сегменте среднего бизнеса, включая постоянный контроль со стороны головного офиса мероприятий по мониторингу в подразделениях сети.

Процесс финансирования клиентов – субъектов микросегмента и малого бизнеса реализуется Банком с позиции минимизации кредитных рисков, принимая во внимание массовый характер продукта. В рамках реализации данной стратегии в 2011 году политика кредитования малого бизнеса в Росбанке была полностью пересмотрена и приведена в соответствие общим стандартом Группы Societe Generale. Таким образом, в настоящее время внедрена комплексная система оценки кредитного риска:

- разработан четкий перечень требований к заемщику, позволяющий стандартизировать профиль клиента для возможности оперативного принятия решений;
- оценка кредитного риска и возможности финансирования клиентов, не соответствующих стандартному профилю, но представляющих потенциальный интерес для Банка, производится индивидуально в рамках лимитов персональных полномочий;
- предоставление персональных лимитов для принятия решений по сделкам и последующее управление данными лимитами на основании регулярного анализа качества принимаемых решений.

Основными мероприятиями 2011 года в сфере управления кредитными рисками по розничному кредитному портфелю стали реализация политики совместного принятия решений по розничным кредитным сделкам представителями бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за осуществление контроля над розничными кредитными рисками; осуществление регулярного мониторинга качества, как сформированного розничного кредитного портфеля, так и качества вновь выдаваемых кредитов в разрезе различных показателей, регионов, клиентских сегментов, кредитных продуктов и т.д. на основе построения системы регулярной управленческой отчетности на централизованном и децентрализованном уровнях и проведение оперативных мероприятий по улучшению качества кредитного портфеля.

Немаловажным событием в сфере контроля кредитного риска и управления доходностью розничных кредитных операций стало построение, внедрение и

использование новой системы ценообразования на розничные кредитные продукты на основе фактически сложившейся стоимости риска по каждому из продуктов и клиентских риск-сегментов, позволяющей адекватно устанавливать процентные ставки на основе оценки возможных потерь активов и недополучения доходов.

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 расчетов.

Действующая в Банке система оценки/мониторинга кредитных рисков, консервативная лимитная политика, а также многоуровневая система контроля соблюдения установленных лимитов, в значительной степени уменьшают возможность реализации кредитного риска в части операций с финансовыми учреждениями.

В Банке действует система управления рыночным риском, включающая процедуры расчета, установления и контроля лимитов, ограничивающих подверженность риску и предусматривающая ежедневные анализ, контроль и отчетность о рисках и исполнении лимитов, направляемую руководству Банка, а также курирующим подразделениям Группы Societe Generale.

В соответствии со стандартами группы оценка риска, переоценка позиций и контроль лимитов осуществляются независимо от бизнес-подразделений.

Регулярная отчетность по рискам включает расчет возможных потерь по методологии Value-at-Risk (VaR), сценарный анализ риска и стресс-тестирование открытых позиций Банка как на фондовом, так и на валютном рынке. С целью обеспечения достоверности оценок риска проводится регулярное тестирование моделей и алгоритмов расчета риска по историческим рыночным данным и финансовым результатам торговых операций Банка.

Одной из важнейших задач в рамках управления рыночным риском в 2011 году было совершенствование методов оценки, анализа, контроля и прочих процедур управления рыночным риском в соответствии со стандартами Группы Societe Generale. Так, в прошедшем году в соответствии с требованиями мажоритарного акционера были внедрены системы стресс-тестирования позиций Банка, на чувствительность к изменению таких риск-факторов как: изменение доходности базовой процентной кривой и изменение кредитного спреда долгового инструмента по отношению к базовой кривой.

Лимиты регулярно пересматриваются Комитетом по управлению риском, ликвидностью и ценообразованием и утверждаются Правлением Банка при взаимодействии с курирующим подразделением Societe Generale.

Финансовый отчет 2011

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ И ГОДОВОЙ ПУБЛИКУЕМОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД

АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»

Место нахождения: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5.

Тел.: +7 (495) 787 0600.

Свидетельство о членстве в Некоммерческом партнерстве «Аудиторская Палата России» от 20 мая 2009 года № 3026.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, № 1027700425444. Выдано 13 ноября 2002 года межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Свидетельство о государственной регистрации Закрытого акционерного общества «Делойт и Туш СНГ» № 018.482. Выдано Московской регистрационной палатой 30 октября 1992 года.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РОСБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) – ОАО АКБ «РОСБАНК»

Место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.11.

Свидетельство о государственной регистрации № 1027739460737 выдано Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по г. Москве 25 октября 2002 года.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету Директоров Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) (далее «Банк»)

Мы провели аудит прилагаемого Годового отчета и годовой публикуемой консолидированной отчетности Банка за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно (далее – «Отчетность»).

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Годовой отчет Банка состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2012 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Пояснительной записки.

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», Годовая публикуемая консолидированная отчетность Банка состоит из:

- Консолидированного балансового отчета на 1 января 2012 года;
- Консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2011 год;
- Сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2012 года.

Ответственность аудируемого лица за Отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной Отчетности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Отчетности, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»; федеральными стандартами аудиторской деятельности, а также внутрифирменными стандартами. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность Отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления Отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности Отчетности.

Мнение

По нашему мнению:

- (а) Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2011 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2011 года в соответствии требованиями законодательства Российской Федерации

Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

- (б) Годовая публикуемая консолидированная отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение на 31 декабря 2011 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно, сведения о составе участников банковской группы, уровень достаточности собственных средств, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2011 года в соответствии требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годовой публикуемой консолидированной отчетности.

Прочие сведения

Как указано в п. 3.1. Пояснительной записки к Годовому отчету, Банком принято решение не публиковать Пояснительную записку к Годовому отчету в составе Годового отчета за 2011 год. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение предоставлено в отношении полного комплекта Годового отчета и должно рассматриваться совместно с полным комплектом Годового отчета, включающим Пояснительную записку.

Мы также отмечаем, что по причине наличия в российском коммерческом, и в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить собственное суждение

по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении определенных операций налогоплательщика, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Партнер

Пономаренко Екатерина Владимировна,

Квалификационный аттестат аудитора

№ 01-000190 от 28 ноября 2011 года

Доверенность без номера

от 29 марта 2010 года сроком на 3 года

11 мая 2012 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	17522116	1027739460737	2272	044525256

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2012 года

Кредитной организации Акционерный
Коммерческий Банк "РОСБАНК"
(открытое акционерное общество) - ОАО
АКБ "РОСБАНК"
(полное фирменное и сокращенное
фирменное наименование)
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Маши
Порываевой, 11

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	23,045,220	16,602,207
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	26,409,301	18,042,558
2.1	Обязательные резервы	6,065,005	5,822,561
3	Средства в кредитных организациях	4,744,504	38,590,321
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,064,786	7,328,827
5	Чистая ссудная задолженность	427,507,317	289,802,094
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82,992,760	38,433,417
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	41,008,600	4,246,200
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13,757,170	12,071,158
9	Прочие активы	13,935,638	10,111,194
10	Всего активов	599,456,696	430,981,776
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	9,000,000	0
12	Средства кредитных организаций	105,906,621	43,753,362
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	350,060,543	283,557,379
13.1	Вклады физических лиц	133,944,022	121,261,058
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	320,528
15	Выпущенные долговые обязательства	38,253,247	25,879,779
16	Прочие обязательства	8,465,844	5,792,111
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с	1,363,381	241,827

	резидентами офшорных зон		
18	Всего обязательств	513,049,636	359,544,986
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	15,514,019	12,438,304
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	58,089,633	62,490,375
22	Резервный фонд	621,915	510,793
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	172,849	286,929
24	Переоценка основных средств	3	8
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4,730,542	2,933,249
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7,278,099	-7,222,868
27	Всего источников собственных средств	86,407,060	71,436,790
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	185,649,986	80,765,716
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	34,250,872	20,537,856
30	Условные обязательства некредитного характера	1,153,384	0

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	17522116	1027739460737	2272	044525256

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2011 год

Кредитной организации Акционерный
Коммерческий Банк "РОСБАНК"
(открытое акционерное общество) - ОАО
АКБ "РОСБАНК"
(полное фирменное и сокращенное
фирменное наименование)
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Маши
Порываевой, 11

Код формы по ОКУД 0409807

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	51,312,638	42,940,556
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1,712,968	1,047,132
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	46,545,732	40,670,388
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	3,053,938	1,223,036
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	18,660,627	21,142,640
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3,411,382	2,982,943
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	13,460,396	15,790,715
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1,788,849	2,368,982
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	32,652,011	21,797,916
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4,754,461	-13,804,399
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-241,518	-938,995
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	37,406,472	7,993,517
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-76,363	74,112
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1,133,655	474,139
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	163,908	466,459

10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	927,371	-29,664
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	514,130	159,723
12	Комиссионные доходы	6,010,051	4,187,028
13	Комиссионные расходы	2,967,326	2,280,974
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	177,100	-24,964
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-40,042	439,391
17	Прочие операционные доходы	4,901,572	4,368,839
18	Чистые доходы (расходы)	48,150,528	15,827,606
19	Операционные расходы	39,416,540	22,210,285
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	8,733,988	-6,382,679
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1,455,889	840,189
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	7,278,099	-7,222,868
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7,278,099	-7,222,868

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	17522116	1027739460737	2272	044525256

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ
АКТИВОВ**

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации Акционерный Коммерческий
Банк "РОСБАНК"
(открытое акционерное общество) - ОАО АКБ
"РОСБАНК"
(полное фирменное и сокращенное фирменное
наименование)
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Маши
Порываевой, 11

Код формы по
ОКУД 0409808

Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	85,203,621	-19,952,133	65,251,488
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	12,438,304	3,075,715	15,514,019
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	12,438,304	3,075,715	15,514,019
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	62,490,375	-4,400,742	58,089,633
1.4	Резервный фонд кредитной организации	510,793	111,122	621,915
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-4,476,807	15,184,372	10,707,565
1.5.1	прошлых лет	2,933,249	1,797,293	4,730,542
1.5.2	отчетного года	-7,410,056	13,387,079	5,977,023
1.6	Нематериальные активы	200,816	218,161	418,977
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	18,687,973	3,057,961	21,745,934
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	24.2	X	12.1

4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	51,066,693	6,901,061	57,967,754
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	44,967,076	7,539,507	52,506,583
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5,857,790	-1,348,249	4,509,541
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	241,797	709,803	951,600
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	30	0	30

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,

ссудной и приравненной к ней задолженности

в отчетном периоде (тыс. руб.), всего

72,036,423, в том числе вследствие:

1.1 выдачи новых ссуд 10,867,882;

1.2 изменения качества ссуд 31,282,430;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению

к рублю, установленного Банком России

4,824,537;

1.4. иных причин 25,061,574;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,

ссудной и приравненной к ней задолженности

в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 64,496,916,

в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 107,628;

2.2. погашения ссуд 19,003,286;

2.3. изменения качества ссуд 32,020,847;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению

к рублю, установленного Банком России

3,508,303;

2.5. иных причин 9,856,852.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственной регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286565000	17522116	1027739460737	2272	044525256

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий
Банк "РОСБАНК"
(открытое акционерное общество) - ОАО АКБ
"РОСБАНК"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 107078, г. Москва,
ул. Маши Порываевой, 11

Код формы по
ОКУД 0409813

Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	12.1		24.2	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	-	-		-	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	57.5		68.7	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	58.9		77.1	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	107.5		74.4	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	18.3	Максимальное	22.3
			Минимальное	14.8	Минимальное	9.9
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	147.1		46.5	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.0	

9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.8	0.6
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.1	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	-	-
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	-	-	-
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	-	-	-
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	-	-	-
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	-	-	-
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-	-	-
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	-	-	-

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	17522116	1027739460737	2272	044525256

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2011 год

(отчетный год)

Кредитной организации Акционерный
Коммерческий Банк "РОСБАНК"
(открытое акционерное общество) - ОАО АКБ
"РОСБАНК"
(полное фирменное и сокращенное
фирменное наименование)
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Маши
Порываевой, 11

Код формы по ОКУД
0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период *	Денежные потоки за предыдущий отчетный период *
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1,606,272	-1,102,067
1.1.1	Проценты полученные	49,525,281	40,758,214
1.1.2	Проценты уплаченные	-18,427,231	-26,218,401
1.1.3	Комиссии полученные	7,204,963	3,535,326
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2,967,326	-2,280,974
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	339,993	73,304
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	163,908	466,459
1.1.8	Прочие операционные доходы	2,783,502	2,934,883
1.1.9	Операционные расходы	-35,399,107	-19,977,558
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-1,617,711	-393,320
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-17,697,351	-51,713,260
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1,557,758	2,434,096
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или	515,984	-3,055,819

	убыток		
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-26,591,140	-181,457
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-277,172	-483,892
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	9,000,000	-15,960,000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-6,983,502	-4,467,013
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-5,696,686	-39,048,717
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-320,528	320,528
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	11,782,411	7,806,131
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-684,476	922,883
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-16,091,079	-52,815,327
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	X	X
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-60,718,876	-35,561,003
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	23,431,731	5,697,594
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	-48,812
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	9,431,107
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1,433,382	-994,911
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1,445	37,929
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-38,721,972	-21,438,096
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	X	X
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	35,320,251	42,460,308
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	677,298
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	35,320,251	43,137,606
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	214,133	-50,421
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-19,278,667	-31,166,238
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	67,412,525	98,578,763
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	48,133,858	67,412,525

*При составлении Отчета о движении денежных средств была произведена перегруппировка статей, вызванная необходимостью адаптации алгоритма составления данной отчетности. Коррекции алгоритма произведены Банком исходя из экономического содержания показателей, включаемых в данный отчет. С целью обеспечения сопоставимости показателей соответствующей коррекции подвергнуты также данные о движении денежных средств за 2010 год.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	17522116	1027739460737	2272	044525256

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

на 1 января 2012 года

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации ОАО АКБ "РОСБАНК"
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 11

Код формы по
ОКУД 0409802

Годовая
тыс. руб.

<i>Номер строки</i>	<i>Статьи консолидированного балансового отчета</i>	<i>Данные на отчетную дату</i>	<i>Данные за соответствующий период прошлого года</i>
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	26,425,015	17,454,862
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	36,913,972	21,944,418
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	33,805,680	21,194,934
2.1.1	Обязательные резервы	6,328,761	5,822,571
3	Средства в кредитных организациях	691,834	42,053,949
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,505,986	7,459,646
5	Чистая ссудная задолженность	569,082,358	295,114,296
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42,081,456	34,818,915
7	Инвестиции в зависимые организации	0	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	137,239	0
9	Положительная деловая репутация	6,283,105	87,802
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23,160,821	14,970,095
11	Прочие активы	20,394,221	11,872,593
12	Всего активов	731,676,007	445,776,576
	II. ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	12,000,000	0
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	12,000,000	0
14	Средства кредитных организаций	174,774,378	46,222,072
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	366,199,772	289,415,122
15.1	Вклады физических лиц	138,647,564	124,181,595

16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	320,528
17	Выпущенные долговые обязательства	60,709,193	27,064,316
18	Прочие обязательства	17,329,179	8,038,028
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1,012,589	282,402
20	Всего обязательств	632,025,111	371,342,468
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
21	Средства акционеров (участников)	15,514,019	12,438,304
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
23	Эмиссионный доход	58,089,633	62,490,375
24	Резервный фонд	878,629	531,057
25	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	179,298	286,929
26	Переоценка основных средств	189,207	34,794
27	Переоценка активов и обязательств участников группы-нерезидентов	-617,085	160,705
28	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	10,662,137	6,515,601
29	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	14,755,380	-8,023,516
30	Доля малых акционеров (участников)	-322	-141
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	-456	-182
30.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	134	41
31	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)	99,650,896	74,434,108
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
32	Безотзывные обязательства	185,861,731	84,239,818
33	Выданные гарантии и поручительства	35,526,247	18,545,432

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286565000	17522116	1027739460737	2272	044525256

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О
ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за 2011 год**

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации ОАО АКБ "РОСБАНК"
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 11

Код формы по
ОКУД 0409803

Годовая
тыс. руб.

<i>Номер строки</i>	<i>Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках</i>	<i>Данные на отчетную дату</i>	<i>Данные за соответствующий период прошлого года</i>
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	79,221,344	39,853,062
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1,396,866	358,351
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	71,487,792	38,003,932
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	3,217,024	17,065
1.4	От вложений в ценные бумаги	3,119,662	1,473,714
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	27,284,565	21,612,999
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	9,583,634	2,351,378
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	14,764,079	16,304,827
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2,936,852	2,956,794
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	51,936,779	18,240,063
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6,212,485	-15,816,067
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-448,567	-1,311,574
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	58,149,264	2,423,996
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,876	143,806
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1,088,511	294,765
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-11,796	4,333
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	278,920	588,054
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	987,437	-107,731
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной	-49,776	-79,166

	валюты участников группы - нерезидентов		
11	Доходы от участия в уставном капитале других юридических лиц	515,579	81,126
12	Комиссионные доходы	8,535,613	10,395,592
13	Комиссионные расходы	4,342,263	2,163,045
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1,606,802	-88,221
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-306,458	-2,569
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1,409,697	1,392,697
17	Прочие операционные доходы	6,935,266	8,438,518
18	Чистые доходы (расходы)	72,045,054	21,401,321
19	Операционные расходы	53,633,286	28,293,814
20	Чистые доходы участников группы, не являющихся кредитными организациями, от нефинансовой деятельности	0	0
21	Прибыль (убыток) до налогообложения	18,411,768	-6,892,493
22	Начисленные (уплаченные) налоги	3,656,254	1,130,982
23	Прибыль (убыток) после налогообложения	14,755,514	-8,023,475
24	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
24.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
24.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
25	Доля прибыли (убытка) зависимых организаций после налогообложения	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	14,755,514	-8,023,475
26.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) группе	14,755,380	-8,023,516
26.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	134	41

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	17522116	1027739460737	2272	044525256

**СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ
БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ)
ГРУППЫ,
УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ
СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ
СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА
ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ**

по состоянию на 1 января 2012 года

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации ОАО АКБ "РОСБАНК"
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой,
11

Код формы по
ОКУД 0409812

Годовая

<i>Номер строки</i>	<i>Наименование статьи</i>	<i>Данные за отчетный период</i>	<i>Данные за соответствующий период прошлого года</i>
1	2	3	4
1	<i>Состав участников банковской (консолидированной) группы:</i>		
1.1	<u>ОАО АКБ "РОСБАНК"</u> (наименование участника группы)		
1.2	<u>ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.3	<u>ROSBANK International Finance B.V.</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.4	<u>ROSINVEST S.A.</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	99.97	99.97
1.5	<u>Закрытое Акционерное Общество Коммерческий Банк "РОСБАНК-ВОЛГА"</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.6	<u>Закрытое акционерное общество "Долговой центр Росбанка"</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.7	<u>ООО "Процессинговая компания "НИКЕЛЬ"</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.8	<u>ООО "Трапезная"</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.9	<u>Открытое акционерное общество "Капитал и Здание"</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00

1.10	<u>Общество с ограниченной ответственностью "Арт Хайзер"</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.11	<u>Общество с ограниченной ответственностью "Петровский дом-XXI век"</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.12	<u>Закрытое акционерное общество "ТОР-Сервис"</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.13	<u>Общество с ограниченной ответственностью "ПМД Сервис"</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.14	<u>Общество с ограниченной ответственностью Торговый Дом "Дружба-Универсал"</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.15	<u>Общество с ограниченной ответственностью "АВТО"</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.16	<u>Небанковская кредитная организация "ИНКАХРАН" (открытое акционерное общество)</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.17	<u>Общество с ограниченной ответственностью "РБ Секьюритиз"</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.18	<u>Общество с ограниченной ответственностью "ИНКАХРАН-ХОЛДИНГ"</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.19	<u>Общество с ограниченной ответственностью "ИНКАХРАН-ЦЕНТР"</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.20	<u>Общество с ограниченной ответственностью "ИНКАХРАН-СЕРВИС"</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	99.60	99.60
1.21	<u>Общество с ограниченной ответственностью "РБС-авто"</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.22	<u>Банк "Поволжское Общество Взаимного Кредита" (открытое акционерное общество)</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	0.00	97.84
1.23	<u>Общество с ограниченной ответственностью "Реал Профит"</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.24	<u>Небанковская кредитная организация "Объединенная расчетная система" (открытое акционерное общество)</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.25	<u>Общество с ограниченной ответственностью "ИНТЕРГРУП"</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.26	<u>Общество с ограниченной ответственностью "НОВА-ФОРМ"</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.27	<u>Закрытое акционерное общество "Коммерческий банк ДельтаКредит"</u>	100.00	0.00

	(наименование участника группы) (процент акций (долей))		
1.28	<u>Общество с ограниченной ответственностью "РУСФИНАНС"</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	0.00
1.29	<u>Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк"</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	0.00
1.30	<u>Общество с ограниченной ответственностью "Столичный Экспресс"</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	0.00
1.31	<u>Общество с ограниченной ответственностью "РБ Лизинг"</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	0.00
1.32	<u>Общество с ограниченной ответственностью "БСЖВ Лизинг"</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	0.00
1.33	<u>Общество с ограниченной ответственностью "РБ Факторинг"</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	0.00
1.34	<u>Закрытое акционерное общество "Телсиком"</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	0.00
1.35	<u>Общество с ограниченной ответственностью "Агентство по возврату долгов"</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	0.00
1.36	<u>BELROSBANK</u> (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
2	<i>Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов</i>		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	115,371,287	91,949,736
2.2	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент	10.0	10.0
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	22.2	25.0
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	80,889,754	49,621,801

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Основному управленческому персоналу были произведены выплаты следующих видов вознаграждений:

- Краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и другие платежи в пользу основного управленческого персонала) – 312 млн. рублей (за 2010 год – 244 млн. рублей);
- Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения) – 39,8 млн. рублей (за 2010 год долгосрочные вознаграждения не устанавливались).

Отложенная часть бонуса основному управленческому персоналу за 2011 год может быть выплачена в течение последующих четырех лет. Размер итоговой суммы к выплате зависит от ставки рефинансирования Банка России и показателей долгосрочной эффективности работы Банка.

Краткие биографические сведения членов Совета директоров*

1. Гилман Мартин Грант

Год рождения: 1948

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: London School of Economics

Год окончания: 1981

Ученая степень: Ph.D по экономике

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
01.09.06	Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики» (НИУ ВШЭ)	Директор
01.09.05	Факультет экономики Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики» (НИУ ВШЭ)	Профессор

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

Других должностей, кроме занимаемых в настоящее время, за последние 5 лет не занимал.

2. Голубков Владимир Юрьевич

Год рождения: 1966

Сведения об образовании: высшее

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
13.10.11	Закрытое акционерное общество "Акционерный коммерческий Банк "БЕЛРОСБАНК"	Председатель Совета директоров
05.03.11	Общество с ограниченной ответственностью	Член Совета директоров

	«Русфинанс Банк»	
03.09.09	ROSBANK (Switzerland) S.A., en liquidation	Председатель Совета директоров
19.02.09	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
10.09.08	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
23.09.11	13.10.11	Закрытое акционерное общество "Акционерный коммерческий Банк "БЕЛПРОСБАНК"	Член Совета директоров
30.10.08	03.09.09	ROSBANK (Switzerland) S.A., en liquidation	Заместитель Председателя Совета директоров
01.10.04	03.10.07	VISA по Центральной и Восточной Европе, Ближнему Востоку и Африке (CEMEA)	Член Совета директоров
07.07.04	29.09.08	Открытое акционерное общество Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН»	Председатель Совета директоров
04.03.03	10.09.08	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Первый заместитель Председателя Правления
07.06.02	17.11.09	Небанковская кредитная организация «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью)	Председатель Совета директоров
09.04.02	25.07.09	Ассоциация российских банков – членов Visa International	Член Совета директоров
29.12.01	29.07.08	Закрытое акционерное общество «Компания объединенных кредитных карточек»	Президент (по совместительству)
29.12.01	29.04.09	Закрытое акционерное общество «Компания объединенных кредитных карточек»	Председатель Совета директоров
04.09.00	30.04.09	Общество с ограниченной ответственностью «Таможенная карта»	Член Совета директоров

3. Горшков Георгий Вячеславович

Год рождения: 1975

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Академия народного хозяйства при Правительстве РФ

Год окончания: 1997

Квалификация: менеджер

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

с	организация	должность
1	2	3
31.03.11	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
15.12.10	ООО СК «ВТБ Страхование»	Член Совета директоров
30.04.10	ООО НПФ «ВТБ Пенсионный фонд»	Член Совета Фонда
26.02.09	ООО «ВТБ Пенсионный администратор»	Член Совета директоров
30.04.08	ООО «Мультикарта»	Член Совета директоров

19.03.08	Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)	Член Правления, Директор Департамента розничного бизнеса
----------	---	--

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
12.11.07	19.03.08	Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)	Старший вице-президент, Директор Департамента розничного бизнеса
09.10.07	12.11.07	Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)	Советник Президента – Председателя Правления
15.03.07	05.10.07	Закрытое акционерное общество «Банк Русский Стандарт»	Директор Департамента по развитию карт Русский Стандарт – Старший Вице- Президент
11.05.04	15.03.07	Закрытое акционерное общество «Банк Русский Стандарт»	Директор Департамента маркетинга – Старший Вице-Президент

4. Жакмин Арно

Год рождения: 1967

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Политехническая школа (Франция),

Национальный институт мостов и дорог (Франция)

Год окончания: нет данных

Квалификация: нет данных

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

с	организация	должность
1	2	3
07.11.11	GENEVAL	Генеральный директор
20.10.11	GENEFINANCE	Генеральный директор
28.06.11	FINANCIAL SERVICES HOLDING PRDG	Член Совета директоров, Заместитель Генерального директора
15.12.10	Societe Generale European Business Services S.A.	Член Совета директоров
24.06.09	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
01.05.08	Societe Generale	Заместитель финансового директора
24.06.09	Societe Generale BANK TRUST Luxembourg	Член Совета директоров
02.12.03	ALD INTERNATIONAL SA	Член Совета директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
29.09.08	04.12.09	GENEBANQUE	Председатель Совета директоров
05.08.08	20.10.11	GENEFINANCE	Председатель Совета директоров, Генеральный директор
30.06.08	07.11.11	GENEVAL	Председатель Совета директоров, Генеральный директор
25.06.08	28.06.10	SOGEPLUS	Председатель Правления
11.05.05	06.05.10	SOGEPARTICIPATIONS	Председатель Совета директоров, Генеральный директор

11.01.05	04.12.09	GENEBANQUE	Член Совета директоров
11.01.05	29.09.08	GENEBANQUE	Заместитель Генерального директора
09.05.05	12.11.08	SOGEPROM	Член Совета директоров
01.12.04	20.10.11	GENEFINANCE	Член Совета директоров
04.06.08	30.11.09	SOGECAP	Член Совета директоров

5. Косых Илья Анатольевич

Год рождения: 1983

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Государственный Университет Высшая Школа
Экономики

Год окончания: 2005

Квалификация: магистр

Наименование учебного заведения: Государственный Университет Высшая Школа
Экономики

Год окончания: 2003

Квалификация: бакалавр

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

с	организация	должность
1	2	3
28.06.10	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
02.08.10	ЗАО «Холдинговая компания ИНТЕРРОС»	Заместитель Директора Департамента казначейства и корпоративного финансирования

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
30.03.09	02.08.10	ЗАО «Холдинговая компания ИНТЕРРОС»	Исполнительный директор Дирекции инвестиций и управления активами
20.03.06	30.03.09	Merrill Lynch International	Главный специалист Отдела корпоративных финансов

6. Маттеи Жан-Луи

Год рождения: 1947

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Университет Политических Наук Парижа

Год окончания: 1971

Квалификация: государственная служба

Ученая степень: магистр юридических наук по специальности «Частное право»

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

с	организация	должность
1	2	3
01.10.10	КОМЕРСНИ БАНКА	Член Комитета по аудиту
04.07.11	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
26.12.06	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров

30.09.08	SG EXPRESS BANK	Член Наблюдательного совета
07.03.06	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Председатель Совета директоров
06.03.06	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член Совета директоров
21.06.05	INVESTIMA	Член Совета директоров
28.05.03	SG MAROCAINE de BANQUE	Член Наблюдательного совета
22.05.02	SG DE BANQUES AU LIBAN	Член Совета директоров
01.03.02	SG DE BANQUES AU SENEGAL	Член Совета директоров
01.03.02	SG DE BANQUES EN COTE d'IVOIRE	Член Совета директоров
08.10.01	KOMERCNI BANKA	Заместитель Председателя Наблюдательного совета, член Комитета по вознаграждениям
28.02.01	NATIONAL SOCIETE GENERALE BANK	Член Совета директоров
17.07.00	SG CALEDONNIENNE DE BANQUE	Председатель Совета директоров
18.05.00	SG CALEDONNIENNE DE BANQUE	Член Совета директоров
01.12.99	SOGEBOURSE EN COTE d'IVOIRE	Председатель Совета директоров
01.10.99	SG DE BANQUE AU CAMEROUN	Член Совета директоров
25.04.99	SG ALGERIE	Член Наблюдательного совета
06.01.99	BRD – Groupe Societe Generale	Член Совета Директоров
01.04.98	Societe Generale	Руководитель направления «Международная розничная банковская деятельность», член Правления
12.04.96	BANQUE DE POLYNESIE	Председатель Совета директоров
22.03.94	SG DE BANQUE AUX ANTILLES	Председатель Совета директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
08.04.11	27.06.11	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
07.07.10	31.03.11	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
25.06.09	28.06.10	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
11.06.09	24.06.09	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
20.02.09	11.06.09	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Совета директоров
30.09.08	07.04.09	SG EXPRESS BANK	Председатель Наблюдательного совета

26.05.08	19.02.09	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Совета директоров
14.10.04	15.06.11	Коммерческий акционерный банк «Банк Сосьете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
01.07.04	15.06.11	Коммерческий акционерный банк «Банк Сосьете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
01.03.04	26.08.09	GENIKI	Член Совета директоров
05.11.02	23.06.11	Международный банковский союз (UIB)	Член Совета директоров
24.05.01	12.06.07	SKB Banka	Член Наблюдательного совета
24.12.99	05.05.11	SOGLEASE MAROC	Член Совета директоров

7. Меркадаль-Деласаль Франсуаз

Год рождения: 1962

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Институт политических исследований, Париж

Год окончания: 1985

Наименование учебного заведения: Национальная школа управления

Год окончания: 1988

Квалификация: нет данных

Ученая степень: гуманитарные науки и юриспруденция.

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

с	организация	должность
1	2	3
04.04.11	TRANSACTIS	Председатель Совета директоров
31.03.11	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
15.12.10	Societe Generale European Business Services S.A.	Член Совета директоров
26.10.10	SG Compagnie Generale de location d'equipements	Член Совета директоров
01.02.09	Societe Generale	Руководитель направления «Корпоративные ресурсы и инновации», член Правления
10.12.08	Societe Generale Global Solution Centre Private	Председатель Совета директоров
10.10.08	Societe Generale Global Solution Centre Private	Член Совета директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.10.08	01.02.09	Societe Generale	Руководитель направления «Операционная эффективность и инновации»
01.09.03	01.10.08	Caisse des Depots	Заместитель Генерального секретаря, Начальник управления контроля информационных

			систем и общих ресурсов
--	--	--	-------------------------

8. Огель Дидье

Год рождения: 1959

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Университет Политических Наук Парижа

Год окончания: 1981

Квалификация: нет данных

Наименование учебного заведения: Университет публичного права

Год окончания: 1982

Ученая степень: доктор права в области государственного права.

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

с	организация	должность
1	2	3
24.01.12	BANQUE POSTALE	Заместитель Председателя Наблюдательного совета, Председатель Счетного комитета
08.06.11	SG Equipment Finance Czech Republic	Председатель Наблюдательного совета
10.03.11	ООО «Русфинанс Банк»	Председатель Совета директоров
18.09.09	ООО «Русфинанс Банк»	Член Совета директоров
20.12.10	FAMILY CREDIT LIMITED	Председатель Совета директоров
02.11.10	ALD INTERNATIONAL PARTICIPATIONS SAS	Председатель Правления
26.10.10	Societe Generale Consumer Finance	Председатель Совета директоров
28.06.10	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
10.05.10	SOCIETE D'EQUIPEMENT DOMESTIQUE ET MENAGER "EQDOM"	Член Совета директоров
23.04.10	Banco Societe Generale Brasil S.A.	Член Совета директоров
08.03.10	BANCO CACIQUE S.A.	Член Совета директоров
30.11.09	ESSOX s.r.o.	Председатель Наблюдательного совета
18.08.09	ALD AutoLeasing GmbH	Председатель Наблюдательного совета
09.07.09	SOGECAP	Член Совета директоров
01.07.09	ALD AutoLeasing GmbH	Член Наблюдательного совета
30.06.09	ALD International SA	Член Совета директоров
25.06.09	Банк «Столичное Кредитное Товарищество» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
05.06.09	SOGESSUR	Член Совета директоров
01.06.09	HANSEATICBANK	Председатель Консультативного комитета
01.06.09	Gefa Gesellschaft für Absatzfinanzierung mbH	Председатель

		Наблюдательного совета
01.06.09	GEFA-Leasing GmbH	Председатель Наблюдательного совета
01.06.09	INTERNATIONAL GROUP HOLDINGS	Управляющий делами
01.06.09	SG Equipment Finance USA Corp.	Член Совета директоров
01.06.09	ALD Automotive Russie SAS	Председатель Комитета управления
01.06.09	Franfinance	Председатель Совета директоров
01.06.09	Societe Generale Consumer Finance	Член Совета директоров
01.06.09	FIDITALIA SPA	Член Совета директоров
01.06.09	Rusfinance SAS	Председатель Совета директоров
29.05.09	SG Equipment Finance SA	Председатель Совета директоров
01.05.09	Societe Generale	Руководитель направления «Специализированные финансовые услуги», член Правления
15.04.09	EURO BANK SPOLKA AKCYJNA	Заместитель Председателя Наблюдательного совета
07.04.09	SG Financial Services Holding	Член Совета директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
15.11.10	11.05.11	ALD International SA	Председатель Совета директоров
04.06.10	04.03.11	ООО «Русфинанс Банк»	Председатель Совета директоров
14.10.09	28.10.10	Europe Computer Systems SA	Член Совета директоров
18.09.09	04.03.11	ООО «Русфинанс Банк»	Член Совета директоров
19.06.09	01.11.10	ALD INTERNATIONAL PARTICIPATIONS SAS	Генеральный директор
15.06.09	09.05.10	ORADEA VIE	Член Совета директоров
10.06.09	29.10.10	ALD Automotive Group PLC	Член Совета директоров
01.06.09	15.12.10	ALD Automotive Private Limited	Член Совета директоров
02.01.08	21.01.09	NEWEDGE GROUP GIMS	Член Совета директоров
13.02.01	01.04.12	ALD Automotive SA Maroc	Член Совета директоров

9. Перетье Мишель

Год рождения: 1954

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Институт делового администрирования (Университет Сорбонна, Париж, 1)

Год окончания: 1980

Квалификация: нет данных

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

с	организация	должность
1	2	3
30.09.10	INTER EUROPE CONSEIL	Член Совета директоров, Председатель

		Правления
28.06.10	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
07.07.09	Fondation d'Entreprise Societe Generale pour la Solidarite	Член Совета директоров
14.10.08	Societe Generale	Руководитель направления «Корпоративный и инвестиционный банкинг», член Правления

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
03.05.10	10.01.12	Air Lease Corporation	Член Совета директоров
01.02.10	30.09.10	INTER EUROPE CONSEIL	Председатель Совета директоров
28.10.08	30.09.10	GASELYS	Член Совета директоров

10. Санчес Инсера Бернардо

Год рождения: 1960

Сведения об образовании: высшее

1) Наименование учебного заведения: Институт политических наук (Париж 2)

Год окончания: 1984

Квалификация: DESS в области экономики в Университет Парижа II (Институт политических исследований Париж)

Ученая степень: магистр экономики

2) Наименование учебного заведения: MBA Insead

Год окончания: 1990

Ученая степень: MBA

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

с	организация	должность
1	2	3
25.05.11	SG Compagnie Generale de location d'equipements	Член Совета директоров
21.12.10	SOGECAP	Член Совета директоров
15.12.10	ALD Automotive Group	Член Совета директоров
06.10.10	BRD – Groupe Societe Generale	Член Совета директоров
01.10.10	KOMERCNI BANKA	Член Наблюдательного совета
30.06.10	SG DE BANQUES EN COTE d'IVOIRE	Член Совета директоров
28.06.10	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
25.06.10	SG DE BANQUES AU SENEGAL	Член Совета директоров
25.06.10	SG DE BANQUE AU CAMEROUN	Член Совета директоров
22.04.10	NATIONAL SOCIETE GENERALE BANK	Член Совета директоров
07.04.10	Franfinance	Член Совета директоров
11.03.10	SG MAROCAINE de BANQUE	Член Наблюдательного совета
01.01.10	Societe Generale	Заместитель Председателя Правления

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

Других должностей, кроме занимаемых в настоящее время, за последние 5 лет не занимал.

11. Шрик Кристиан

Год рождения: 1948

Сведения об образовании: высшее

1) Наименование учебного заведения: Институт политических наук (Париж)

Год окончания: 1969

Квалификация: нет данных

2) Наименование учебного заведения: Парижский университет

Год окончания: 1970

Квалификация: магистр права

3) Наименование учебного заведения: Национальная школа администрации (Париж)

Год окончания: 1973

Квалификация: нет данных

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

с	организация	должность
1	2	3
04.07.11	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Совета директоров
15.03.10	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член Совета директоров
04.12.09	GENEBANQUE	Председатель Совета директоров
29.10.09	Международный банковский союз (UIB)	Член Совета директоров
24.06.09	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
02.01.08	NEWEDGE GROUP	Член Совета директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
08.04.11	27.06.11	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Совета директоров
07.07.10	31.03.11	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Совета директоров
19.10.09	26.03.12	FIDITALIA	Член Совета директоров
01.09.09	01.02.12	Societe Generale	Старший советник Председателя Совета директоров и Председателя Правления
25.06.09	27.06.10	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Совета директоров
05.12.00	31.12.09	SG ASSET MANAGEMENT	Председатель Комитета по вознаграждениям
28.09.00	19.10.11	SOFRANTEM	Председатель Совета директоров
11.05.99	14.12.11	SOGECAP	Член Совета директоров

Никто из членов Совета директоров Банка не имеет доли участия в уставном капитале Банка (обыкновенных акций Банка) и в 2011 году не совершал сделок по приобретению или отчуждению акций Банка.

* Данные на 1 апреля 2012 года

Краткие биографические сведения членов Правления*

1. Голубков Владимир Юрьевич

См. «Краткие биографические сведения членов Совета директоров»

2. Албиззати Хуан Карлос

Год рождения: 1953

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Университет Буэнос-Айреса, Аргентинская республика

Год окончания: 1977

Квалификация: бакалавр экономики

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

с	организация	должность
1	2	3
21.10.10	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления – член Правления

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
08.06.05	20.10.10	BRD – Groupe Societe Generale	Исполнительный директор по рискам

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: нет.

3. Антонов Игорь Станиславович

Год рождения: 1964

Сведения об образовании: высшее

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
23.09.11	Закрытое акционерное общество "Акционерный коммерческий Банк "БЕЛПРОСБАНК"	Член Совета директоров
10.09.08	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Первый заместитель Председателя Правления – член Правления

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.10.08	05.07.10	Открытое акционерное общество Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН»	Председатель Совета директоров
14.01.99	10.09.08	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: нет.

4. Вивес Марк-Эммануэль

Год рождения: 1962

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Высшая коммерческая школа Н.Е.С., Франция.

Год окончания: 1983

Квалификация: бакалавр менеджмента

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

с	организация	должность
1	2	3
30.04.09	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Первый заместитель Председателя Правления – член Правления
23.06.08	Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Член Совета директоров
28.06.06	Банк "Столичное Кредитное Товарищество" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
02.02.09	29.04.09	Коммерческий акционерный банк «Банк Сосьете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество)	Директор
28.08.06	02.02.09	Коммерческий акционерный банк «Банк Сосьете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество)	Генеральный директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: нет.

5. Гриб Юрген Роберт

Год рождения: 1952

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Университет Париж Валь де Марн (Париж XII)

Год окончания: 1976

Квалификация: экономист

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

с	организация	должность
1	2	3
20.01.12	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления – член Правления

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.09.04	21.10.10	KOMERCNI BANKA	Исполнительный директор Департамента инвестиционных банковских услуг

22.10.10	25.07.11	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Директор Департамента в Дирекции рынков капитала и инвестиционно-банковских услуг
26.07.11	19.01.12	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Директор Дирекции рынков капитала и инвестиционно-банковских услуг

6. Дегтярев Сергей Евгеньевич

Год рождения: 1964

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Московский физико-технический институт

Год окончания: 1987

Квалификация: инженер-физик

Наименование учебного заведения: ВВИА им. проф. Н.Е.Жуковского

Год окончания: 1989

Квалификация: офицер с высшим военным образованием

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

с	организация	должность
1	2	3
11.04.11	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Генеральный секретарь
05.07.10	Открытое акционерное общество Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН»	Председатель Совета директоров
11.05.10	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Первый заместитель Председателя Правления – член Правления

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
21.04.08	10.05.10	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления – член Правления
29.06.04	11.08.08	АО КУИ «ЯМАЛ»	Член Совета директоров
31.03.03	21.04.08	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Директор Сводного экономического департамента

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: нет.

7. Илишкин Улан Владимирович

Год рождения: 1960

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ

Год окончания: 2001 год

Квалификация: экономист

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

с	организация	должность
1	2	3
27.02.2010	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления – член Правления

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
15.09.08	26.02.10	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Директор Департамента организационного развития и персонала
18.05.06	14.09.08	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Директор Административного департамента

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0,0000000064%.
 Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0,0000000064%.

8. 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
23.11.07	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления – член Правления
23.06.09	Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
15.10.07	22.11.07	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Директор Дирекции информационных технологий
26.06.07	29.04.09	Закрытое акционерное общество «Компания объединенных кредитных карточек»	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
25.01.07	31.05.07	Открытое акционерное общество «Национальное бюро кредитных историй»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: нет.

9. Чухлов Алексей Евгеньевич

Год рождения: 1975

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Парижский институт политических исследований

Год окончания: 1999

Квалификация: экономист

Ученая степень: бакалавр экономики

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

с	организация	должность
1	2	3
23.09.11	Закрытое акционерное общество "Акционерный коммерческий Банк "БЕЛРОСБАНК"	Член Совета директоров
05.02.09	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления – член Правления

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
24.04.08	05.02.09	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Советник Аппарата Председателя Правления
09.2006	24.04.08	Группа «Societe Generale»	Директор Европейского Подразделения сети универсальных розничных банков

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: нет.

*Данные на 1 апреля 2012 года

Приложение №1. Сведения о системе корпоративного управления Банка и соблюдении им Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного ФСФР России

№	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
1	2	3	4
Общее собрание акционеров			
1	Извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров не менее чем за 30 дней до даты его проведения независимо от вопросов, включенных в его повестку дня, если законодательством не предусмотрен больший срок	Соблюдается	п.12.11.ст.12 Устава Банка
2	Наличие у акционеров возможности знакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров – до даты окончания приема бюллетеней для голосования	Соблюдается	Акционеры вправе знакомиться с указанным списком в порядке, установленном п.4 ст.51 Федерального закона от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – ФЗ «Об акционерных обществах»).
3	Наличие у акционеров возможности ознакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет	Не соблюдается	Акционеры могут ознакомиться с информацией (материалами) к Общему собранию акционеров в помещении Банка.
4	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, – достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав	Соблюдается частично	В случае если права на акции учитываются на счете депо, достаточно предоставить выписку со счета депо для осуществления указанных прав. Если учет прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, предоставление выписки из реестра акционеров обязательно.
5	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном присутствии на общем собрании акционеров генерального директора, членов правления, членов совета директоров, членов ревизионной комиссии и аудитора акционерного общества	Не соблюдается	В Уставе и внутренних документах Банка отсутствуют положения, предусматривающие обязательность присутствия указанных лиц на общем собрании акционеров. Как следует из практики проведения общих собраний акционеров Банка, на общих собраниях акционеров присутствуют Председатель Правления и члены Правления.

6	Обязательное присутствие кандидатов при рассмотрении на общем собрании акционеров вопросов об избрании членов совета директоров, генерального директора, членов правления, членов ревизионной комиссии, а также вопроса об утверждении аудитора акционерного общества	Не соблюдается	В Уставе и внутренних документах Банка отсутствуют положения, предусматривающие обязательность присутствия кандидатов на общем собрании акционеров.
7	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров	Не соблюдается	В соответствии со ст.56 ФЗ «Об акционерных обществах» функции счетной комиссии выполняет специализированный регистратор Банка – Закрытое акционерное общество «Компьютершер Регистратор», который проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем собрании акционеров.
Совет директоров			
8	Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Соблюдается	пп. 13.2.1. п.13.2 ст.13 Устава Банка
9	Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе	Соблюдается	В Банке действует внутренний документ «Политика по управлению операционным риском», утвержденный Советом директоров 16.03.2009г. (протокол №9 от 16.03.2009г.).
10	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров принять решение о приостановлении полномочий генерального директора, назначаемого общим собранием акционеров	Не применимо	В соответствии с пп.13.2.11 п.13.2 ст.13 Устава Банка назначение Председателя Правления Банка, досрочное прекращение его полномочий относится к компетенции Совета директоров.
11	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения генерального директора, членов правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества	Соблюдается частично	В Уставе Банка (пп.13.2.12., 13.2.26 п.13.2 ст.13) предусмотрено право Совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения Председателя Правления и членов Правления.

12	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров утверждать условия договоров с генеральным директором и членами правления	Соблюдается	В соответствии с пп.13.2.10, 13.2.11 п.13.2 ст.13 Устава Банка к компетенции Совета директоров относится заключение трудовых договоров с Председателем Правления и членами Правления.
13	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования о том, что при утверждении условий договоров с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления голоса членов совета директоров, являющихся генеральным директором и членами правления, при подсчете голосов не учитываются	Не соблюдается	Данное требование Уставом и внутренними документами Банка не предусмотрено.
14	Наличие в составе совета директоров акционерного общества не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения	Не соблюдается	В Банке имеется 2 независимых директора.
15	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	Соблюдается	
16	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается частично	Один член Совета директоров является членом коллегиального исполнительного органа юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом.
17	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием	Соблюдается	п.13.4 ст.13 Устава Банка

18	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте	Соблюдается	п.5.2. Положения о Совете директоров
19	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров письменно уведомлять совет директоров о намерении совершить сделки с ценными бумагами акционерного общества, членами совета директоров которого они являются, или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами	Соблюдается частично	Пункты 5.9. и 5.10. Положения о Совете директоров предусматривают обязанность членов Совета директоров раскрывать информацию о совершении ими сделок с указанными ценными бумагами.
20	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний совета директоров не реже одного раза в шесть недель	Не соблюдается	В соответствии с п.2.1 Положения о Совете директоров заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.
21	Проведение заседаний совета директоров акционерного общества в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель	Соблюдается	Как следует из практики проведения заседаний Совета директоров Банка заседания Совета директоров проводятся не реже одного раза в месяц.
22	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров	Соблюдается	Раздел 2 Положения о Совете директоров
23	Наличие во внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения советом директоров сделок акционерного общества на сумму 10 и более процентов стоимости активов общества, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности	Соблюдается	пп. 13.2.18. п.13.2 ст.13 Устава
24	Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов совета директоров на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за непредоставление такой информации	Соблюдается частично	п.5.1. Положения о Совете директоров п.3.2. Положения о комитетах Совета директоров Ответственность за непредоставление указанной информации не предусмотрена.
25	Наличие комитета совета директоров по стратегическому планированию или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Соблюдается	п.1.12. Положения о Совете директоров Раздел 4 Положения о комитетах Совета директоров
26	Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества	Соблюдается	Пункт 1.12. Положения о Совете директоров Раздел 5 Положения о комитетах Совета директоров

27	Наличие в составе комитета по аудиту только независимых и неисполнительных директоров	Не соблюдается	
28	Осуществление руководства комитетом по аудиту независимым директором	Соблюдается	п.5.3. Положения о комитетах Совета директоров
29	Наличие во внутренних документах акционерного общества права доступа всех членов комитета по аудиту к любым документам и информации акционерного общества при условии неразглашения ими конфиденциальной информации	Соблюдается	В соответствии с п.1.12 Положения о Совете директоров комитеты Совета директоров формируются из числа членов Совета директоров. В соответствии с п.5.1., п.5.2. Положения о Совете директоров член Совета директоров имеет право требовать от должностных лиц и работников Банка любую информацию (документы и материалы) в установленном порядке и обязан неразглашать ставшую ему известной конфиденциальную информацию.
30	Создание комитета совета директоров (комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены совета директоров и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения	Соблюдается	п.1.12. Положения о Совете директоров Раздел 6 Положения о комитетах Совета директоров
31	Осуществление руководства комитетом по кадрам и вознаграждениям независимым директором	Соблюдается	п.6.3. Положения о комитетах Совета директоров
32	Отсутствие в составе комитета по кадрам и вознаграждениям должностных лиц акционерного общества	Соблюдается	п.6.2. Положения о комитетах Совета директоров
33	Создание комитета совета директоров по рискам или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Соблюдается	п.1.12. Положения о Совете директоров
34	Создание комитета совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Не соблюдается	
35	Отсутствие в составе комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должностных лиц акционерного общества	Не применимо	В Банке не создан комитет Совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов.
36	Осуществление руководства комитетом по урегулированию корпоративных конфликтов независимым директором	Не применимо	В Банке не создан комитет Совета директоров по урегулированию корпоративных

			конфликтов.
37	Наличие утвержденных советом директоров внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов совета директоров	Соблюдается	Решением Совета директоров от 07.07.2010г. (протокол № 27 от 07.07.2010г.) утверждено Положение о комитетах Совета директоров ОАО АКБ «РОСБАНК».
38	Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров	Не соблюдается	Данное требование Уставом Банка не предусмотрено.
Исполнительные органы			
39	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества	Соблюдается	п. 14.1 ст.14 Устава Банка
40	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения правлением сделок с недвижимостью, получения акционерным обществом кредитов, если указанные сделки не относятся к крупным сделкам и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности акционерного общества	Соблюдается частично	Данное требование Уставом и внутренними документами Банка не предусмотрено. Однако в соответствии с пп.7) п.14.2. ст.14 Устава Банка к компетенции Правления относится принятие решений о совершении от имени Банка сделок, сумма обязательств Банка по которым превышает сумму, эквивалентную 50 000 000 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 или Общего собрания акционеров.
41	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Не соблюдается	Данное требование внутренними документами Банка не предусмотрено.
42	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	

43	Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг. Если функции единоличного исполнительного органа выполняются управляющей организацией или управляющим – соответствие генерального директора и членов правления управляющей организации либо управляющего требованиям, предъявляемым к генеральному директору и членам правления акционерного общества	Соблюдается	
44	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества запрета управляющей организации (управляющему) осуществлять аналогичные функции в конкурирующем обществе, а также находиться в каких-либо иных имущественных отношениях с акционерным обществом, помимо оказания услуг управляющей организации (управляющего)	Не применимо	
45	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности информировать об этом совет директоров	Не соблюдается	Во внутренних документах Банка указанная норма отсутствует.
46	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества критериев отбора управляющей организации (управляющего)	Не применимо	
47	Представление исполнительными органами акционерного общества ежемесячных отчетов о своей работе совету директоров	Частично соблюдается	Отчеты представляются ежеквартально.
48	Установление в договорах, заключаемых акционерным обществом с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации	Соблюдается	Ответственность членов Правления за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации также установлена п.3.3. и п.3.4. Положения о Правлении.
Секретарь общества			
49	Наличие в акционерном обществе специального должностного лица (секретаря общества), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества	Частично соблюдается	Соответствующие функции выполняет Секретарь Совета директоров.
50	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества порядка назначения (избрания) секретаря общества и обязанностей секретаря общества	Не соблюдается	Данное требование Уставом и внутренними документами Банка не предусмотрено.

51	Наличие в уставе акционерного общества требований к кандидатуре секретаря общества	Не соблюдается	Данное требование Уставом Банка не предусмотрено.
Существенные корпоративные действия			
52	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения	Соблюдается	Данное требование предусмотрено статьей 79 ФЗ «Об акционерных обществах»
53	Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки	Соблюдается	
54	Наличие в уставе акционерного общества запрета на принятие при приобретении крупных пакетов акций акционерного общества (поглощении) каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов совета директоров акционерного общества, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим (в частности, запрета на принятие советом директоров до окончания предполагаемого срока приобретения акций решения о выпуске дополнительных акций, о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции, или ценных бумаг, предоставляющих право приобретения акций общества, даже если право принятия такого решения предоставлено ему уставом)	Не соблюдается	Данное требование Уставом Банка не предусмотрено
55	Наличие в уставе акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения	Не соблюдается	Данное требование Уставом Банка не предусмотрено.
56	Отсутствие в уставе акционерного общества освобождения приобретателя от обязанности предложить акционерам продать принадлежащие им обыкновенные акции общества (эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции) при поглощении	Соблюдается	
57	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации	Не соблюдается	Данное требование Уставом и внутренними документами Банка не предусмотрено.
Раскрытие информации			
58	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего правила и подходы акционерного общества к раскрытию информации (Положения об информационной политике)	Соблюдается	Решением Совета директоров от 20.02.2006г. (протокол № 9 от 27.02.2006г.) утверждено Положение об информационной политике.
59	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о целях размещения акций, о лицах, которые собираются приобрести размещаемые акции, в том числе крупный пакет акций, а также о том, будут ли высшие должностные лица акционерного общества участвовать в приобретении размещаемых акций общества	Не соблюдается	Данное требование внутренними документами Банка не предусмотрено.

60	Наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров	Не соблюдается	Данное требование внутренними документами Банка не предусмотрено. Перечень информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров, определяется Советом директоров в соответствии со ст.52 ФЗ «Об акционерных обществах» и п.3.2-3.5 «Положения о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров» (утв. Постановлением ФКЦБ РФ от 31.05.2002г. за № 17/пс).
61	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте	Соблюдается	Адрес веб-сайта Банка в сети Интернет: http://www.rosbank.ru
62	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о сделках акционерного общества с лицами, относящимися в соответствии с уставом к высшим должностным лицам акционерного общества, а также о сделках акционерного общества с организациями, в которых высшим должностным лицам акционерного общества прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала акционерного общества или на которые такие лица могут иным образом оказать существенное влияние	Частично соблюдается	Данное требование внутренними документами Банка не предусмотрено. Информация об указанных сделках содержится в ежеквартальных отчетах по ценным бумагам, а также раскрывается в виде сведений о совершенных сделках, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.
63	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества	Не соблюдается	Банк раскрывает сведения о сделках, раскрытие информации о которых предусмотрено «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Приказом ФСФР от 04.10.2011г. за № 11-46/пз-н) и Перечнем информации, относящейся к инсайдерской информации ОАО АКБ «РОСБАНК» (утв. Приказом Председателя Правления от 14.12.2011г. № 853).

64	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности акционерного общества, акциях и других ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг акционерного общества	Соблюдается	Решением Совета директоров от 20.02.2006г. (Протокол № 9 от 27.02.2006г.) утверждено Положение по использованию информации о деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК», о ценных бумагах ОАО АКБ «РОСБАНК» и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг ОАО АКБ «РОСБАНК».
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью			
65	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества	Соблюдается	Решением Совета директоров от 27.12.2004г. (Протокол № 37 от 27.12.2004г.) утверждено Положение о системе внутреннего контроля.
66	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)	Соблюдается	В Банке создана и функционирует Служба внутреннего контроля. Решением Совета директоров от 13.12.2010г. (Протокол № 53 от 13.12.2010г.) утверждено Положение о Службе внутреннего контроля ОАО АКБ «РОСБАНК» (в новой редакции).
67	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества советом директоров	Не применим	В соответствии с нормативными актами Банка России (п. 4.6.1. Положения Банка России от 16.12.2003г. № 242-П) состав и структура Службы внутреннего контроля определяются Председателем Правления, что отражено в п.15.16. Устава Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается приказом Председателя Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка (п.15.17. Устава Банка).

68	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	Соблюдается	
69	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	
70	Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок	Частично соблюдается	Документы представляются по запросу Службы внутреннего контроля (согласно п. 2.3 Приложения №1 к Положению о СВК Руководители проверяемых подразделений обязаны предоставлять документы по требованию СВК)
71	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности контрольно-ревизионной службы сообщать о выявленных нарушениях комитету по аудиту, а в случае его отсутствия – совету директоров акционерного общества	Частично соблюдается	В соответствии с п.6.1.5. Положения о Службе внутреннего контроля о выявленных нарушениях уведомляется непосредственно Совет директоров
72	Наличие в уставе акционерного общества требования о предварительной оценке контрольно-ревизионной службой целесообразности совершения операций, не предусмотренных финансово-хозяйственным планом акционерного общества (нестандартных операций)	Не соблюдается	
73	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с советом директоров	Не соблюдается	
74	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией	Частично соблюдается	Указанный порядок регламентируется Положением о Ревизионной комиссии, утвержденным решением Общего собрания акционеров, Протокол №18 от 20.06.2002.
75	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров	Соблюдается	Пункт 5.5 Положения о комитетах Совета директоров Банка
Дивиденды			

76	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, которым руководствуется совет директоров при принятии рекомендаций о размере дивидендов (Положения о дивидендной политике)	Соблюдается	Решением Совета директоров от 26.05.2006г. (протокол № 25) утверждено «Положение о дивидендной политике ОАО АКБ «РОСБАНК»
77	Наличие в Положении о дивидендной политике порядка определения минимальной доли чистой прибыли акционерного общества, направляемой на выплату дивидендов, и условий, при которых не выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен в уставе акционерного общества	Соблюдается	Раздел 4 Положения о дивидендной политике ОАО АКБ «РОСБАНК»
78	Опубликование сведений о дивидендной политике акционерного общества и вносимых в нее изменениях в периодическом издании, предусмотренном уставом акционерного общества для опубликования сообщений о проведении общих собраний акционеров, а также размещение указанных сведений на веб-сайте акционерного общества в сети Интернет	Соблюдается	Согласно разделу 9 Положения о дивидендной политике ОАО АКБ «РОСБАНК» информирование акционеров о дивидендной политике осуществляется в порядке, предусмотренном «Положением об информационной политике», утвержденном Советом директоров 20.02.2006г. (протокол №9 от 27.02.2006г.).

Приложение №2. Перечень совершенных Росбанком в 2011 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность

сделка	контрагент по сделке	предмет сделки	заинтересованные лица
Сделки, одобренные Советом директоров			
Дополнительное соглашение к договору аренды недвижимого имущества	ООО "Петровский дом - XXI век" (Арендодатель)	Увеличение арендуемой площади	Societe Generale
Договор аренды недвижимого имущества	ООО "АВТО"	Передача в аренду гаражей	Societe Generale
Кредитный договор	ООО "Инкахран-Сервис"	Открытие кредитной линии	Societe Generale
Базовое соглашение о проведении депозитных операций	ООО "Сожекап Страхование Жизни" (Клиент)	Привлечение Банком денежных средств Клиента на условиях договора банковского вклада	Societe Generale
Соглашение о выдаче банковской гарантии	ЗАО "КБ ДельтаКредит" (Гарант)	Выдача банковской гарантии	Societe Generale, Маттеи Ж.-Л., Шрик К.
Дополнительное соглашение №4 к договору об установлении корреспондентских отношений	НКО "ИНКАХРАН" (ОАО) (Корреспондент)	Изменение условий выплаты комиссии	Societe Generale, Дегтярёв С.Е.
Депозитарный договор	Societe Generale Securities Services S.p.A. (Депонент)	Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг (ценных бумаг) и/или учету и удостоверению прав на ценные бумаги, а также по учету и удостоверению перехода прав на ценные бумаги	Societe Generale
Договор об установлении корреспондентских отношений и порядке ведения корреспондентских счетов кредитной организации - нерезидента в иностранных валютах	Societe Generale Securities Services S.p.A. (Корреспондент)	Установление корреспондентских отношений и открытие корреспондентского счета в иностранной валюте.	Societe Generale
Договор о порядке открытия и ведения корреспондентского счета кредитной организации - нерезидента в валюте РФ	Societe Generale Securities Services S.p.A. (Корреспондент)	Установление корреспондентских отношений и открытие корреспондентского счета в валюте РФ	Societe Generale
Кредитный договор	Полетаев С.А. (Заемщик)	Предоставление кредита	Societe Generale
Договор поручительства	Дегтярёв С.Е. (Поручитель)	Поручительство по кредиту	Дегтярёв С.Е.
Кредитный договор	ООО "Реал Профит" (Заемщик)	Открытие кредитной линии	Societe Generale
Договор банковского вклада	Скоробогатова О.Н. (Клиент)	Открытие банковского вклада	Скоробогатова О.Н.
Договор банковского вклада	Дегтярёв С.Е. (Клиент)	Открытие банковского вклада	Дегтярёв С.Е.
Договор банковского вклада	Гилман М.Г. (Клиент)	Открытие банковского вклада	Гилман М.Г.

сделка	контрагент по сделке	предмет сделки	заинтересованные лица
Соглашение о корреспондентском счете в долларах США	Societe Generale (Банк)	Установление корреспондентских отношений и открытие корреспондентского счета Клиенту в отделении Банка в г. Нью-Йорк, США	Societe Generale, Перетье М., Санчес Инсера Б.
Договор на перевозку наличной иностранной валюты Банка в/из кредитной организации	НКО "ИНКАХРАН" (ОАО)	Оказание услуг по получению и перевозке иностранной наличной валюты	Societe Generale, Дегтярёв С.Е.
Кредитный договор	ООО "РБ Секьюритиз"	Открытие кредитной линии	Societe Generale
Соглашение об организации облигационного займа	ООО "Русфинанс Банк" (Эмитент)	Оказание Эмитенту услуг, связанных с организацией выпуска и размещения облигаций	Societe Generale, Огель Д.
Договор банковского вклада	Вивес М.-Э. (Клиент)	Открытие банковского вклада	Вивес М.-Э.
Договор на оказание услуг	ООО "Русфинанс Банк" (Исполнитель)	Привлечение Исполнителем физических лиц к услугам кредитования, предлагаемым Банком, при приобретении автомобилей	Societe Generale, Огель Д.
Договор субаренды недвижимого имущества	ООО "Агентство по возврату долгов"	Передача в субаренду недвижимого имущества	Societe Generale
Соглашение о корреспондентском счете в польских злотых	Societe Generale (Банк)	Установление корреспондентских отношений и открытие корреспондентского счета клиенту в филиале Банка в Польше.	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
Дополнительное соглашение к Договору об установлении корреспондентских отношений и порядке ведения корреспондентского счета в иностранной валюте	ЗАО "Банк Сосьете Женераль Восток" (Корреспондент)	Изменение порядка расчетов Корреспондента с платежными системами по обязательствам в связи с проведением им эмиссионных и эквайринговых операций в международных платежных системах MasterCard Worldwide и Visa International S.A.	Societe Generale, Маттеи Ж.-Л., Вивес М.-Э.
Дополнительное соглашение к Договору об установлении корреспондентских отношений и порядке ведения корреспондентского счета в иностранной валюте	ЗАО "Банк Сосьете Женераль Восток" (Корреспондент)	Изменение порядка расчетов Корреспондента с Платежными системами по обязательствам в связи с проведением им эмиссионных и эквайринговых операций в международных платежных системах MasterCard Worldwide и Visa International S.A.	Societe Generale, Маттеи Ж.-Л., Вивес М.-Э.

сделка	контрагент по сделке	предмет сделки	заинтересованные лица
Дополнительное соглашение к Договору об установлении корреспондентских отношений и порядке ведения корреспондентского счета в иностранной валюте	ЗАО "Банк Сосьете Женераль Восток" (Корреспондент)	Изменение порядка расчетов корреспондента с Платежными системами по обязательствам в связи с проведением им эмиссионных и эквайринговых операций в международных платежных системах MasterCard Worldwide и Visa International S.A.	Societe Generale, Маттеи Ж.-Л., Вивес М.-Э.
Договор о предоставлении в аренду сейфовой ячейки	Афанасьева О.В. (Клиент)	Передача в аренду сейфовой ячейки	Афанасьева О.В.
Дополнительное соглашение к Кредитному договору	Малышев С.В. (Заемщик)	Изменение графика возврата кредита	Societe Generale
Дополнительное соглашение к Договору об ипотеке	Малышев С.В. (Заемщик)	Изменение графика возврата кредита	Societe Generale
базовое соглашение о проведении депозитных операций	СЗАО "СОЮЗНИК" (Клиент)	Привлечение Банком денежных средств Клиента на условиях договора банковского вклада	Societe Generale
Кредитный договор	ООО "Инкахран-Сервис"	Открытие кредитной линии	Societe Generale
Соглашение о применении формата СВИФТ-сообщений MT101	Societe Generale	Использование между Банком и Societe Generale СВИФТ-сообщений MT101	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
Дополнительное соглашение к Договору о порядке открытия и ведения корреспондентского счета кредитной организации-нерезидента в валюте РФ	Societe Generale	Дополнение Договора детализированием процесса обработки платежей	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
Дополнительное соглашение к Договору о порядке открытия и ведения корреспондентского счета кредитной организации-нерезидента в валюте РФ	Societe Generale	Возможность предоставления овердрафта	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
Договор банковского вклада	Сеченов П.Ю.	Открытие банковского вклада	Societe Generale
Договоры субаренды недвижимого имущества	ООО "Агентство по возврату долгов"	Передача в субаренду недвижимого имущества в Дальневосточном регионе	Societe Generale
Договор субаренды недвижимого имущества	ООО "Агентство по возврату долгов"	Передача в субаренду недвижимого имущества в Екатеринбурге	Societe Generale
Договор о порядке открытия и ведения корреспондентского счета кредитной организации-нерезидента в валюте РФ	Komerčni banka, a.s. (Корреспондент)	Установление корреспондентских отношений и открытие в Банке корреспондентского счета в валюте РФ на имя Корреспондента	Societe Generale, Маттеи Ж.-Л., Санчес Инсера Б.
Договор о порядке открытия и ведения корреспондентского счета кредитной организации-нерезидента в валюте РФ	Societe Generale Expressbank A.D.	Установление корреспондентских отношений и открытие в Банке корреспондентского счета в валюте РФ на имя Корреспондента	Societe Generale, Маттеи Ж.-Л., Санчес Инсера Б.

сделка	контрагент по сделке	предмет сделки	заинтересованные лица
Договор об установлении корреспондентских отношений и порядке ведения корреспондентских счетов кредитной организации-нерезидента в иностранных валютах	Societe Generale Expressbank A.D.	Установление корреспондентских отношений и открытие корреспондентского счета в Банке в иностранной валюте	Societe Generale, Маттеи Ж.-Л., Санчес Инсера Б.
Договор банковского вклада	Назаров Ю.П.	Открытие банковского вклада	Societe Generale
Договор субаренды недвижимого имущества	НКО "ИНКАХАРН" ОАО	Передача в субаренду недвижимого имущества	Societe Generale, Дегтярёв С.Е.
Договор о порядке открытия и ведения корреспондентского счета кредитной организации-нерезидента в валюте РФ	Societe Generale (Корреспондент)	Установление корреспондентских отношений и открытие в Банке корреспондентского счета в валюте РФ на имя Корреспондента (New York Branch)	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
Договор о порядке открытия и ведения корреспондентского счета кредитной организации-нерезидента в валюте РФ	Societe Generale (Корреспондент)	Установление корреспондентских отношений и открытие в Банке корреспондентского счета в валюте РФ на имя Корреспондента (London Branch)	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
Договор о порядке открытия и ведения корреспондентского счета в валюте РФ	ООО «Русфинанс Банк» (Корреспондент)	Установление корреспондентских отношений и открытие в Банке корреспондентского счета в валюте РФ на имя Корреспондента	Societe Generale, Огель Д., Голубков В.Ю.
Договоры об установлении корреспондентских отношений и порядке ведения корреспондентских счетов в иностранной валюте	ООО «Русфинанс Банк» (Корреспондент)	Установление корреспондентских отношений и открытие корреспондентского счета в Банке в долларах США и Евро	Societe Generale, Огель Д., Голубков В.Ю.
Дополнительное соглашение к Договору о порядке открытия и ведения корреспондентского счета кредитной организации-нерезидента в валюте РФ	Komercni banka, a.s. (Корреспондент)	Возможность предоставления овердрафта	Societe Generale, Маттеи Ж.-Л., Санчес Инсера Б.
Договоры банковского счета на расчетно-кассовое обслуживание	ООО «БСЖВ Лизинг», ООО «БСЖВ Факторинг», ЗАО «СЖ Финанс», ООО «АЛД Автомотив», Русфинанс С.А.С. (Клиенты)	Банк открывает на имя Клиента расчетный счет в российских рублях и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента по его поручению	Societe Generale
Договоры банковского счета на открытие и ведение расчетного счета в иностранной валюте	ООО «БСЖВ Лизинг», ООО «БСЖВ Факторинг», ЗАО «СЖ Финанс», ООО «АЛД Автомотив», Русфинанс С.А.С., ООО «Русфинанс» (Клиенты)	Банк открывает на имя Клиента расчетный счет в долларах США и Евро и осуществляет расчетное и кассовое обслуживание Клиента по его поручению	Societe Generale
Договор банковского счета на расчетно-кассовое обслуживание	SG Option Europe	Банк открывает на имя Клиента расчетный счет в российских рублях и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента по его поручению	Societe Generale

сделка	контрагент по сделке	предмет сделки	заинтересованные лица
Договоры субаренды недвижимого имущества	ООО "Агентство по возврату долгов"	Передача в субаренду недвижимого имущества	Societe Generale
Дополнительное соглашение к Кредитному договору	ЗАО "Долговой центр Росбанка"	Изменение размера процентной ставки	Societe Generale
Дополнительное соглашение к Кредитному договору	ЗАО "Долговой центр Росбанка"	Изменение размера процентной ставки	Societe Generale
Приобретение части доли в синдицированном кредите	Societe Generale (Существующий кредитор)	Участие Банка в синдицированном кредите посредством приобретения у Существующего кредитора части его доли	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
Договор о порядке открытия и ведения корр.счета для проведения расчетов	ООО "Русфинанс Банк" (Корреспондент)	Банк открывает на имя Корреспондента корреспондентский счет в валюте РФ, предназначенный для проведения расчетов, связанных с выпуском и обслуживанием корпоративных банковских карт международных платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide	Societe Generale, Огель Д., Голубков В.Ю.
Договор об использовании электронных документов	ООО "Русфинанс Банк" (Клиент)	Регламентирование условий и порядка пользования Клиентом услугой по дистанционному обслуживанию путем электронного документооборота	Societe Generale, Огель Д., Голубков В.Ю.
Дополнительное соглашение к Договору об установлении корреспондентских отношений и порядке ведения корреспондентского счета в валюте РФ	ООО "Русфинанс Банк" (Корреспондент)	Возможность предоставления овердрафта	Societe Generale, Огель Д., Голубков В.Ю.
Дополнительное соглашение к Договору об установлении корреспондентских отношений и порядке ведения корреспондентского счета в долларах США	ООО "Русфинанс Банк" (Корреспондент)	Возможность предоставления овердрафта	Societe Generale, Огель Д., Голубков В.Ю.
Дополнительное соглашение к Договору об установлении корреспондентских отношений и порядке ведения корреспондентского счета в Евро	ООО "Русфинанс Банк" (Корреспондент)	Возможность предоставления овердрафта	Societe Generale, Огель Д., Голубков В.Ю.

сделка	контрагент по сделке	предмет сделки	заинтересованные лица
Агентский договор	ООО "Сожекап Страхование Жизни" (Принципал)	Совершение Банком от имени и за счет Принципала действий, направленных на заключение физическими лицами, являющимися заемщиками Банка по программам потребительского кредитования договоров (полисов) страхования жизни и здоровья	Societe Generale
Дополнительное соглашение к Договору на расчетно-кассовое обслуживание	ООО "БСЖВ Факторинг" (Клиент)	Возможность предоставления овердрафта	Societe Generale
Кредитный договор	ООО "БСЖВ Факторинг" (Заемщик)	Открытие кредитной линии	Societe Generale
Дополнительное соглашение к кредитному договору	ООО "БСЖВ Факторинг" (Заемщик)	Изменение срока предоставления кредита	Societe Generale
Дополнительное соглашение к кредитному договору	ООО "БСЖВ Факторинг" (Заемщик)	Изменение срока предоставления кредита	Societe Generale
Дополнительное соглашение к кредитному договору	ООО "БСЖВ Факторинг" (Заемщик)	Изменение срока предоставления кредита	Societe Generale
Дополнительное соглашение к рамочному соглашению о финансировании	ООО "БСЖВ Факторинг" (Клиент)	Изменение срока действия рамочного соглашения	Societe Generale
Дополнительное соглашение к Договору на расчетно-кассовое обслуживание	ООО "АЛД Автомотив" (Клиент)	Возможность предоставления овердрафта	Societe Generale
Договор об АТМ эквайринге карт American Express	НКО "ОРС" (ОАО), ЗАО "КОКК"	Предоставление возможности принимать в банкоматах Банка международные платежные карты American Express	Societe Generale, Скоробогатова О.Н.
Договор банковского вклада	Сеченов П.Ю.	Открытие банковского вклада	Societe Generale
Сделки по аренде автомобилей	ООО "АВТО"	Аренда автомобилей	Societe Generale
Дополнительное соглашение к депозитарному договору	SG PRIVATE BANKING (SUISSE) SA (Депонент)	Изменение стоимости услуг депозитария	Societe Generale
Договор о порядке открытия и ведения счетов для проведения расчетов, связанных с выпуском и обслуживанием корпоративных банковских карт международных платежных систем Visa International, MasterCard International	ООО "БСЖВ Факторинг" (Предприятие)	Определение прав и обязанностей Банка и Предприятия	Societe Generale
Депозитный договор	ООО "Сожекап Страхование Жизни"	Открытие банковского вклада	Societe Generale
Депозитный договор	ООО "Сожекап Страхование Жизни"	Открытие банковского вклада	Societe Generale
Дополнительное соглашение к Договору субаренды недвижимости	Компания «СЖ Корпорейт Файненс Эдвайзори»	Продление срока действия договора субаренды	Societe Generale

сделка	контрагент по сделке	предмет сделки	заинтересованные лица
Дополнительное соглашение к Договору субаренды недвижимости	ООО "БСЖВ Факторинг"	Продление срока действия договора субаренды и изменение арендуемой площади	Societe Generale
Дополнительное соглашение к Договору субаренды недвижимого имущества	ООО "БСЖВ ЛИЗИНГ"	Продление срока действия договора субаренды	Societe Generale
Дополнительное соглашение к Договору на оказание услуг	ООО "Русфинанс Банк" (Исполнитель)	Изменение расчета вознаграждения Исполнителю	Societe Generale, Огель Д., Голубков В.Ю.
Дополнительное соглашение к Договору о порядке открытия и ведения корреспондентского счета кредитной организации-нерезидента в валюте РФ	Komerčni banka, a.s. (Корреспондент)	Изменение в сроках платежей Корреспондента	Societe Generale, Маттеи Ж.-Л., Санчес Инсера Б.
Договор об использовании электронных документов	Societe Generale (Клиент)	Регламентирование условий и порядка пользования Клиентом услугой по дистанционному обслуживанию путем электронного документооборота	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
Дополнительное соглашение к Договору о порядке открытия и ведения корреспондентского счета кредитной организации - нерезидента в валюте РФ	SG PRIVATE BANKING (SUISSE) SA	Возможность предоставления овердрафта	Societe Generale
Дополнительное соглашение к Договору на расчетно-кассовое обслуживание	ООО "РБ Факторинг"	Возможность предоставления овердрафта	Societe Generale
Приобретение доли участия в синдицированном кредите, заемщик - ОАО "Уралкалий"	Societe Generale (Существующий кредитор)	Участие Банка в синдицированном кредите посредством приобретения у Существующего кредитора части его доли	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
Приобретение доли участия в синдицированном кредите, заемщик - Evraz Group	Societe Generale (Существующий кредитор)	Участие Банка в синдицированном кредите посредством приобретения у Существующего кредитора части его доли	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
Приобретение доли участия в синдицированном кредите, заемщик - ОАО "ТАТНЕФТЬ"	Societe Generale (Существующий кредитор)	Участие Банка в синдицированном кредите посредством приобретения у Существующего кредитора части его доли	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
Приобретение доли участия в синдицированном кредите, заемщик - ОАО "Акрон"	Societe Generale (Существующий кредитор)	Участие Банка в синдицированном кредите посредством приобретения у Существующего кредитора части его доли	Societe Generale, Санчес Инсера Б.

сделка	контрагент по сделке	предмет сделки	заинтересованные лица
Приобретение доли участия в синдицированном кредите, заемщик - ОАО "Полиметалл"	Societe Generale (Существующий кредитор)	Участие Банка в синдицированном кредите посредством приобретения у Существующего кредитора части его доли	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
Договор уступки прав (требований)	ЗАО «АКБ «БЕЛПРОСБАНК» (Цедент)	Цедент уступает права (требования) к ОАО «Белтрансгаз» по кредитному договору, а Банк принимает на себя права (требования) и обязуется оплатить их стоимость	Societe Generale, Голубков В.Ю., Антонов И.С., Чухлов А.Е.
Договор уступки прав (требований)	ЗАО «АКБ «БЕЛПРОСБАНК» (Цедент)	Цедент уступает права (требования) к РУП «Белорусский металлургический завод» по кредитному договору, а Банк принимает на себя права (требования) и обязуется оплатить их стоимость	Societe Generale, Голубков В.Ю., Антонов И.С., Чухлов А.Е.
Договор уступки прав (требований)	ЗАО «АКБ «БЕЛПРОСБАНК» (Цедент)	Цедент уступает права (требования) к РУП «Белорусский металлургический завод» по кредитному договору, а Банк принимает на себя права (требования) и обязуется оплатить их стоимость.	Societe Generale, Голубков В.Ю., Антонов И.С., Чухлов А.Е.
Договор уступки прав (требований)	ЗАО «АКБ «БЕЛПРОСБАНК» (Цедент)	Цедент уступает права (требования) к РУП «Белорусский металлургический завод», а Банк принимает на себя права (требования) и обязуется оплатить их стоимость	Societe Generale, Голубков В.Ю., Антонов И.С., Чухлов А.Е.
Дополнительное соглашение к Договору о порядке открытия и ведения корр.счета НОСТРО в Евро	Societe Generale (Банк)	Описание процедуры взаимодействия Банка и Клиента при техническом сбое системы СВИФТ	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
Соглашение о применении фиксированных ставок комиссионного вознаграждения	Societe Generale (Банк)	Оптимизация тарифных условий расчетов в Евро для Клиента и расширение географии их применения к переводам в ряд стран европейского региона	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
Дополнительное соглашение к Договору о порядке открытия и ведения корреспондентского счета НОСТРО в Евро	Societe Generale (Банк)	Оптимизация тарифных условий расчетов в Евро для Клиента в страны, на которые не распространяется Соглашение о применении фиксированных ставок комиссионного вознаграждения	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
Договор банковского вклада	Назаров Ю.П.	Открытие банковского вклада	Societe Generale

сделка	контрагент по сделке	предмет сделки	заинтересованные лица
Договор на оказание услуг	ООО "Русфинанс Банк" (Исполнитель)	Привлечение Исполнителем физических лиц к услугам кредитования по продукту «KIA Finance» или «Автостатус MultiFinance», предлагаемым Банком	Societe Generale, Огель Д., Голубков В.Ю.
Сделки, одобренные собранием акционеров			
Сделки по аренде нежилых помещений	ОАО «Капитал и Здание», ООО Торговый дом «Дружба-Универсал», ООО «Петровский дом - XXI век», ООО «Арт Хайзер», ООО «Реал Профит», ЗАО «ТОР-Сервис», ООО «ИНТЕРГРУП», ООО «ПМД Сервис» (Арендодатели)	Аренда Банком нежилых помещений	Societe Generale
Сделки по передаче в аренду нежилых помещений	ООО «Агентство по возврату долгов», НКО «ИНКАХРАН» (ОАО), ООО «Процессинговая компания Никель», СЗАО «Союзник», ООО «Сожекап Страхование Жизни», ООО «АВТО» (Субарендаторы)	Сдача Банком в субаренду нежилых помещений	Societe Generale
Договоры аренды имущества	ООО «ПМД Сервис» (Арендодатель)	Аренда Банком основных средств (имущества)	Societe Generale
Договоры аренды автотранспортных средств	ООО «АВТО» (Арендодатель)	Аренда Банком автотранспортных средств	Societe Generale
Договоры аренды имущества	ООО «АВТО» (Арендодатель)	Аренда Банком сотовых телефонов и сим-карт	Societe Generale
Сделки купли-продажи ценных бумаг, сделки РЕПО, сделки купли-продажи драгоценных металлов	Societe Generale (Покупатель/Продавец)	Купля-продажа ценных бумаг и драгоценных металлов	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
Сделки купли-продажи ценных бумаг, сделки РЕПО	ООО «Русфинанс Банк»	Купля-продажа ценных бумаг	Societe Generale, Огель Д., Голубков В.Ю.
Сделки купли-продажи ценных бумаг, сделки РЕПО	ООО «РБ Секьюритиз»	Купля-продажа ценных бумаг	Societe Generale
Депозитные операции в рамках Генерального соглашения о депозитных операциях	Societe Generale (Депонент)	Размещение депозитов	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
Депозитные операции в рамках Генерального соглашения о депозитных операциях	Societe Generale (Депозитарий)	Размещение депозитов	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
Конверсионные сделки в рамках Рамочного соглашения об общих условиях проведения конверсионных операций	Societe Generale	Совершение конверсионных сделок	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
Договоры на перевозку наличных денег и других ценностей ОАО АКБ «РОСБАНК»	НКО «ИНКАХРАН» (ОАО)	Перевозка наличных денег и ценностей Банка	Societe Generale, Дегтярёв С.Е.
Договоры на инкассацию наличных денег и других ценностей клиентов ОАО АКБ «РОСБАНК»	НКО «ИНКАХРАН» (ОАО)	Инкассация наличных денег и ценностей клиентов Банка	Societe Generale, Дегтярёв С.Е.

сделка	контрагент по сделке	предмет сделки	заинтересованные лица
Договоры на обслуживание банкоматов ОАО АКБ «РОСБАНК»	НКО «ИНКАХРАН» (ОАО)	Обслуживание банкоматов Банка	Societe Generale, Дегтярёв С.Е.
Договоры хранения дубликатов ключей	НКО «ИНКАХРАН» (ОАО)	Хранение дубликатов ключей	Societe Generale, Дегтярёв С.Е.
Сделки по выдаче гарантий, контр-гарантий и аккредитивов стэнд-бай	Societe Generale (Принципал)	Выдача гарантий, контр-гарантий и аккредитивов стэнд-бай	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
Сделки по выдаче гарантий, контр-гарантий и аккредитивов стэнд-бай	Societe Generale (Гарант)	Выдача гарантий, контр-гарантий и аккредитивов стэнд-бай	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
Сделки по подтверждению аккредитивов и выдаче безотзывных рамбурсных обязательств	Societe Generale (Подтверждающий Банк/Рамбурсирующий Банк)	Подтверждение аккредитивов и выдаче безотзывных рамбурсных обязательств	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
Сделки по постфинансированию аккредитивов/рамбурсных обязательств	Societe Generale (Финансирующий банк)	Постфинансирование аккредитивов/рамбурсных обязательств	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
Сделки по выдаче безотзывных рамбурсных обязательств	Societe Generale (Ремитент - бенефициар по безотзывному рамбурсному обязательству и исполняющий банк по аккредитивам, выставленным третьим лицам)	Выдача безотзывных рамбурсных обязательств	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
Сделки по выдаче гарантий, контр-гарантий и аккредитивов стэнд-бай, рамбурсных обязательств, подтверждению аккредитивов, предоставлению постфинансирования по аккредитивам и рамбурсным обязательствам	ЗАО «АКБ «БЕЛПРОСБАНК» (Принципал/Представитель Принципала/Банк-Эмитент)	Выдача гарантий, контр-гарантий и аккредитивов стэнд-бай, рамбурсных обязательств, подтверждению аккредитивов, предоставлению постфинансирования по аккредитивам и рамбурсным обязательствам	Societe Generale
Кредитные сделки, заключаемые между ОАО АКБ «РОСБАНК» и Societe Generale в рамках Рамочного кредитного договора	Societe Generale (Кредитор)	Привлечение кредитов	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
Кредитные договоры	ООО «РБ Лизинг»	Выдача кредитов	Societe Generale
Договоры залога	ООО «РБ Лизинг»	Обеспечение выданных кредитов	Societe Generale
Договоры, связанные с обслуживанием VIP клиентов	Члены Совета директоров, члены Правления Банка	Совершение банковских операций в рамках договоров персонального обслуживания особо важных клиентов	Все члены Совета директоров, Председатель Правления и все члены Правления
Корпоративный полис страхования ответственности директоров и должностных лиц	ЗАО «Страховая компания Чартис»	Страхование ответственности директоров и должностных лиц Банка	Все члены Совета директоров, Председатель Правления и все члены Правления