

Утвержден «14» мая 2015 г.

Председателем Правления АО «Райффайзенбанк»

Приказ № 555 от «14» мая 2015 г.

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Акционерное общество «Райффайзенбанк»

Код кредитной организации - эмитента: 03292-B

за I квартал 2015 года

Место нахождения кредитной
организации - эмитента:

Российская Федерация, 129090, Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1

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

Председатель Правления АО «Райффайзенбанк»


подпись

С.А. Монин

Дата «14» мая 2015 г.

Главный бухгалтер АО «Райффайзенбанк»


подпись

Н.Ю. Широкова

Дата «14» мая 2015 г.



Контактное лицо:

Начальник отдела управления активами и пассивами
Овчинников А.А.

Телефон (факс):

8 495 721-99-73 (факс 8 495 721-99-01)

Адрес электронной почты: ir@raiffeisen.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация,
содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: www.raiffeisen.ru, http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
Введение		7
Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.....		7
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет ..		8
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента.....		8
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента		8
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента		14
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента.....		16
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента		16
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет		16
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента		17
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за ____ 3 ____ месяца текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:		17
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента.....		18
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента		18
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность		18
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента		22
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам		24
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента		25
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг		25
2.4.1. Кредитный риск.....		26
2.4.2. Страновой риск.....		27
2.4.3. Рыночный риск		28
2.4.4. Риск ликвидности		29
2.4.5. Операционный риск		30
2.4.6. Правовой риск		34
2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)		35
2.4.8. Стратегический риск.....		36
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте.....		37
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента		37
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.....		37
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента.....		37

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	40
3.1.4. Контактная информация.....	42
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	43
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	43
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	45
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	45
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....	45
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.....	47
3.4 Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	47
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	64
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.....	74
3.6.1. Основные средства.....	74
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.....	77
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	77
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....	79
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента.....	81
А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:.....	82
Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:	86
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента.....	87
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .	88
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	89
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента	96
4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента.....	98
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	99
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	99
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	103
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента.....	132
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	133

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	139
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	144
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента	144
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	147
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	147
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.....	147
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	155
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	155
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций	157
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность.....	159
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	160
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	162
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	162
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента	163
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	164
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента.....	165
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	165
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года ...	165
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.....	165
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	166
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	166

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	166
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента	166
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	166
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	170
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом	175
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента	179
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента	190
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента	192
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	192
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	198
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением ..	212
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	212
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	212
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	213
8.7 Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента	214
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	220
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента	220
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	226
8.9. Иные сведения	239
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	240
8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах	240
8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг	240

Приложение №1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2014 финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России.....	241
Приложение №2. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2014 финансовый год, составленная в соответствии с требованиями МСФО.....	325
Приложение №3. Бухгалтерский баланс за отчетный квартал по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации Отчет о прибылях и убытках по состоянию на конец отчетного квартала по форме 0409102 Расчет собственных средств (капитала) по форме 0409134 Информация об обязательных нормативах и других показателях деятельности кредитной организации по состоянию на 1.04.2015 по форме 0409135.....	475
Приложение №4. Годовая консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2014 финансовый год, составленная в соответствии с требованиями МСФО.....	507
Приложение №5. Учетная политика АО «Райффайзенбанк» для целей бухгалтерского учета...	656

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Основанием возникновения у Банка обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета является допуск 11.10.2010 г. биржевых облигаций Банка серии БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09 и БО-10 к торгам на фондовой бирже Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ».

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

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

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

Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Севельда Карл	1950
Леннкх Питер	1963
Степич Герберт	1946
Грюль Мартин	1959
Штробль Иоханн	1959
Бройер Клеменс Йозеф	1967
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
Севельда Карл	1950

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Монин Сергей Александрович	1973
Степаненко Андрей Сергеевич	1972
Хебенштрайт Герт Франц Вальтер	1973
Панченко Оксана Николаевна	1971
Рёхлинг Арндт Николай	1967
Патрахин Никита Михайлович	1978
Попов Андрей Александрович	1973
Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:	
Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Монин Сергей Александрович	1973

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	№ 30101810200000000700
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	ГУ Банка России по Центральному федеральному округу

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Банк ВТБ (ОАО)	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу	30110840000001200001	30109840000000001040	Корреспондентский
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Банк ВТБ (ОАО)	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу	30110810700001200001	30109810955550010158	Корреспондентский
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Банк ВТБ (ОАО)	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу	30110810300000000000	30109810755550000630	Корреспондентский
Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	Сбербанк России ОАО	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу	30110810800002200010	30109810300000040370	Корреспондентский
Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (открытое акционерное общество)	НКО «ИНКАХРАН» (ОАО)	125445, г. Москва, ул. Смольная, д. 22, стр. 1	7750003904	044583934	30103810100000000934 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу	30110810604000410941	30109810598380000005	Корреспондентский
Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (открытое акционерное общество)	НКО «ИНКАХРАН» (ОАО)	125445, г. Москва, ул. Смольная, д. 22, стр. 1	7750003904	044583934	30103810100000000934 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу	30213810000000031043	30214810955990000019	Корреспондентский
Акционерный коммерческий банк «Банк Китая (Элос)» (закрытое акционерное общество)	АКБ «Банк Китая (Элос)» (ЗАО)	129110, г. Москва, Проспект Мира, д. 72	7706027060	044525213	30101810700000000213 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу	30110156900000200540	30109156400000000023	Корреспондентский

ЗАО НКО "Петербургский расчетный центр"	ЗАО НКО ПРЦ	191023, г. Санкт- Петербург, улица Садовая, д.12/23	7825331045	044030001	40701810500000000001 в ГРКЦ ГУ Банка России по г. Санкт- Петербург	30110810900010200504	30109810233060000431	Корреспондентский
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	НКО ЗАО НРД	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8	7702165310	044583505	30105810100000000505 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу	30402810000001200040	30401810900100000322	Корреспондентский

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Raiffeisen Bank International AG	RBI AG	Am Stadtpark 9, A-1030 Vienna, Austria	-	RZBAATWW	-	30114978600001100000	1-55.025.928	Корреспондентский
Raiffeisen Bank International AG	RBI AG	Am Stadtpark 9, A-1030 Vienna, Austria	-	RZBAATWW	-	30114978500020100000	4-55.025.928	Корреспондентский
Standard Chartered Bank	Standard Chartered	One Madison Avenue, New York, N.Y. 10010-3603	-	SCBLUS33	-	30114840800000110042	3582021665001	Корреспондентский
Standard Chartered Bank	Standard Chartered	One Madison Avenue, New York, N.Y. 10010-3603	-	SCBLUS33	-	30114840900010110042	3582021665002	Корреспондентский
Priorbank, JSC	Priorbank	31A V Khoruzhey St, 220002 Minsk, Belarus	-	PJCBBY2X	-	30115974900001110023	1702083140066	Корреспондентский
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFG. Ltd	BTMU	2-7-1, Marunouchi, Chiyoda-ku, Tokyo 100, Japan	-	BOTKJPJT	-	30114392100001110011	653-0433780	Корреспондентский
Union Bank of Switzerland AG	UBS AG	45 Bahnhofstrasse, 8098 Zurich, Switzerland	-	UBSWCHZH80A	-	30114756600001110063	69.272.05 K	Корреспондентский
DnB Bank ASA	DnB	Stranden 21, N-0021 Oslo, Norway	-	DNBANOKK	-	30114578400001110124	7004.02.05428	Корреспондентский
Svenska Handelsbanken AB (publ)	Svenska Handelsbanken	Kungstradgardsgatan 2, 106 70 Stockholm, Sweden	-	HANDSESS	-	30114752400001110115	40353079	Корреспондентский
Svenska Handelsbanken AB (publ)	Svenska Handelsbanken	Kungstradgardsgatan 2, 106 70 Stockholm, Sweden	-	HANDSESS	-	30114752100000110115	40362329	Корреспондентский

HSBC Bank plc	HSBC	PO Box 181, 27- 32 Poultry, London EC2P 2BX, UK, SC40-05-15	-	MIDLGB22	-	30114826000001110 001	37575971	Корреспондентский
------------------	------	--	---	----------	---	--------------------------	----------	-------------------

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

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ПвК Аудит»
ИНН:	7705051102
ОГРН:	1027700148431
Место нахождения:	125047, Москва, ул. Бутырский вал, 10
Номер телефона и факса:	(495) 967-60-00, факс: (495) 967-60-01
Адрес электронной почты:	pwc.russia@ru.pwc.com

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России (НП АПР)» в соответствии с решением Совета НП АПР от 21.12.2009г. и имеет регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР и основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201003683.

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

2008 – 2014 гг.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка

Независимая проверка проводилась в отношении годового отчета АО "Райффайзенбанк", консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности Группы АО "Райффайзенбанк"

Аудитором не проводится независимая проверка промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента. Аудитором проводится обзор квартальной отчетности кредитной организации - эмитента, составленной в соответствии со стандартами МСФО

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

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Отсутствуют
--	-------------

предоставление заемных средств аудитором (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Не имело места
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Отсутствуют
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Отсутствуют

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

Указанные факторы отсутствуют

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка ⁷	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией -эмитентом аудитором, тыс. руб.	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2007	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	24 845	-
2008	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	23 378	-
2009	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	21 039	-
2010	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	23 340	-
2011	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	21 228	-
2012	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	23 803	-
2013	Размер оплаты услуг аудитора	27 839	-

	кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.		
2014	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	23 845	-

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента⁸

Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком:

Для целей оценки:

- рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;
- рыночной стоимости имущества, которым оплачиваются размещаемые ценные бумаги или оплачивались размещенные ценные бумаги, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;
- рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены;

Оценщик кредитной организацией-эмитентом не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Финансовые консультанты на рынке ценных бумаг, подписавшие проспект ценных бумаг или ежеквартальный отчет кредитной организации – эмитента в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала, а также иные консультанты кредитной организации - эмитента, раскрытие сведений в отношении которых, по мнению кредитной организации – эмитента, является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг кредитной организации – эмитента, кредитной организацией – эмитентом не привлекались.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.

Фамилия, имя, отчество	Широкова Наталья Юрьевна
Год рождения	1977 г.
Основное место работы	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Должности	Главный бухгалтер

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за ____3____ месяца текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

№ строки	Наименование показателя	01.04.2014	01.01.2015	01.04.2015
1	2	3	4	5
1.	Уставный капитал, тыс. руб.	36 711 260	36 711 260	36 711 260
2.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	100 771 026	113 333 395	104 836 454
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	6 826 913	15 554 047	3 894 807
4.	Рентабельность активов, %	0.9	1.8	0.5
5.	Рентабельность капитала, %	6.8	13.72	3.7
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	585 225 349	667 465 871	647 014 747

Методика расчета показателей

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

Рентабельность активов рассчитывается как отношение балансовой прибыли к сумме активов.

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

В целях расчета рентабельности используются следующие показатели:

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

²⁰ Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

²⁰ Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

²⁰ Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей

За 1 квартал 2015 года собственные средства Эмитента уменьшились на 8 496 941 тыс. руб. (7.5%) по сравнению со значением на 01.01.2015 года и составили 104 836 454 тыс. руб. Сокращение собственных средств Банка связано с начислением дивидендов за 2-е полугодие 2014 года в размере 15 млрд руб.

Чистая прибыль по итогам 3-х месяцев 2015 года составила 3 894 807 тыс. руб., сократившись на 2 932 106 тыс. руб. по сравнению со значением по итогам 1 квартала 2014 года на фоне роста процентных расходов и увеличения досоздания резервов на возможные потери по ссудам. Размер привлеченных средств сократился на 3.1% по сравнению с концом 2014 года и увеличился на 10.6% относительно конца 1 квартала 2014 года, достигнув на 01.04.2015 647 014 747 тыс. руб.

Показатель рентабельности активов сократился на 0.4 процентных пункта в 1 квартале 2015 года по сравнению со значением по итогам 1 квартала 2014 года и составил 0.5%. Показатель рентабельности капитала продемонстрировал сокращение на 3.1 процентных пункта за аналогичный период до 3.1%.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершеного финансового года и на дату окончания отчетного квартала:

Информация не предоставляется, поскольку кредитная организация эмитент не является открытым акционерным обществом. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента не рассчитывается в связи с тем, что акции кредитной организации - эмитента не допущены к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершеного финансового года и последнего завершеного отчетного периода:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		01.01.2015	01.04.2015
1	2	3	4
1	Средства, привлеченные от Банка России	42 669 547	15 866 590
2	Средства, привлеченные от кредитных организаций	91 693 547	94 517 746
3	Средства, привлеченные от юридических лиц	227 647 287	240 024 309
4	Средства, привлеченные от физических лиц	305 455 490	296 606 102
5	Выпущенные облигации	21 447 855	21 290 213
6	Средства в расчетах	3 218 612	1 074 957
	Итого заемных средств	692 132 338	669 379 917

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершеного финансового года и последнего завершеного отчетного периода :

²⁰ Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

²⁰ Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

²⁰ Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

²⁰ Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

	Вид кредиторской задолженности	01.01.2015	01.04.2015
1	2	3	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	40 800 000	15 866 590
	в том числе		
	просроченная		
2	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	15 987 507	17 089 002
	в том числе		
	просроченная		
3	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	76 181 103	79 362 896
	в том числе		
	просроченная		
4	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	-	0
	в том числе		
	просроченная		
5	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	6 730
	в том числе		
	просроченная		
6	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	21 867 555	21 636 813
	в том числе		
	просроченная		
7	Расчеты по налогам и сборам	1 956 218	188 294
	в том числе		
	просроченная		
8	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	-	0
	в том числе		
	просроченная		
9	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	101 545	80 219
	в том числе		
	просроченная		
10	Расчеты по доверительному управлению	16	64
	в том числе		
	просроченная		
11	Прочая кредиторская задолженность	1 160 849	799 714

	в том числе		
	просроченная		
12	Итого	158 054 793	135 030 322
	в том числе		
	просроченная	-	0

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует, в том числе по кредитным договорам или договорам займа, а также по выпущенным кредитной организацией-эмитентом долговым ценным бумагам.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

На 01.01.2015

1)

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Центральный Банк Российской Федерации		
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	Банк России		
место нахождения юридического лица	107016, Москва, ул. Неглинная, 12		
ИНН юридического лица (если применимо)	7702235133		
ОГРН юридического лица (если применимо)	1037700013020		
сумма задолженности	40 800 000		тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	-		

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

2)

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG Райффайзенбанк Интернешнл АГ		
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	-		
место нахождения юридического лица	Австрия, А-1030, Вена, Ам Штадтпарк 9		
ИНН юридического лица (если применимо)	-		

²⁰ Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

²⁰ Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

ОГРН юридического лица (если применимо)	-	
сумма задолженности	63 475 535	тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	-	

Данный кредитор является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	-
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	-
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-
должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в кредитной организации - эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации	
-	

На 01.04.2015

1)

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Центральный Банк Российской Федерации	
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	Банк России	
место нахождения юридического лица	107016, Москва, ул. Неглинная, 12	
ИНН юридического лица (если применимо)	7702235133	
ОГРН юридического лица (если применимо)	1037700013020	
сумма задолженности	15 866 590	тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	-	

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

2)

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG Райффайзенбанк Интернешнл АГ	
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	-	
место нахождения юридического лица	Австрия, А-1030, Вена, Ам Штаттпарк 9	
ИНН юридического лица (если применимо)	-	
ОГРН юридического лица (если применимо)	-	
сумма задолженности	68 829 942	тыс. руб.

размер и условия просроченной задолженности	
---	--

Данный кредитор является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	-
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	-
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-
должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в кредитной организации - эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации	
-	

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзнос в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
01.04.2014	0	317 667 000	143 603
01.05.2014	0	0	0
01.06.2014	0	0	0
01.07.2014	0	0	0
01.08.2014	0	0	0
01.09.2014	0	185 119 000	83 684
01.10.2014	0	0	0
01.11.2014	0	0	0
01.12.2014	0	0	0
01.01.2015	0	0	0
01.02.2015	0	0	0
01.03.2015	0	0	0
01.04.2015	0	0	0

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

На 31.03.2015

Информация об условиях и исполнении обязательств:

1.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Raiffeisen Bank International AG, А-1030, Вена, Австрия, Ам Штадтпарк, 9
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	500 млн. долл. США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранн. валюта	154 млн. долл. США
Срок кредита (займа), лет	11.1 (с учетом продления кредита; первоначальный срок кредита – 5.2 лет)
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	2.6%
Количество процентных (купонных) периодов	45
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	30.06.2017
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Еще не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

2.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Raiffeisen Bank International AG, А-1030, Вена, Австрия, Ам Штадтпарк, 9
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	300 млн. долл. США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранн. валюта	105 млн. долл. США
Срок кредита (займа), лет	12 (с учетом продлений кредита; первоначальный срок кредита – 4.9 лет)
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	2.69%
Количество процентных (купонных) периодов	51
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.12.2017
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Еще не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

3.

Вид и идентификационные признаки обязательства

²⁰ Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Raiffeisen Bank International AG, А-1030, Вена, Австрия, Ам Штадтпарк, 9
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	170 млн. долл. США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранн. валюта	59.5 млн. долл. США
Срок кредита (займа), лет	12 (с учетом продлений кредита; первоначальный срок кредита – 2 года)
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	2.88%
Количество процентных (купонных) периодов	67
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.12.2017
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Еще не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

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

по состоянию на «01» января 2015года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	90 782 810
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	н/д
3	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	н/д
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	71 282 134
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	н/д

по состоянию на «01» апреля 2015 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	85 970 410

2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	н/д
3	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	н/д
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	68 633 818
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	н/д

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

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

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов

Риски по обязательствам клиентов, гарантированным банком, оцениваются как приемлемые. Банк не предполагает значительных требований исполнения обязательств по предоставленным банком гарантиям, которые существенно бы сказались на его финансовом состоянии.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах у кредитной организации – эмитента отсутствуют.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

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

- кредитный риск;
- страновой риск;

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

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

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

2.4.1. Кредитный риск

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

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

Управление кредитных рисков корпоративного сегмента, Управление риск менеджмента на финансовых рынках и Управление риск-менеджмента физических лиц отвечают за применение политик и процедур управления кредитным риском. Ключевую роль в разработке и утверждении кредитной политики, стандартов и рейтингов в отношении финансовых организаций и государственных учреждений играют отделы управления страновым и банковским рисками Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ.

Кредитная организация - эмитент контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного клиента и группу связанных клиентов, а также лимиты в связи с географической и отраслевой концентрацией. Эмитент осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум ежегодно.

Кредитная организация - эмитент использует централизованную систему одобрения кредитов корпоративным клиентам и финансовым учреждениям.

Лимиты кредитного риска по продуктам и клиентам утверждаются уполномоченным органом принятия решения Эмитента с учетом требований Банка России.

Риск на одного клиента, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также лимитами кредитного риска на операции с финансовыми инструментами и лимитами, ограничивающими риск поставки.

Фактическое соблюдение лимитов по операциям с финансовыми инструментами и лимиты на поставку в отношении каждого контрагента контролируется на ежедневной основе.

Оценка клиентов осуществляется на основе их кредитной истории, качества предлагаемого обеспечения и финансового состояния. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных клиентов выполнить свои финансовые обязательства, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости.

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

Ввиду изменения экономической ситуации в России в течение II-IV квартала 2014 года Банком были предприняты следующие меры для минимизации эффекта от кризисных явлений:

- Проведен пересмотр текущего кредитного портфеля для оперативного выявления и реклассификации предпроблемных и проблемных заемщиков.
- Пересмотрен целевой уровень принятия риска в отраслях, наиболее подверженных кризисным явлениям.

- Была введена дополнительная оценка каждого выдаваемого кредита на предмет устойчивости бизнес-модели заемщика в условиях изменившейся экономической ситуации. На этапе принятия кредитного решения, а также при последующем контроле финансового положения клиентов, особое внимание Банк уделяет заемщикам, относящимся к цикличным отраслям экономики (ввиду макроэкономической ситуации, девальвации национальной валюты, падения цен на энергоресурсы); кредитованию в иностранной валюте; мониторингу клиентов с повышенным валютным риском.
- В Банке введены дополнительные меры в отношении контроля ликвидности и рыночных рисков, усилены процедуры по мониторингу и прогнозированию ликвидной позиции Банка. Помимо этого, снижен внутренний лимит открытой валютной позиции и сама позиция в рублях, а также снижена торговая позиция в облигациях.

Формирование резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 26 марта 2004 г. № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", Положения ЦБ РФ от 20 марта 2006 г. № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", а также внутренними нормативными документами Банка. В основе применяемого подхода лежит классификация элементов расчетной базы в одну из 5-ти категорий качества ("Стандартные", "Нестандартные", "Сомнительные", "Проблемные" и "Безнадежные"). При проведении классификации во внимание принимается финансовое положение клиента, качество обслуживания им долга, а также ряд других дополнительных критериев в соответствии с требованиями Банка России. Фактически формируемый Банком резерв рассчитывается с учетом указанных показателей, а также наличия и качества предоставленного обеспечения.

2.4.2. Страновой риск

Под страновым риском принято понимать риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков (частичных убытков) в результате неисполнения (несвоевременного исполнения) расположенными в другой стране клиентами (юридическими, физическими лицами), а также и самим Суверенным клиентом, обязательств из-за экономических, внутриполитических и внешнеполитических изменений.

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

Австрия является страной с высокоразвитой экономической системой, стабильной внутриполитической и социальной обстановкой, высокоразвитой институциональной средой, результатом чего является отсутствие существенных политических и экономических рисков.

В рамках Группы Райффайзен ЦентральБанк (РЦБ) страновой риск определяется *политическим риском*, возникающими в связи с событиями в иностранном государстве, вызывающими трансфертные, конверсионные и мораторные риски. Одновременно с этим выделяется портфельный риск, возникающий на базе *экономического риска* отдельного контрагента.

Управление страновыми рисками в АО «Райффайзенбанк» регулируется Директивами Группы РЦБ и внутренней Процедурой взаимодействия подразделений Банка и дочерних компаний при установлении, использовании и контроле страновых лимитов. Целью управления страновыми рисками в группе РЦБ является ограничение объема трансграничных рискованных обязательств перед Группой РЦБ.

Основные положения Директивы по управлению страновыми рисками включают в себя следующие моменты:

- Страновые риски управляются централизованно по всей Группе РЦБ;
- Большинство трансграничных операций требуют наличия соответствующих лимитов странового риска.

Управление страновыми рисками происходит посредством 2 типов лимитов: портфельных и трансграничных страновых лимитов. Портфельные лимиты покрывают кредитные (экономические) риски, в то время как трансграничные страновые лимиты покрывают политические и трансфертные риски. Портфельные лимиты устанавливаются не на все страны, а только на те, в которых объемы бизнеса Группы РЦБ могут оказать негативное влияние на капитализацию Группы в случае негативных сценариев.

Трансграничные страновые лимиты необходимы для всех операций, когда

а) Клиент расположен в стране, отличной от страны регистрации и местонахождения СП;

б) Клиент, предоставляющий обеспечение по операции (гарантию, поручительство и т.д.) расположен вне страны нахождения данного СП и учет данного обеспечения важен для принятия окончательного решения соответствующим уполномоченным органом СП.

Трансграничные страновые лимиты на страны централизованно устанавливаются и распределяются по сетевым подразделениям (СП) в Группе РЦБ. Все трансграничные страновые лимиты подлежат одобрению уполномоченных органов соответствующего СП согласно утвержденным для них полномочиям. Любое изменение трансграничных страновых лимитов осуществляется посредством применения определенных полномочий и в рамках процесса утверждения трансграничных страновых лимитов, согласно регламенту соответствующего сетевого подразделения. Все изменения категорий страновых лимитов также осуществляются посредством применения соответствующих полномочий.

Одобренные трансграничные страновые лимиты используются сделками, которые должны соответствовать параметрам политики риска для определенной страны, и для которых должен быть доступен трансграничный страновой лимит соответствующей категории.

2.4.3. Рыночный риск

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

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

Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно:

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

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

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

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

Правление Банка определяет стратегию управления рисками;

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

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

Дирекция операций на рынках капитала и инвестиционно-банковских услуг, а также Отдел по управлению активами и пассивами Банка являются подразделениями, ответственными за соблюдение установленных лимитов рыночного риска;

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

а) фондовый риск

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

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

б) валютный риск

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

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

в) процентный риск

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

Комитет по управлению активами и пассивами АО Райффайзенбанк и Комитет по рыночным рискам Райффайзен Банк Интернациональ устанавливает лимиты чувствительности текущей стоимости баланса Банка и торговой книги Банка к сдвигу кривой процентных ставок. Измерение уровня чувствительности к процентному риску и контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется на ежедневной основе.

Банк производит оценку процентного риска по всем инструментам портфеля Банка, подверженным изменению процентной ставки. С целью ограничения принимаемого Банком процентного риска установлены лимиты чувствительности к изменению процентных ставок, величины текущих и потенциальных потерь по процентному риску.

Основным инструментом снижения процентного риска является проведение хеджирующих операций.

2.4.4. Риск ликвидности

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

Риск ликвидности определяется Банком как риск невозможности исполнения платежей по своим обязательствам. Риск возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств по депозитам «овернайт», текущих счетов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по маржированию и по прочим требованиям на производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Казначейство Банка отвечает за управление ликвидностью, руководствуясь политикой и лимитами установленными Комитетом по Управлению Активами и Пассивами Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка наделен следующими полномочиями:

Развитие и внедрение стратегии по управлению активами и пассивами;

Рассмотрение вопросов, связанных с:

- Балансовой структурой Банка;
- Принимаемым Банком уровнем рыночного риска;
- Продуктами, предоставляемыми Банком и их ценообразованием;
- Процедурами и требованиями регулирующих органов.

Рассмотрение и утверждение стратегии Банка по операциям/продуктам, несущим на себе рыночный риск;

Основными функциями Комитета по управлению активами и пассивами являются:

Рассмотрение размера, структуры и динамики бухгалтерского баланса в разрезе валют;

Управление активами и пассивами, включая рассмотрение и одобрение новых продуктов;

Принятие стратегических решений по управлению рыночным риском;

Утверждение ограничений на объем принимаемого рыночного риска по открытым позициям Банка;

Рассмотрение и утверждение ценообразования по продуктам Банка;

Контроль соблюдения нормативов, установленных регулируемыми органами РФ.

Управление ликвидностью основано на трех основных платформах: контроль разрывов ликвидности, политика устойчивого фондирования и план действий в случае кризиса. Контроль разрывов ликвидности опирается на методы эконометрического прогнозирования денежных потоков при различных сценариях (базовый сценарий, рыночный кризис, кризис доверия к банку). Резервы ликвидности, сформированные Банком, а также доступные Банку (с учетом сценария) инструменты рефинансирования, должны покрывать максимальный прогнозируемый отток денежных средств на горизонте до 1 месяца при стресс-сценариях и на горизонте до 1 года при базовом сценарии. Анализ разрывов ликвидности, посчитанных нарастающим итогом, показывает, что в настоящий момент, Банк имеет профицит ликвидности в сроках более 10 лет при базовом сценарии.

Политика устойчивого фондирования заключается в том, что активы, составляющие франшизу Банка, должны обеспечиваться стабильными денежными ресурсами, в форме долгосрочных и/или устойчивых депозитов клиентов, долгосрочных заимствований на рынках капитала и долгосрочных межбанковских кредитов.

В настоящий момент банк имеет достаточно свободных средств, чтобы обеспечить погашение всей задолженности перед банками, приходящейся на 2015 и 2016 год. Краткосрочные и неустойчивые пассивы Банка размещаются в высоколиквидные инструменты. При этом, профицит ликвидности аккумулируется в виде размещений на межбанковском рынке и в портфеле высоколиквидных ценных бумаг, входящих в Ломбардный список ЦБ, которые, в случае необходимости, могут быть оперативно переведены в денежную форму.

2.4.5. Операционный риск

В соответствии с предложенными реформами банковского регулирования «Базель II» АО «Райффайзенбанк» (далее – Банк) определяет операционный риск как риск возникновения убытков в результате неадекватности или сбоев внутренних процессов, влияния человеческого фактора, сбоев и ошибок в системах, а также влияния внешних событий. Это определение включает юридический риск, но исключает стратегический и репутационный риски.

Группа РБИ (далее – Группа) и Банк рассматривает операционный риск как четко выраженный класс рисков и считает, что управление операционным риском является всеобъемлющей практикой, сопоставимой с управлением кредитным и рыночным рисками.

В соответствии с Базельскими документами управление операционным риском означает идентификацию, оценку/измерение, мониторинг и контроль/ уменьшение риска. В настоящий момент Банком используется методология стандартизированного подхода и начата подготовка к переходу на продвинутый подход.

Принципы и структура управления операционным риском, реализуемые Группой определяется в официальных методологических документах Банка под названием «Комплект методологических документов по применению продвинутого подхода к управлению операционным риском», разработанных на основе директив Материнского банка (РБИ), Российского законодательства и нормативных требований Базеля II. Данные документы определяют роли и зоны ответственности по управлению операционным риском в Банке. Нормативные требования в отношении управления операционным риском со стороны ЦБ

РФ регулярно анализируются, что позволяет обеспечивать соблюдения требований законодательства при разумном и активном подходе к управлению

Структура управления операционными рисками создана таким образом, чтобы увеличить прозрачность операционных рисков для всей Группы, усилить управление случаями операционного риска и обеспечить соблюдение всех нормативных требований.

Управление	Инструменты и методы	Цикл управления операционным риском	Требования к капиталу
<p>Политика и стратегия по управлению операционным риском четко определяет действующую модель и стратегию по операционному риску. В дополнительных документах подробно описаны требования и предоставлены инструкции.</p> <p>Функции и обязанности четко распределены между 3 основными линиями защиты.</p> <p>Исключения и эскалации четко определяют процесс эскалации в соответствии с функциями и обязанностями</p>	<p>Определение, измерение, управление и контроль операционного риска осуществляется с помощью различных инструментов и методов.</p> <p>1. Оценка риска: оценка бизнес-среды и существующих рисков после принятия осуществления контролей или внедрения мер минимизации</p> <p>2. Сценарный анализ с целью выявления инцидентов с низкой вероятностью возникновения, но большим потенциалом негативных последствий</p> <p>3. Сбор данных об инцидентах операционного риска: сбор и анализ данных об инцидентах операционного риска предоставляет информацию об эффективности внутреннего контроля.</p> <p>4. Индикаторы раннего предупреждения усовершенствованная система оповещения о изменениях уровня потенциальных потерь.</p> <p>5. Интегрированный анализ и отчетность дают руководству полное представление о возникающих событиях операционного риска. об уровне потенциальных потерь и информацию об основных факторах риска.</p>	<p>Управление операционным риском производится согласно циклу управления риском:</p> <p>1.Идентификация: Идентификация и анализ операционного риска, присутствующего в любом продукте, деятельности, процессе или системе.</p> <p>2. Измерение: подтверждение надлежащего состояния количественных и качественных характеристик для эффективного принятия тактических и стратегических решений.</p> <p>3.Управление: Управление операционными рисками, включающее:</p> <ul style="list-style-type: none"> - предотвращение риска: отказ от принятия участия в деятельности, в которой надлежащее управление риском невозможно, или выход из такой деятельности; - снижение риска: внедрение эффективных методов и средств контроля, снижающих частоту и размеры убытка до управляемого уровня; - перенос риска: разделение риска с другими сторонами (например, страхование или 	<p>Данные о внутренних и внешних убытках.</p> <p>Бизнес-среда и факторы внутреннего контроля</p> <p>Сценарный анализ</p> <p>Капитал на покрытие операционного риска</p>

		<p>передача на аутсорсинг).</p> <p>(страхование);</p> <p>- принятие риска: решение о принятии риска без его дальнейшего снижения или передачи на некоторый период времени;</p> <p>4. Мониторинг: для устойчивости и постоянного совершенствования. Основной задачей мониторинга является регулярный анализ: Цикла управления операционным риском: рассматривается эффективность всего цикла и его отдельных компонентов (выявление, оценка, управление) для обеспечения надежного управления операционным риском; Инструментов и методов управления операционным риском с целью обеспечения их актуальности и пригодности для оценки операционного риска; и Обеспечение эффективности реализованных мер по снижению риска, их регулярного анализа и внесения необходимых корректировок</p>	
--	--	---	--

В реализованной структуре управления операционным риском предусмотрена модель трехуровневой защиты, которая разграничивает ответственность за управление операционным риском:

Первый уровень защиты охватывает подразделения, деятельность которых является причиной возникновения риска. Эти подразделения являются владельцами операционного риска. Менеджеры и специалисты по операционным рискам, назначенные в данных подразделениях несут ответственность за управление операционным риском на ежедневной основе в соответствии с принципами всей Группы.

Второй уровень защиты осуществляет независимую оценку операционного риска, надзор и критический анализ первого уровня защиты (Руководитель Дирекции по управлению рисками, подразделение контроля за операционным риском, Комитет по управлению операционным риском).

Третий уровень защиты представляет собой подразделение внутреннего аудита, которое анализирует эффективность и правильность основных процессов по управлению рисками. Подразделение аудита не должно принимать участие в управлении операционным риском на повседневной основе, так как должно осуществлять функцию независимого анализа.

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

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

- Внешнее мошенничество: Хищение и мошенничество, Преднамеренный ущерб, нанесенный системе внешней безопасности.
- Внутреннее мошенничество: Неавторизованная активность, Хищение и мошенничество, Система внутренней безопасности - Преднамеренный ущерб

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

Для минимизации потенциальной угрозы операционный риск застрахован Банком:

- Договору страхования ответственности финансового института (Professional Indemnity)
- Договору страхования имущественных интересов лица от противоправных действий его работников и третьих лиц (Crime / Fidelity insurance)
- Генеральному полису страхования ценностей при перевозке и хранении (Cash in transit insurance).
- Договору страхования "от всех рисков" имущества юридических лиц и общегражданской ответственности (Property & TP Liability Insurance).

Таким образом, управление операционным риском основывается на процессе эффективного мониторинга, что позволяет своевременно и должным образом выявлять и исправлять недостатки в политиках, процедурах и процессах, что, в свою очередь, помогает значительно снизить потенциальную частоту и существенность случаев, способных повлечь наступления убытка. Тщательный мониторинг основных параметров и возможных воздействий операционного риска осуществляется на постоянной основе. Система постоянной отчетности менеджменту и Наблюдательному Совету Банка обеспечивает предупредительное управление операционным риском, которое Базельский комитет включил в свое понятие «рациональной практики» («sound practices»). В управлении операционным риском Банк также руководствуется нормативными актами ЦБ РФ, в частности, Письмом Банка России от 23.06.2004г. №70-Т «О типичных банковских рисках», Письмом Банка России от 24 мая 2005 г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», Письмом Банка России от 23.03.2007г. № 26-Т «О методических рекомендациях по проведению проверки системы управления банковскими рисками в кредитной организации (ее филиале)», Письмом Банка России от 14.04.2008 № 41-Т «О необходимости повышения эффективности систем управления операционным риском», Письмом Банка России от 16.05.2012 г. № 69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском», Письмом Банка России от 29.06.2011г № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала», Положением Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Положением Центрального Банка РФ от 03 ноября 2009 г № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», внутренними нормативными документами и процедурами,

Отдел контроля за операционными рисками и противодействия мошенничеству является функционально независимым от бизнеса подразделением. С организационной точки зрения Отдел контроля за операционными рисками и противодействия мошенничеству входит в состав Управления интегрированного риск менеджмента, которое напрямую подчиняется руководителю Дирекции по управлению рисками. В состав Отдела контроля за операционными рисками и противодействия мошенничества Входят: Группа контроля за операционными рисками и Группа противодействия мошенничеству.

В зону ответственности Отдела входит внедрение и обеспечение процесса управления и контроля за операционным риском в Банке, включая риски внутреннего и внешнего мошенничества.

В Банке функционирует Комитет по операционным рискам. Целью образования и деятельности Комитета является рассмотрение операционных рисков, включая юридический риск и исключая стратегический, разработка и утверждение основных направлений стратегии защиты Банка от мошеннических проявлений. Деятельность Комитета является неотъемлемой частью процесса управления рисками и средством для разрешения наиболее сложных вопросов в области ОР.

Процесс управления и контроля информационной безопасности Банка и процесс управления и обеспечения непрерывности входит в зону ответственности Отдела информационной безопасности, который также является функционально независимым от бизнеса подразделением. С организационной точки зрения Отдел информационной безопасности входит в состав Управления экономической безопасности, которое напрямую подчиняется Председателю Правления Банка. Также в Банке образован Антикризисная Команда. Областью ответственности Команды является проведение оценки кризисной ситуации и постоянное управление процессами ее устранения в соответствии с положениями Политики обеспечения непрерывности бизнеса и Плана реагирования Антикризисной Команды Банка.

Однако, принимая во внимание большой объем операций, совершаемых Банком в течение отчетного периода, разветвленную систему региональных филиалов и, могут возникать операционные ошибки непреднамеренного характера до того как они будут обнаружены или исправлены. Для минимизации подобных рисков в центральном офисе Банка были созданы соответствующие подразделения, деятельность которых направлена на мониторинг и внутренний контроль операционной деятельности филиалов. Способность АО «Райффайзенбанк» осуществлять бизнес также зависит от его способности защитить информационные автоматизированные системы и базы данных от внешних и внутренних вторжений, в том числе от воздействий, реализуемых посредством доступа через интернет. Банк считает, что его автоматизированные информационные системы и базы данных достаточно надежно защищены от случайных или намеренных воздействий, непосредственно влияющих на осуществление операционной деятельности Банка. Банк обеспечивает дизайн и работу системы внутренних контролей на приемлемом уровне.

2.4.6. Правовой риск

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

Соблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров обеспечивается функционированием системы органов внутреннего контроля, в которую входят, среди прочего, управление внутреннего аудита, отдел комплаенс-контроля, управление информационной безопасности и дирекция по управлению рисками. Основные функции управления внутреннего аудита включают в себя проверки соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций, а также выполнения подразделениями и сотрудниками Банка (в том числе его региональных подразделений) законодательных и иных нормативно-правовых актов, регулирующих их деятельность.

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

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

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

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

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

До установления договорных отношений с Банком, клиенты и контрагенты проходят проверку, в ходе которой устанавливается достоверность сведений о них, законность осуществляемой ими деятельности, а

также их деловая репутация (в соответствующих случаях).

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

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

Основные риски, связанные с изменением законодательства включают:

Риски, связанные с изменением валютного регулирования.

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

Риски, связанные с изменением налогового законодательства.

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

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

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

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

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

В целях управления описанными выше правовыми рисками (и в целях их минимизации) Банком, в том числе, осуществляются: мониторинг законотворчества и изменений законодательства и подзаконных нормативных правовых актов в области правового регулирования банковской деятельности, налогового и финансового законодательства; правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству и иным нормативным правовым актам; регулярный анализ результатов рассмотрения судебных споров с участием Банка; изучение судебной практики; внутренний контроль соблюдения структурными подразделениями Банка действующего законодательства.

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

- контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг
- противодействие легализации дохода, полученного преступным путем и финансированию терроризма
- на постоянной основе производится мониторинг и управление финансовыми рисками (кредитным, рыночным, валютным, процентным риском, риском ликвидности), операционными и юридическими рисками

- исполнение договорных обязательств банка с его контрагентами
- контроль качества предоставления услуг клиентам банка
- контроль соблюдения сотрудниками банка принципов профессиональной этики
- мониторинг появления сообщений о банке и средствах массовой информации

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

2.4.8. Стратегический риск

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

Основными стратегическими рисками Банка являются:

- риски, связанные с эффективностью управления региональной сетью отделений и операционных офисов;
- риск необходимости существенных дополнительных инвестиций в новые ИТ-системы в связи с улучшением качества и расширением спектра услуг частным и корпоративным клиентам и неэффективности управления этими системами
- риски, связанные с конкуренцией как в корпоративном, так и в розничном сегментах бизнеса.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	на русском языке: Акционерное общество «Райффайзенбанк» на английском языке: Joint stock company Raiffeisenbank
введено с «20» февраля 2015 года	
Сокращенное фирменное наименование	на русском языке: АО «Райффайзенбанк» на английском языке: AO Raiffeisenbank
введено с «20» февраля 2015 года	

Подконтрольные организации АО «Райффайзенбанк» используют часть фирменного наименования эмитента в своих наименованиях: ЗАО НПФ «Райффайзен», ООО «Райффайзен – Лизинг», ООО «УК «Райффайзен Капитал», ООО «СК «Райффайзен Лайф», ООО «Райффайзен Инвестмент». Информацией о существовании в РФ сторонних юридических лиц, имеющих схожее наименование с фирменным наименованием кредитной организации – эмитента АО «Райффайзенбанк» не располагает.

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента: **Акционерное общество «Райффайзенбанк»**

Свидетельство на товарный знак «Райффайзен
БАНК»

Номер и дата регистрации: № 400721, зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания РФ 9 февраля 2010 года. Срок действия регистрации истекает 25 апреля 2018 года.

Свидетельство на товарный знак «РайффайзенБАНК»

Номер и дата регистрации: № 400722, зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания РФ 9 февраля 2010 года. Срок действия регистрации истекает 25 апреля 2018 года.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
19.04.2001 г.	Общество с ограниченной ответственностью «Райффайзенбанк Австрия»	ООО «Райффайзенбанк Австрия»	Реорганизация путем преобразования
23.11.2007 г.	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Реорганизация путем присоединения
06.02.2015 г.	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»	ЗАО «Райффайзенбанк»	Переименование

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственные регистрационный номер	1027739326449
--	---------------

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:

Дата регистрации в Банке России как юридического лица, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью:	«10»_июня_ 1996 года.
Дата регистрации в Банке России как юридического лица, преобразованного в акционерное общество	«9»_февраля_ 2001 года.
Дата регистрации в Банке России как реорганизованного юридического лица, в форме присоединения к нему другого юридического лица (ОАО «ИМПЭКСБАНК»)	«23»_ноября_ 2007 года.
Дата регистрации в Банке России нового наименования юридического лица:	«17»_февраля_2015
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	3292

1.

2.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг:

Вид лицензии	Лицензия на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	№ 177-02900-100000
Дата получения	27.11.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	№ 177-03102-001000
Дата получения	27.11.2000 г.

Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
5.	
Вид лицензии	Лицензия на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	№ 177-03010-010000
Дата получения	27.11.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
6.	
Вид лицензии	Лицензия на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	№ 177-03176-000100
Дата получения	04.12.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
7.	
Вид лицензии	Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле
Номер лицензии	№ 1367
Дата получения	19.05.2009 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
8.	
Вид лицензии	Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов
Номер лицензии	№ 22-000-1-00084
Дата получения	02.03.2015 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

9.

Вид лицензии	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	№ 11869 X
Дата получения	28.02.2012 г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	28.02.2017 г.
10.	
Вид лицензии	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	№ 11870 P
Дата получения	28.02.2012 г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	28.02.2017 г.
11.	
Вид лицензии	Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации
Номер лицензии	№ 11871 Y
Дата получения	28.02.2012 г.

Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	28.02.2017 г.
12.	
Вид лицензии	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	№9356 X
Дата получения	02.09.2010 г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	02.09.2015 г.
13.	
Вид лицензии	Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации
Номер лицензии	№9357 У
Дата получения	02.09.2010 г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	02.09.2015 г.

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана в 1996 году на неопределенный срок

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

Учреждению дочернего банка группы Райффайзен в России предшествовало открытие Группой в 1989 году Московского представительства. Таким образом, решение о создании банка в РФ было принято после более чем 6 летнего опыта работы, и явилось следствием уверенности Группы в высоком потенциале российской экономики.

ООО «Райффайзенбанк Австрия» был учрежден австрийской Группой Райффайзен как 100%-ное дочернее общество и зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 10 июня 1996 года (регистрационный № 3292). Основным акционером банка стал Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ — головной банк Группы Райффайзен, являющийся одним из ведущих корпоративных и инвестиционных банков Австрии.

В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 11.08.2000 г. ООО «Райффайзенбанк Австрия» было преобразовано в закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия».

В 2003 году ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» перешел под контроль Райффайзен Интернациональ (в настоящее время – Райффайзен Банк Интернациональ АГ) – специально созданной холдинговой компании Группы, управляющей активами в Восточной и Центральной Европе. Райффайзен Банк Интернациональ АГ остается главным акционером Банка по сегодняшний день.

Райффайзен Банк Интернациональ АГ является одной из ведущих банковских групп в странах Центральной и Восточной Европы и управляет дочерними банками и лизинговыми компаниями на 15 рынках. На 30 июня 2014 года Райффайзен Банк Интернациональ АГ обслуживал около 14,5 млн. клиентов в более чем 3000 отделениях. Райффайзен Банк Интернациональ АГ является полностью консолидированной дочерней структурой компании Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ (РЦБ), владеющей около 60,7% обычных акций холдинга. Остальные акции находятся в свободном обращении на Венской фондовой бирже.

Одним из ключевых направлений бизнеса Банка с момента его создания и до настоящего времени является работа с корпоративными клиентами. В течение всего периода существования Банк развивал свои операции, совершенствуя предложение банковских продуктов и услуг в ответ на изменение спроса, диверсифицируя отраслевую и региональную структуру своего бизнеса. Имея своей основной целью выстраивание долгосрочных отношений с клиентами АО «Райффайзенбанк» в настоящий момент является одним из ключевых игроков на рынке корпоративных банковских услуг.

Не менее важным направлением бизнеса Банка являются казначейские и инвестиционно-банковские

операции. Являясь одним из ключевых игроков на российском денежном и фондовом рынках, Банк также занимает лидирующие позиции в организации долговых инструментов на локальном рынке.

В 2005 году Банк активно участвовал в создании и последующей поддержке индекса МосПрайм, который стал одним из важнейших индикаторов стоимости краткосрочных рублевых заимствований на российском рынке. Банк активно участвовал в формировании нового сегмента рынка долговых инструментов — синдицированных кредитов в российских рублях, а также играл важную роль в развитии российского рынка корпоративных облигаций.

Еще одним стратегическим фокусом стало развитие розничного бизнеса, к которому Банк обратился в 1998 году.

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

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

В настоящий момент Банк обслуживает более 2 миллионов частных клиентов, предлагая им широкую линейку как кредитных, так и инвестиционных продуктов, а также высокое качество расчетных услуг.

Достигнутые результаты работы с частными клиентами, а также высокий потенциал развития этого направления бизнеса привели к необходимости в дополнительных точках присутствия, и в 1999-2000 гг. Банк открыл первые розничные отделения «Таганское» и «Романов Двор» в Москве. В 2001 году был открыт первый региональный филиал — «Северная столица» в г. Санкт-Петербург.

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

В начале 2006 года основным акционером Банка была осуществлена покупка ОАО «Импексбанк», одного из российских банков с широчайшим региональным присутствием (на момент покупки сеть отделений покрывала более 40 регионов РФ).

В ноябре 2007 года была осуществлена реорганизация ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» в форме присоединения к нему ОАО «ИМПЭКСБАНК». Объединенный банк стал банком федерального масштаба с одной из крупнейших филиальных сетей в России.

В 2000 году в сотрудничестве с компанией Райффайзен Лизинг Интернациональ Банк открыл первую дочернюю компанию ООО «Райффайзен - Лизинг», предложившую корпоративным клиентам лизинговые услуги. А в 2007 г. в результате слияния с ОАО «Импексбанк» под контроль Банка перешла еще одна лизинговая компания - ООО «Внешлизинг», бывшая дочерняя структура ОАО «Импексбанк».

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

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

Руководство Банка считает, что построенная бизнес модель подтвердила свою состоятельность особенно в последние годы, ставшие для всего банковского сообщества серьезным испытанием на устойчивость. По мнению руководства Банка, правильная антикризисная стратегия, а также приверженность Группы Райффайзен российскому рынку позволили Банку не только выстоять в условиях экономической нестабильности, но и еще сильнее укрепить основу для дальнейшего успешного развития.

Благодаря предпринятым мерам по укреплению депозитной базы и управлению собственными средствами Банком был сформирован значительный объем ликвидных ресурсов, а уровень достаточности капитала по состоянию на конец 2013 года существенно превышал значение установленное регулятором.

В 2008-2009 гг., в условиях ограниченной ликвидности финансовых рынков, Банк помогал своим клиентам привлекать финансирование на наиболее выгодных условиях. Банк как агент активно участвовал в публичных сделках по реструктуризации облигаций своих клиентов. В результате чего по итогам 2009 года АО «Райффайзенбанк» был признан информационным агентством Sбonds лучшим агентом по реструктуризации облигаций.

В настоящее время АО «Райффайзенбанк» является одним из крупнейших частных банков в России, предлагающим полный спектр услуг частным и корпоративным клиентам.

По данным агентства «Интерфакс – ЦЭА», по итогам 1 квартала 2015 года АО «Райффайзенбанк» занимает 13-ое место по величине активов, 11-е место по размеру собственного капитала, 5-е место по величине нераспределенной прибыли, 9-е место по объему кредитов физическим лицам, 6-е место по объему средств физических лиц среди российских банков.

АО «Райффайзенбанк» является одним из самых надежных банков в России с одной из лучших композиций рейтингов от ведущих рейтинговых агентств. Текущие рейтинги Банка представлены в пункте 8.1.6 данного ежеквартального отчета.

Миссия и цели

• .

Наша миссия

Райффайзенбанк — ведущий универсальный банк в России для всех, кто ценит качество.

Банк комфортного предпринимательства

Мы поощряем инициативу наших сотрудников, помогаем им делать больше, чем того требует инструкция, превосходя ожидания клиента.

Чтобы построить организацию, фундаментально исповедующую клиентоориентированность, внутри банка мы создаем особую среду. В ней каждый сотрудник понимает свою роль в общем успехе, имеет достаточное количество ресурсов и полномочий, а также несет ответственность за результат своей работы.

Ценности, которые мы разделяем

Принцип «Разница в отношении» базируется на ценностях, позволяющих создать условия, в которых клиенты, партнеры и сотрудники банка чувствуют себя комфортно.

Доверие

Мы полагаемся на доверие наших клиентов и партнеров, и доверяем им в ответ. Мы оцениваем себя в первую очередь на основании мнения клиента, чтобы становиться лучше.

Мы верим клиенту, когда он указывает на наши ошибки.

Мы не боимся говорить о трудностях, рассчитывая на понимание наших клиентов.

Ответственность

Мы несем ответственность перед нашими клиентами, стараясь не только сохранить, но и преумножить их благосостояние. Мы всегда готовы исправить недочеты в своей работе так, чтобы комфорт клиента не пострадал. Мы даем и выполняем обещания.

Мы делаем все, чтобы уберечь клиента от неоправданных рисков.

Мы отвечаем не только российским, но и наивысшим европейским стандартам финансовой устойчивости.

Профессионализм

Основой нашего успеха на российском рынке является профессионализм сотрудников. Мы нацелены на лучший результат во всем, за что беремся. Мы умеем решать поставленные клиентом задачи. На каждом этапе взаимодействия, в каждый момент времени с клиентом работают квалифицированные сотрудники, готовые помочь.

Мы следим за тем, как меняются потребности наших клиентов, и адаптируем свои продукты и сервисы.

Мы обладаем большим опытом и постоянно совершенствуем знания и навыки наших сотрудников.

Уважение

Мы уважаем сферу деятельности каждого клиента, его профессионализм и достижения, видя в нем равного партнера. Мы делаем акцент на внимании к клиенту и его потребностям.

Мы создаем комфортные условия обслуживания и ценим время клиента.

Мы поддерживаем особую культуру отношения к нашим клиентам и партнерам, стремясь сделать общение с банком не только эффективным, но и приятным.

Открытость

Мы готовы вести открытый диалог всегда и везде, не скрываясь за бюрократией и процедурами, не создавая искусственных преград. Мы рассказываем о ключевых событиях, связанных с банком и его деятельностью.

Мы честны с клиентами, у нас нет скрытых условий.

Мы создаем удобные и доступные каналы обратной связи.

Мы готовы вести диалог на самом высоком уровне, включая руководство банка.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации — эмитента:	Российская Федерация, 129090, Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	Российская Федерация, 129090, Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1
Номер телефона, факса:	+7 (495) 721-99-00, факс +7 (495) 721-99-01
Адрес электронной почты:	common@raiffeisen.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте,	www.raiffeisen.ru , http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791

выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	
--	--

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

Место нахождения:	Российская Федерация, 119071, Москва, Ленинский просп., д. 15А
Номер телефона, факса:	+7 (495) 721-99-73, факс +7 (495) 721-99-01
Адрес электронной почты:	ir@raiffeisen.ru
Адрес страницы в сети Интернет:	http://www.raiffeisen.ru/about/investors/

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7744000302
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента²⁷

Список филиалов по состоянию на 31.03.2015:

1.

Наименование	Филиал «Северная столица» Акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Санкт-Петербурге (Ф-л «Северная столица» АО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	13.09.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 191186, г. Санкт-Петербург, Набережная Мойки, дом 36.
Телефон	(812) 718-68-00
ФИО руководителя	Почеснев Андрей Викторович
Срок действия доверенности руководителя	12.03.2018г

2.

Наименование	Филиал «Уральский» Акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Екатеринбурге (Уральский филиал АО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	31.01.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 620075, г. Екатеринбург, ул. Красноармейская, дом 10
Телефон	(343) 379-29-09, 379-29-00
ФИО руководителя	Милованов Виталий Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	24.11.2017г.

3.

Наименование	Филиал «Сибирский» Акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Новосибирске (Сибирский филиал АО «Райффайзенбанк»)
--------------	--

Дата открытия	25.10.2005г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 630099, г. Новосибирск, ул. Урицкого, дом 20
Телефон	(383) 210-59-20, 210-59-00
ФИО руководителя	
Срок действия доверенности руководителя	

4.

Наименование	Филиал «Поволжский» Акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Нижнем Новгороде (Поволжский филиал АО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	20.04.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 603000, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, дом 117
Телефон	(831) 296-95-00, 296-95-01
ФИО руководителя	Грицай Александр Евгеньевич
Срок действия доверенности руководителя	03.02.2017 г.

5.

Наименование	Филиал «Южный» Акционерного общества «Райффайзенбанк» (Южный филиал АО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	19.05.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 350015, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Северная, дом 311/1
Телефон	(861) 210-99-02
ФИО руководителя	Шахметов Дмитрий Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	20.03.2018 г.

6.

Наименование	Филиал «Дальневосточный» Акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Хабаровске (Дальневосточный филиал АО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 680028, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Тургенева, дом 96, корп. 4
Телефон	(4212) 41-90-90, 41-89-20
ФИО руководителя	Долгушев Николай Александрович
Срок действия доверенности руководителя	01.07.2017 г.

7.

Наименование	Филиал «Московский» Акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Москве (Московский филиал АО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 125252, г. Москва, ул. Новопесчаная, дом 20/10, корп. 2
Телефон	(495) 258-32-32
ФИО руководителя	

Срок действия доверенности руководителя	Не выдавалась
---	---------------

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	65.12.
--------	--------

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций)

В соответствии с законодательством Российской Федерации и выданными Банком России лицензиями Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» может осуществлять следующие операции в рублях и иностранной валюте:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в подпункте 1 привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных выше банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- б) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», банкам запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом "О клиринге и клиринговой деятельности".

Преобладающими видами деятельности Банка являются:

1. размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
2. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц и осуществление расчетов по их поручению;
3. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
4. выдача банковских гарантий;

5. операции с ценными бумагами.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год и за отчетный квартал:

Вид основной деятельности	01.04.2014	01.01.2015	01.04.2015
Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет, тыс. руб.	12 991 114	58 149 326	16 276 281
в %	38.7	23.64	22.59
Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц и осуществление расчетов по их поручению, тыс. руб.	1 205 834	5 686 421	1 539 529
в %	3.6	2.31	2.14
Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, тыс. руб.	13 320 441	159 035 382	52 647 181
в %	39.7	64.66	73.07
Выдача банковских гарантий, тыс. руб.	130 794	915 204	265 716
в %	0.4	0.37	0.37
Операции с ценными бумагами, тыс. руб.	5 929 473	22 183 786	1 322 547
в %	17.6	9.02	1.83
Итого, тыс. руб.	33 577 656	245 970 119	72 051 254
Итого, %	100	100	100

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

Доходы Эмитента от основной деятельности, полученные за 3 месяца 2015 года, увеличились на 38 473 598 тыс. руб. или более чем в 2 раза по сравнению с доходами, полученными по итогам аналогичного периода 2014 года.

В первом квартале 2015 года росли практически все составляющие доходов Банка от основной деятельности. Так, наибольший рост (+ 39 326 740 тыс. руб. или 295.2%) в абсолютном выражении произошел по доходам от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах, которые по итогам 3-х месяцев 2015 года достигли 52 647 181 тыс. руб. на фоне роста объемов операций.

Доходы от размещения привлеченных средств от своего имени и за свой счет увеличились на 25.3% или на 3 285 167 тыс. руб. и составили по итогам 1 квартала 2015 года 16 276 281 тыс. руб.

Доходы от операций с ценными бумагами сократились на 77.7% или на 4 606 926 тыс. руб. до 1 322 547 тыс. руб. на фоне сокращения объема по операциям РЕПО.

Доходы от открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц и осуществления расчетов по их поручениям увеличились на 27.7% до 1 539 529 тыс. руб. Доходы от выдачи банковских гарантий увеличились более, чем в 2 раза и составили по итогам 1 квартала 2015 года 265 716 тыс. руб.

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

Кредитная организация – эмитент ведет деятельность на территории Российской Федерации.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования

Облигации Банка не являются облигациями с ипотечным покрытием.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

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

АО «Райффайзенбанк» является универсальным банком, оказывающим полный спектр услуг частным и корпоративным клиентам, резидентам и нерезидентам, в рублях и иностранной валюте. Ключевыми задачами банка являются качественный рост активов и доходов, совершенствование бизнес-процессов, поддержание долгосрочных отношений с клиентами.

Райффайзенбанк планирует усиливать позиции в розничном сегменте, а также в сегменте малого и микро бизнеса за счет расширения спектра банковских продуктов и услуг, их кросс-продаж и привлечения новых клиентов. Развитие индивидуального банковского обслуживания и работа с премиальными и состоятельными клиентами также являются стратегическими направлениями деятельности.

Райффайзенбанк видит возможности для развития корпоративного блока в расширении кредитного предложения, новых казначейских продуктах, активной работе на рынках публичного долга, а также в кредитовании и обслуживании среднего бизнеса. Перспективным представляется увеличение доли региональных проектов в корпоративном портфеле.

Инвестиционно-банковские операции, в частности, на рынке долгового капитала, остаются одним из приоритетных направлений деятельности Райффайзенбанка. Кроме того, банк намерен расширить портфель хеджирующих инструментов для корпоративных клиентов, что позволит усилить позиции на рынке производных финансовых инструментов.

Райффайзенбанк планирует дальнейшее совершенствование существующих бизнес-процессов и технологий. Большое значение приобретают проекты LEAN, которые позволят оптимизировать внутренние процессы, эффективно управлять затратами, а также повысить качество предоставляемых услуг.

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

1.

Наименование организации:	Некоммерческая организация «Ассоциация Российских Банков»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в интеграционных процессах, происходящих в российской банковской системе; Получение оперативной информации обо всех изменениях, касающихся законодательной и административных сфер, финансовой деятельности банков и регионов; Участие в семинарах, форумах и консультациях, проводимых различными комитетами, существующими при ассоциации; Использование предоставляемой Ассоциацией защиты и

	<p>отстаивания интересов кредитных организаций в законодательных и исполнительных органах власти и управления, ЦБ РФ, судебных, правоохранительных, налоговых и других государственных органах;</p> <p>Получение организационной, информационно-аналитической, методической, правовой и иной помощи в их работе по обслуживанию юридических лиц и населения в условиях рыночной экономики на основе изучения зарубежного и отечественного опыта;</p> <p>Поддержка взаимного доверия, престижа кредитных организаций, контактов их руководителей и специалистов, надежности и добросовестности, делового партнерства во взаимоотношениях кредитных организаций между собой и клиентами;</p> <p>Участие в развитии сотрудничества российских кредитных организаций с зарубежными банками, их союзами и ассоциациями, международными финансовыми организациями</p>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 1997 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

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

2.

Наименование организации:	«Профессиональная Ассоциация регистраторов, трансфер-агентов и депозитариев (ПАРТАД)»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>Возможность оказания влияния на развитие и совершенствование системы регулирования рынка ценных бумаг.</p> <p>Использование конкурентных преимуществ на основе наработок ПАРТАД в сфере повышения надежности учетной системы с помощью внедрения электронного документооборота.</p> <p>Использование возможности перехода на систему электронной сдачи отчетности в ФСФР посредством ПАРТАД.</p> <p>Получение сертификатов обеспечения, используемого в деятельности депозитариями. Сертификация проводится путем тестирования предоставляемых разработчиками программных продуктов.</p> <p>Прохождение квалификационных экзаменов по следующим специализациям:</p> <ul style="list-style-type: none"> базовый квалификационный экзамен; брокерская, дилерская деятельности и деятельность по управлению ценными бумагами (экзамен первой серии); организация торговли и клиринговая деятельность (экзамен второй серии); ведение реестров владельцев именных ценных бумаг (экзамен третьей серии); депозитарная деятельность (экзамен четвертой серии); управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами (экзамен пятой серии); деятельность специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (экзамен шестой серии).

	<p>Соблюдение правил и стандартов деятельности по учету прав собственности на ценные бумаги, установленные ПАРТАД, что обеспечивает качество работы члена Ассоциации на рынке ценных бумаг.</p> <p>Получение консультаций ПАРТАД по вопросам соответствия участников рынка Стандартам ПАРТАД и нормативным актам.</p> <p>Использование предоставляемой защиты интересов в случае неправомерных действий по отношению к члену Ассоциации, а также интересов владельцев ценных бумаг и клиентов профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся членами ПАРТАД.</p> <p>Получение консультационных услуг, участие в конференциях и круглых столах членов ПАРТАД, участие во встречах профессиональных участников с представителями законодательных и регулирующих органов.</p> <p>Использование методических рекомендаций по осуществлению внутреннего контроля, составлению регламента специализированного депозитария, ведению реестра, по составлению Правил осуществления депозитарной деятельности, по процедуре документооборота между Специализированным депозитарием и НПФ и др.</p> <p>Получение поддержки внедряемых технологических процессов согласно принятым ПАРТАД целевым программам управления рисками, раскрытия информации, сертификации программного обеспечения, гарантии подписи и аттестации специалистов.</p> <p>Предоставление информации о себе в наглядной и эффективной форме, обеспечивающей оперативный и круглосуточный доступ к ней всех заинтересованных пользователей, получение поддержки и своевременного обновления информации в базах данных.</p> <p>Использование доступа ко всем разработанным ПАРТАД документам.</p>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 17.11.2000 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

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

3.

Наименование организации:	Саморегулируемая организация «Национальная фондовая ассоциация»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>Члены Ассоциации имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> принимать участие в деятельности Ассоциации; выносить на рассмотрение Совета Ассоциации и Общего собрания в порядке, установленном внутренними документами Ассоциации, предложения по вопросам, связанным с деятельностью Ассоциации и ее членов; обращаться в Ассоциацию с запросами, связанными с выполнением Ассоциацией и ее членами своих уставных целей и задач; на избрание своих представителей в Совет и другие органы управления Ассоциации; участвовать в деятельности органов управления Ассоциации;

	<p>получать сведения, касающиеся деятельности Ассоциации, состояния ее имущества, финансовой отчетности;</p> <p>получать информацию из баз данных, ведение которых осуществляет Ассоциация, а также использовать технические средства и системы, принадлежащие Ассоциации или созданным ею организациям, в порядке, установленном решением Совета Ассоциации;</p> <p>безвозмездно пользоваться в установленном Советом порядке услугами Ассоциации;</p> <p>использовать принадлежность к Ассоциации в рекламных целях в порядке, установленном Советом Ассоциации;</p> <p>оспаривать решения органов Ассоциации в порядке, установленном действующим российским законодательством;</p> <p>Члены Ассоциации обязаны:</p> <p>своевременно уплачивать членские и иные взносы в порядке и размерах, установленных Правилами членства, решениями Совета Ассоциации, иными внутренними документами Ассоциации;</p> <p>способствовать осуществлению уставных целей и задач Ассоциации;</p> <p>активно участвовать в деятельности рабочих органов Ассоциации;</p> <p>соблюдать положения Устава и внутренних документов Ассоциации;</p> <p>соблюдать требования нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по РЦБ и Банка России (для кредитных организаций), касающихся их профессиональной деятельности на РЦБ;</p> <p>соблюдать принятые Ассоциацией принципы, правила и стандарты профессиональной деятельности и профессиональной этики как по отношению к другим членам Ассоциации, так и к третьим лицам;</p> <p>считать обязательными и выполнять решения Общего собрания, Совета ассоциации, Президента, иных органов Ассоциации, принятые в пределах их компетенции;</p> <p>обеспечивать полную открытость информации и обеспечивать доступ к ней при проведении инспекционными комиссиями Ассоциации плановых, внеплановых и тематических проверок профессиональной деятельности члена ассоциации и исполнения им требований внутренних документов Ассоциации;</p> <p>признавать компетенцию Третейского суда Ассоциации по разрешению споров гражданско-правового характера, которые возникли при осуществлении деятельности профессиональных участников, передавать рассмотрение споров Третейскому суду Ассоциации путем совершения действий, предусмотренных Регламентом Третейского суда Ассоциации</p>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 29.03.1999 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

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

4.

Наименование организации:	Национальная валютная ассоциация
---------------------------	---

Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>Способствовать внедрению и использованию на практике "Стандартов работы на внутреннем валютном и денежном рынке", следовать их рекомендациям к организации работы, заключению договоров и выполнению операций, организации внутреннего контроля и непосредственно к персоналу, в части его профессиональной деятельности и поведения, и объединять свои возможности для дальнейшего совершенствования и развития признаваемых юрисдикционными органами правил работы на межбанковском рынке.</p> <p>В случае выявления фактов необоснованных обвинений в адрес члена Ассоциации, использование возможности Ассоциации по доведению информации до широкого круга лиц в целях защиты репутации данного члена Ассоциации.</p> <p>Активно внедрять и использовать в практической работе «Правила совершения сделок на внутреннем валютном и денежном рынке».</p>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 19.10.1999 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

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

5.

Наименование организации:	Московская Международная Валютная Ассоциация (ММВА)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>Участники (члены) Ассоциации имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> избирать и быть избранными в органы управления Ассоциации; принимать участие в работе Ассоциации, входить в различные экспертные советы, комитеты и комиссии Ассоциации; вносить различного рода предложения и замечания по вопросам, связанным с деятельностью Ассоциации и ее органов управления; запрашивать у органов управления Ассоциации информацию о ходе и результатах выполнения решений Общего собрания Ассоциации и реализации своих предложений; получать информацию о деятельности Ассоциации и состоянии ее имущества; использовать принадлежность к Ассоциации в рекламных целях в порядке, установленном Советом Ассоциации; в установленном Советом Ассоциации порядке использовать банки данных, технические средства и системы, принадлежащие Ассоциации на правах владения или собственности; обращаться к Ассоциации с различного рода запросами, связанными с выполнением Ассоциацией своих целей и задач; пользоваться различными льготами, скидками и услугами по пользованию торговыми, информационными и иными системами и технологиями, официально

	<p>рекомендуемыми к использованию и поддерживаемыми Ассоциацией;</p> <p>пользоваться приоритетным правом обслуживания информационными базами Ассоциации, распространяемыми Ассоциацией продукцией и услугами, первоочередным правом участия в проводимых Ассоциацией мероприятиях;</p> <p>передавать имущество в собственность Ассоциации;</p> <p>Участники (члены) Ассоциации обязаны:</p> <p>соблюдать положения настоящего Устава и внутренние правила Ассоциации;</p> <p>соблюдать принятые Ассоциацией принципы, правила и стандарты профессиональной деятельности и профессиональной этики как по отношению к другим участникам Ассоциации, так и по отношению к третьим лицам;</p> <p>не допускать случаев злоупотребления принадлежностью к Ассоциации и недобросовестного поведения;</p> <p>выполнять решения органов управления Ассоциации;</p> <p>своевременно уплачивать вступительные и членские взносы, иные сборы, утверждённые органами управления Ассоциации.</p>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	С 27.02.2003, бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

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

6.

Наименование организации:	Некоммерческое партнерство «Ассоциация Европейского Бизнеса» (бывший «Европейский Деловой Клуб»)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в деятельности Ассоциации
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 01.10.2000 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

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

7.

Наименование организации:	Южный региональный комитет «Ассоциации Европейского Бизнеса»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Комитета
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в деятельности Ассоциации. Южный региональный комитет Ассоциации Европейского Бизнеса действует с 2003 года и является первым региональным объединением в Ассоциации. На сегодняшний день в состав Комитета входят 28 компаний: ведущие зарубежные инвесторы и международные банки, подразделения которых действуют на территории Краснодарского и Ставропольского краев и Ростовской области.

	Деятельность Комитета направлена на решение вопросов, связанных с развитием бизнеса международных компаний в регионе, создание благоприятных условий для развития взаимовыгодного сотрудничества и взаимодействия с региональными властями
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 2003 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

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

8.

Наименование организации:	Международная торговая палата (МТП)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Палаты
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Определение позиции бизнеса по широкому кругу вопросов в области торговли и инвестиционной политики, а также по жизненно важным техническим и отраслевым проблемам. Пользование услугами, предоставляемыми МТП. Участие в работе комиссий МТП. Участие в форумах и конференциях, проводимых МТП и организациями-партнерами
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 31.10.2002 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

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

9.

Наименование организации:	Сочинский деловой клуб
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Клуба
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>Члены Клуба имеют право:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. избирать и быть избранным во все выборные органы Организации; 2. участвовать в работе Организации по основным направлениям ее деятельности; 3. пользоваться в установленном Правлением Организации порядке оборудованием и инвентарем Организации; 4. получать всестороннее посильное содействие и помощь со стороны Организации; 5. по своему усмотрению свободно выйти из Организации, подав заявление (решение) о своем выходе в Правление Организации; 6. свободно обсуждать и отстаивать свое мнение, критиковать недостатки Организации; 7. представлять свои программы, проекты, исследования, публикации для получения поддержки членов Организации. <p>Члены Клуба обязаны:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. соблюдать Устав Организации; 2. своевременно уплачивать членские взносы;

	3. принимать активное участие в работе Организации; 4. выполнять решения выборных органов Организации, принятые в рамках их компетенции.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с ноября 2010 года, с ежегодной пролонгацией

10.

Наименование организации:	Негосударственная некоммерческая организация Российская национальная ассоциация членов SWIFT
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Отправка и прием платежей Банка, получение выписок по счетам банков-корреспондентов
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 1996 года, бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

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

11.

Наименование организации:	Ассоциация банков Северо – Запада
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участвовать в деятельности Ассоциации, в том числе в определении новых направлений ее деятельности, а также в реализации программ и проектов. Участвовать в формировании руководящих органов Ассоциации и быть избранным в их состав. По поручению Ассоциации представлять ее в работе международных, государственных, общественных и иных органов и организаций. Получать информацию о деятельности Ассоциации и ее руководящих органов. Вносить предложения в Ассоциацию по вопросам, связанным с ее деятельностью, обращаться с запросами и заявлениями в любой орган Ассоциации. Безвозмездно пользоваться при выполнении своих уставных задач поддержкой Ассоциации в защите своих прав и законных интересов в отношениях с деловыми партнерами, органами власти и управления Российской Федерации, а также в установлении контактов с зарубежными органами власти и управления и кредитными организациями
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 14.05.2002, бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

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

12.

Наименование организации:	Уральский банковский союз
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Союза
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Более эффективно решать возникающие в банковской

эмитента в организации:	<p>деятельности проблемные вопросы, высказывать свое мнение, доводить свои проблемы и предложения до ГУ ЦБ РФ по Свердловской области, вносить предложения в соответствующие федеральные и местные органы государственной власти.</p> <p>Получать содействие со стороны Союза в отборе эффективных инвестиционных проектов и программ и определении стратегии их финансирования.</p> <p>При помощи Союза организовывать обмен опытом банковской работы и оказывать помощь в установлении деловых контактов путем проведения конференций, семинаров, «круглых столов».</p> <p>Изучать конъюнктуру и тенденции развития экономики, банковского дела, финансового рынка, используя аналитическую базу Союза</p>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 19.07.2006, бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

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

13.

Наименование организации:	Новосибирский банковский клуб
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член совета Банковского клуба
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>Получение оперативной информации обо всех изменениях, касающихся законодательной и административных сфер, финансовой деятельности банков и регионов.</p> <p>Участие в семинарах, форумах и консультациях, проводимых различными комитетами, существующими при ассоциации.</p> <p>Тесное общение с представителями ЦБ в регионе.</p> <p>Участие в проводимых ЦБ мероприятиях</p>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с декабря 2005 года, бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

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

14.

Наименование организации:	Вятская Торгово-Промышленная Палата
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Палаты
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>Участие филиала в работе ВТПП способствует налаживанию практических контактов с деловым сообществом г.Кирова и Кировской области.</p> <p>Филиал имеет возможность принимать участие как в региональных, так и межрегиональных выставках и презентациях, для более широкого ознакомления предприятий и организаций области со всем спектром предоставляемых услуг АО «Райффайзенбанк»</p> <p>Для предприятий – членов ВТПП обучающие семинары проводимые УФНС, ССП, Юридических компаний и т.д. проходят с предоставлением скидок.</p>

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

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

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

15.

Наименование организации:	Региональное объединение работодателей Пермского края «Сотрудничество»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член регионального объединения работодателей
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Сотрудники Банка после вступления в партнерство получили право участвовать в специализированных конференциях, форумах, съездах руководителей крупнейших предприятий Пермского края. Помимо промышленных предприятий членами объединения являются банки, страховые и финансовые компании, консалтинг, аудит. РОР ПК "Сотрудничество" является региональным отделением Российского Союза промышленников и предпринимателей (работодателей) (РСПП), входит в состав Координационного Совета промышленников и предпринимателей Приволжского федерального округа (КСОПП ПФО). НП "Сотрудничество" является соучредителем Пермского корпоративного университета, Пермского центра социального партнерства и социологических исследований
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 02.03.2007г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

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

16.

Наименование организации:	Некоммерческое Партнерство «Организация международного сообщества Нижегородской области» (НП «Организация международного сообщества Нижегородской области», ICANN).
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Организации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Организация международного сообщества была основана в 1997 году с целью объединения иностранных компаний и организаций, работающих в Нижегородском регионе, укрепления связей и развития сотрудничества с Правительством области, представителями власти и российскими компаниями, а также для создания более благоприятных условий ведения эффективного бизнеса как в Нижегородском регионе, так и в России в целом. ICANN – это интернациональный клуб для развития бизнеса. Членство в ICANN предоставляет следующие возможности для Банка: налаживание контактов с другими членами сообщества и его партнерами; расширение клиентской базы

	получение дополнительной возможности установления контактов с местными органами власти – Правительством Нижегородской области и Администрацией г. Нижнего Новгорода ICANN организует различные типы встреч делового, административного, социального и культурно-развлекательного характера.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 15.12.2009г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

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

17.

Наименование организации:	Некоммерческое партнерство «Омский Банковский Союз»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Союза, Директор сети операционных офисов по Омской области, директор Операционного офиса «Омский» Янеев Лев Николаевич входит в орган управления «ОБС» «Совет Союза».
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Получать оперативно информацию обо всех изменениях, касающихся законодательной и административных сфер, финансовой деятельности банков; Выработать общую стратегию поведения кредитных организаций по отношению к контролирующим и административным органам г. Омска и Омской области. Посещать членам «ОБС» заседания правительства г. Омска, межведомственные комиссии, собрания Омского областного Союза предпринимателей и другие заседания, проводимые организациями, влияющими на финансовую сферу Омской области; Более эффективно решать возникающие в банковской деятельности проблемные вопросы, высказывать свое мнение, доводить свои проблемы и предложения до ГУ ЦБ РФ по Омской области, вносить предложения в соответствующие федеральные и местные органы государственной власти. Получать содействие от правоохранительных органов (УВД, УФССП, Прокуратурой омской области) по фактам необходимости возбуждения уголовных дел, связанных с махинациями при незаконном получении кредитов. Обмениваться мнениями и опытом банковской работы по финансовой устойчивости клиентов – крупных организаций г. Омска; Совместно с ГУ ЦБ РФ по Омской области повышать финансовую грамотность населения, при помощи размещения информации нерекламного характера в изданиях г. Омска
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 27.12.2006 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

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

18.

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

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

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

19.

Наименование организации:	Новороссийская Торгово-Промышленная Палата
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Палаты
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие Дополнительного офиса «Новороссийский» Южного филиала в работе НТПП способствует налаживанию практических контактов с деловым сообществом г.Новороссийска. Банк имеет возможность принимать участие как в городских, так и региональных выставках и презентациях, для более широкого ознакомления предприятий и организаций региона со всем спектром предоставляемых услуг АО «Райффайзенбанк». Для предприятий – членов НТПП обучающие семинары, проводимые УФНС, ССП, Юридических компаний и т.д. проходят с предоставлением скидок
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 01.02.2010г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

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

20.

Наименование организации:	Российско-Германская внешнеторговая палата
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член палаты
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	ВТП консультирует, поддерживает и представляет интересы немецких и российских компаний с их первых шагов на рынке и до момента становления бизнеса,

	оказывает помощь в их повседневной экономической деятельности. ВТП выражает интересы немецкой экономики в диалоге с российскими и немецкими экономическими и политическими организациями, интенсивно поддерживает контакты с немецкими и российскими экономическими союзами и отраслевыми министерствами. ВТП ежегодно проводит более 100 мероприятий по всем актуальным темам российско-германских экономических отношений.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 12.04.2000, бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

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

21.

Наименование организации:	ТПП РО (Торгово-промышленная палата Ростовской области)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член палаты
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	ТПП РО содействует развитию экономики Ростовской области, ее интегрированию как части российской экономики в мировую экономическую систему, налаживанию торгово-экономических и научно-технологических связей между российскими и зарубежными предпринимателями. ТПП РО представляет интересы предпринимательского сообщества в органах исполнительной и законодательной власти региона. ТПП РО проводит экспертизу правовых актов, разрабатывает и вносит для обсуждения и принятия решений предложения по развитию экономики и предпринимательства региона. ТПП РО объединяет свыше пятисот ведущих предприятий, организаций Ростовской области и предпринимателей
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с июля 2011г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

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

22.

Наименование организации:	Ростовский клуб финансистов
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член палаты
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Ростовский Клуб Финансистов помогает развивать мастерство финансовых управляющих через изучение передовых знаний в области финансового менеджмента, российского и мирового опыта; Ростовский Клуб Финансистов объединяет лучших специалистов в сфере финансов, способствует созданию

	сети эффективной коммуникации и среды неформального общения финансовых профессионалов
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с сентября 2011 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

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

23.

Наименование организации:	Банковский клуб Амурской области
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член клуба
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Получать ежеквартально бюллетень с основными показателями деятельности всех кредитных организаций, по которому они могут проанализировать свою работу на фоне работы своих коллег; Выработать общую стратегию поведения кредитных организаций по отношению к контролирующим и административным органам г. Благовещенска и Амурской области. Более эффективно решать возникающие в банковской деятельности проблемные вопросы, высказывать свое мнение, доводить свои проблемы и предложения до государственных органов по Амурской области, вносить предложения в соответствующие федеральные и местные органы государственной власти.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 29.03.2006 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

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

24.

Наименование организации:	Ассоциация Российских членов Европэй
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Члены Ассоциации имеют право: <ol style="list-style-type: none"> 1) Участвовать в деятельности Ассоциации, в том числе в формировании документов, определяющих основные направления ее деятельности, в реализации планов и проектов Ассоциации. 2) Избирать и быть избранным в руководящие органы и Ревизионную комиссию Ассоциации. 3) Вносить в Совет Ассоциации предложения, направленные на защиту своих интересов и совершенствование деятельности Ассоциации, обращаться с запросами и заявлениями в любой орган Ассоциации. 4) Обращаться в Ассоциацию с просьбами об оказании ему поддержки в решении возникающих вопросов, связанных с уставной деятельностью Ассоциации. 5) Получать информацию о деятельности

	<p>Ассоциации и ее руководящих органов, о проектах, которые имеют отношение к деятельности Ассоциации.</p> <p>6) Пользоваться результатами исследований и экономического анализа, проводимых специалистами Ассоциации.</p> <p>7) Получать у специалистов Ассоциации консультации и рекомендации по вопросам своей уставной деятельности, пользоваться информационными и иными услугами Ассоциации, на условиях, определяемых Общим собранием членов Ассоциации.</p> <p>Члены Ассоциации обязаны:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Соблюдать Устав, положения Учредительного договора о создании Ассоциации, участвовать в реализации целей и задач Ассоциации, выполнять решения, принимаемые Общим собранием членов Ассоциации, а также решения, принятые органами управления Ассоциации в рамках их полномочий. 2. Выполнять принятые на себя обязательства по отношению к Ассоциации. 3. Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Ассоциации и ее членов. 4. Воздерживаться от всякой деятельности, которая может нанести ущерб Ассоциации. 5. Не делать публичных заявлений от имени Ассоциации. 6. Способствовать успешной деятельности Ассоциации. 7. Предоставлять должностным лицам Ассоциации информацию, необходимую для реализации уставных целей и задач Ассоциации, за исключением информации, являющейся коммерческой и банковской тайной каждого из членов Ассоциации. 8. Способствовать повышению престижа и эффективности работы кредитно-денежной системы России и ее кредитных организаций, содействовать укреплению сотрудничества между ними на основе доброжелательности, взаимного уважения и поддержки, безусловного выполнения взаимных обязательств.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

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

25.

Наименование организации:	ТПП СК (Торгово-промышленная палата Ставропольского края)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член палаты
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>ТПП СК содействует развитию экономики Ростовской области, ее интегрированию как части российской экономики в мировую экономическую систему, налаживанию торгово-экономических и научно-технологических связей между российскими и зарубежными предпринимателями.</p> <p>ТПП СК представляет интересы предпринимательского сообщества в органах исполнительной и законодательной власти региона.</p>

	ТПП РО проводит экспертизу правовых актов, разрабатывает и вносит для обсуждения и принятия решений предложения по развитию экономики и предпринимательства региона.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с июля 2014г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

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

26.

Наименование организации:	Visa International Service Association
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Принципиальный Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в деятельности Ассоциации, участник международной платежной системы, осуществление операций эмиссии и эквайринга
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 02.1999 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Комиссии по транзакциям по картам Visa являются частью чистого комиссионного дохода Банка.

27.

Наименование организации:	MasterCard International Incorporated
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Принципиальный Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в деятельности Ассоциации, участник международной платежной системы, осуществление операций эмиссии и эквайринга
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 2000 года, бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Комиссии по транзакциям по картам MasterCard являются частью чистого комиссионного дохода Банка.

28.

Наименование организации:	Международная факторинговая ассоциация Factors Chain International (FCI)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>Миссия FCI – стать всемирным стандартом для международного факторинга.</p> <p>FCI дает возможность членам ассоциации получать конкурентные преимущества в международном торговом финансировании посредством:</p> <ul style="list-style-type: none"> - их объединения в глобальную сеть - предоставления доступа к современным системам коммуникации, что способствует ведению бизнеса с наименьшими издержками - предоставления надежной правовой основы для защиты интересов экспортеров и импортеров

	<ul style="list-style-type: none"> - предоставления стандартных процедур - организации учебных программ - позиционирования международного факторинга как предпочтительного инструмента торгового финансирования <p>Членство в FCI позволяет Банку в рамках ассоциации получать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - доступ к системе коммуникации и сопровождения операций по международному факторингу - юридическую и правовую базу для взаимодействия при международном факторинге - лучшие программы обучения, основанные на практике членов FCI
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	С 27.09.2013, бессрочно (при условии ежегодной оплаты членства FCI)

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

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

29.

Наименование организации:	Торгово-Промышленная Палата Калужской области
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Палаты
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>На базе ТПП на регулярной основе проходят встречи, круглые столы, дискуссии, семинары, к участию в которых приглашаются представители бизнеса (члены ТПП) и органов власти. Подобные встречи, их регулярный характер, дают членам ТПП преимущество в получении информации о новых проектах в бизнесе, новых, связанных с реализацией этих проектов возможностях, понимание регионального рынка и тенденций его развития на стадии появления первичных симптомов и индикаторов перемен. Этому способствуют так же аналитические и информационные материалы, регулярно рассылемые ТПП своим членам.</p> <p>Участие филиала в работе ТПП способствует налаживанию практических контактов с деловым сообществом г.Калуги и Калужской области.</p> <p>Операционный имеет возможность принимать участие как в региональных, так и межрегиональных выставках и презентациях, для более широкого ознакомления предприятий и организаций области со всем спектром предоставляемых услуг АО «Райффайзенбанк»</p>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 11.07.2007г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

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

3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)

1.

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО НПФ «Райффайзен»
ИНН (если применимо):	7704300652
ОГРН (если применимо):	1147799011634
Место нахождения:	119121, г. Москва, улица Плющиха, дом 44/2

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом:

Прямой контроль

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления подконтрольной кредитной организации эмитенту – организации

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	75%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	75%

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Кредитная организация – эмитент осуществляет прямой контроль над подконтрольной организацией.

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	-
Доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:	-

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав наблюдательного совета подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Монин Сергей Александрович	-	-
2	Степаненко Андрей Сергеевич	-	-
3	Рехлинг Арндт Николай	-	-
4	Лоренц Александр	-	-
5	Панченко Оксана Николаевна	-	-
6	Кустра Михал	-	-
7	Шнабль Райнер	-	-
Председатель наблюдательного совета			
1	Монин Сергей Александрович	-	-

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (Дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Горшкова Елена Викторовна	-	-

2.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Райффайзен - Лизинг»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Райффайзен – Лизинг»
ИНН (если применимо):	7702278747
ОГРН (если применимо):	1027739597819
Место нахождения:	Российская Федерация, 109004, г. Москва, ул. Станиславского, д. 21, стр. 1

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом:

Прямой контроль

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления подконтрольной кредитной организации эмитенту - организации

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	50%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	-

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Кредитная организация – эмитент осуществляет прямой контроль над подконтрольной организацией.

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	-
Доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:	-

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

Оказание услуг лизинга широкого спектра оборудования и транспортных средств для предприятий различных секторов экономики.

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав наблюдательного совета подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Майкл Хакль	-	-
3	Панченко Оксана Николаевна	-	-
4	Минаева Мария Алексеевна	-	-
5	Рехлинг Арндт Николай	-	-
Председатель совета директоров (наблюдательного совета)			
1	Панченко Оксана Николаевна	-	-

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (дирекции) подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Малышев Виктор Евгеньевич	-	-
2	Майер Галина Алексеевна	-	-

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
---------	------------------------	--	--

1	2	3	4
1	Малышев Виктор Евгеньевич	-	-

3.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «УК «Райффайзен Капитал»
ИНН (если применимо):	7702358512
ОГРН (если применимо):	1037702037680
Место нахождения:	119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 10, корп. 2, эт. 7

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом:

Прямой контроль

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления подконтрольной кредитной организации эмитенту - организации

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	-

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Кредитная организация – эмитент осуществляет прямой контроль над подконтрольной организацией.

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	-
Доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:	-

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

Деятельность по управлению ценными бумагами; деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав наблюдательного совета подконтрольной организации:

№	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном	Доля обыкновенных акций
---	------------------------	-----------------	-------------------------

пп		капитале кредитной организации - эмитента	кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Монин Сергей Александрович	-	-
2	Степаненко Андрей Сергеевич	-	-
3	Михал Кустра	-	-
4	Райнер Шнабль	-	-
5	Рехлинг Арндт Николай	-	-
	Председатель наблюдательного совета		
1	Монин Сергей Александрович	-	-

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Соловьев Владимир Наумович	-	-

4.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «ВНЕШЛИЗИНГ»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ВНЕШЛИЗИНГ»
ИНН (если применимо):	7728215533
ОГРН (если применимо):	1027700097149
Место нахождения:	107005, Москва, ул. Бакунинская, д. 10-12, стр. 5

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом:

Прямой контроль

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления подконтрольной кредитной организации эмитенту - организации

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	-

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Кредитная организация – эмитент осуществляет прямой контроль над подконтрольной организацией.

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	-
Доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:	-

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:
Финансовый лизинг

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Наблюдательный совет (совет директоров) не предусмотрен уставом общества

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом общества.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Фурзикова Екатерина Александровна	-	-

5.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Ткацкое»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Ткацкое»
ИНН (если применимо):	7719738431
ОГРН (если применимо):	1097746785762
Место нахождения:	119002, город Москва, Смоленская-Сенная площадь, дом 28, помещение №1, комната №36

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом:

Прямой контроль

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления подконтрольной кредитной организации эмитенту - организации

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	-

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Кредитная организация эмитент осуществляет прямой контроль над подконтрольной организацией.

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	-
Доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:	-

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

Подготовка к продаже, покупка и продажа, сдача внаем собственного недвижимого имущества

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен уставом общества

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Рожовецкий Кирилл Аркадьевич	-	-

6.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «РБ
--------------------------------	--

	Облигации»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «РБ Облигации»
ИНН (если применимо):	7704803624
ОГРН (если применимо):	1127746203265
Место нахождения:	Российская Федерация, 119002, город Москва, площадь Смоленская-Сенная, дом 28.

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом: прямой контроль
Прямой контроль

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления подконтрольной кредитной организации эмитенту – организации

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	-

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Кредитная организация эмитент осуществляет прямой контроль над подконтрольной организацией.

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	-
Доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:	-

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

Капиталовложения в ценные бумаги и собственность, оказание консультационных услуг, в том числе по вопросам коммерческой деятельности и управления, финансового посредничества, исследование конъюнктуры рынка.

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен уставом общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом общества.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
	Кабанов Андрей Владимирович	-	-

7.

Полное фирменное наименование:	Компания с ограниченной ответственностью «Поинтон Инвестментс Лимитед»
Сокращенное фирменное наименование:	
ИНН (если применимо):	--
ОГРН (если применимо):	--
Место нахождения:	Республика Кипр, г. Лимассол, 3106, Гр. Ксенопулу, 17

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом: **прямой контроль**

Прямой контроль

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления подконтрольной кредитной организации эмитенту – организации

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	100%

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Кредитная организация эмитент осуществляет прямой контроль над подконтрольной организацией.

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	-
Доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:	-

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

Осуществление коммерческой и предпринимательской деятельности в качестве инвестиционной и холдинговой компании, а также в качестве производственной, промышленной, подрядной и торговой организации.

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен уставом компании.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом компании.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

Уставом компании предусмотрено наличие двух директоров компании:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
	Петрос Джи Экономидес	-	-
	Коржева Светлана Евгеньевна	-	-

8.

Полное фирменное наименование:	Компания с ограниченной ответственностью «Виндало Пропертиз Лимитед»
Сокращенное фирменное наименование:	
ИНН (если применимо):	--
ОГРН (если применимо):	--
Место нахождения:	Гр. Ксенопулу Стрит, 17, 3106, Лимассол, Кипр

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом: прямой контроль

Косвенный контроль

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

право косвенно распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления подконтрольной кредитной организации эмитенту - организации

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	100%

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Полное фирменное наименование:	Компания с ограниченной ответственностью «Поинтон Инвестментс Лимитед»
Место нахождения:	
ИНН (если применимо):	--
ОГРН (если применимо):	--

	Республика Кипр, г. Лимассол, 3106, Гр. Ксенопулу, 17
--	---

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	-
Доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:	-

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

Осуществление коммерческой и предпринимательской деятельности в качестве инвестиционной и строительной компании, а также вести коммерческую или предпринимательскую деятельность в качестве владельца, арендодателя, директора, организатора и управляющей компании.

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен уставом компании.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом компании.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

Уставом компании предусмотрено наличие от одного до семи директоров компании:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Угрюмов Георгий Валерьевич	-	-
2	Никос Циаккас	-	-

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

3.6.1. Основные средства

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
1	2	3

Отчетная дата: «01» января 2015 года

Здания и сооружения	10 418 722 158	2 121 543 964
Земля	45 309 867	
Оборудование	7 365 148 281	5 328 426 309
Итого:	17 829 180 306	7 449 970 273

Отчетная дата: «01» апреля 2015 года

Здания и сооружения	10 547 253 514	2 190 184 588
Земля	45 310 467	
Оборудование	7 530 680 086	5 508 402 646
Итого:	18 123 244 068	7 698 587 234

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

Амортизационные отчисления по группам объектов основных средств производятся линейным способом.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершнного финансового года:

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6

Отчетная дата: «01» апреля 2015 года

Недвижимость временно не используемая в основной деятельности	342 012 696	342 012 696	344 321 622	344 321 622	Объекты учитываются по текущей справедливой стоимости (ТСС). Для определения ТСС могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости,
---	-------------	-------------	-------------	-------------	---

					сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о ТСС, составленные специалистами банка или внешними специалистами.
Итого:	342 012 696	342 012 696	344 321 622	344 321 622	

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

Указанных планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитная организация-эмитент не имеет

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

По состоянию на 01.01.2015 г. предоставляются в аренду 22 помещения со сроками аренды до 1 года и более 1 года. По одному помещению имеется ограничение по использованию (сервитут), по 4 помещениям имеются прочие обременения.

По состоянию на 01.04.2015 г. предоставляются в аренду 15 помещений со сроками аренды до 1 года и более 1 года. По одному помещению имеется ограничение по использованию (сервитут), по 4 помещениям имеются прочие обременения.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний завершённый финансовый год и за последний отчетный квартал, а также за аналогичный период предшествующего года:

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	01.04.2014	01.01.2015	01.04.2015
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	13 499 715	60 580 021	16 725 698
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	313 508	2 129 879	456 729
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	11 980 165	54 148 644	15 646 703
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 206 042	4 301 498	622 266
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4 843 912	23 261 251	10 129 844
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	945 995	5 892 143	2 473 555
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 707 884	16 287 931	7 191 116
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	190 033	1 081 177	465 173
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	8 655 803	37 318 770	6 595 854
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:	-1 566 412	-11 296 228	-3 737 311
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-66 903	-292 772	-101 271
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7 089 391	26 022 542	2 858 543
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 477 641	-7 965 534	29 845 007
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	373	22 273	216
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0

9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-5 281 100	-7 702 124	-31 894 292
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6 743 717	31 488 445	7 943 753
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	91 244	0
12	Комиссионные доходы	3 208 433	14 624 841	3 844 815
13	Комиссионные расходы	942 605	4 694 643	1 163 232
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-28 546	817
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	820 778	649 810	75 956
17	Прочие операционные доходы	502 905	3 717 944	421 481
18	Чистые доходы (расходы)	13 619 533	56 226 252	11 933 064
19	Операционные расходы	6 165 474	27 724 053	6 164 027
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	7 454 059	28 502 199	5 769 037
21	Начисленные (уплаченные) налоги	627 146	3 699 945	1 874 230
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	6 826 913	24 802 254	3 894 807
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе	0	9 248 207	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	9 248 207	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6 826 913	15 554 047	3 894 807

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

Прибыль Банка, полученная за первый квартал 2015 года, сократилась на 2 932 606 тыс. руб., или на 43.0% по сравнению с результатом за аналогичный период 2014 года, и составила 3 894 807 тыс. руб.

Основными факторами снижения прибыли Банка стали рост размера досозданного резерва на возможные потери по ссудам (до 3 737 311 тыс. руб. в 1 квартале 2015 года по сравнению с 1 566 412 тыс. руб. в 1 квартале 2014 года) и снижение чистых процентных доходов на 2 059 949 тыс. руб.

Чистые процентные доходы уменьшились в 1 квартале 2015 на 23.8% (или на 2 059 949 тыс. руб.) до 6 595 854 тыс. руб. по сравнению с 8 655 803 тыс. руб., полученными по итогам 1 квартала 2014 г. Отрицательная динамика наблюдалась за счет роста процентных расходов (более чем в 2 раза или на 5 285 932 тыс. руб.), в частности, по привлеченным средствам клиентов и кредитных организаций на фоне повышения рублевых процентных ставок. При этом процентные доходы также показали положительную динамику, но более медленную по сравнению с расходной составляющей: рост процентных доходов составил 23.9% и произошел за счет увеличения рыночных ставок и объема кредитного портфеля юридических лиц.

Чистые комиссионные доходы увеличились на 18.4% до 2 681 583 руб. по сравнению с 2 265 828 тыс. руб., полученными по итогам 3-х месяцев 2014 года, благодаря росту чистых комиссионных доходов по операциям с пластиковыми картами на фоне роста числа обслуживаемых карт и комиссий за расчетно-кассовое обслуживание.

По итогам 1 квартала 2015 года на фоне значительного изменения валютных курсов чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили 7 943 753 тыс. руб. (увеличение на 17,8% по сравнению с 6 743 717 тыс. руб. по итогам 1 квартала 2014). В то же время, были получены чистые убытки от операций с иностранной валютой в размере 31 894 292 тыс. руб. против убытка в 5 281 100 тыс. руб. в 1 квартале 2014 года. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по итогам 1 квартала 2015 года составили 29 845 007 тыс. руб. (по сравнению с 1 477 641

тыс. руб. в 1 квартале 2014 года). В совокупности результат по этим трем статьям возрос на 2 954 210 тыс. руб. или почти на 100%..

Операционные расходы практически не изменились, уменьшившись на 0.02% до 6 164 027 тыс. руб. по итогам 1 квартала 2015 года

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения органов управления Банка относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации эмитента, и/или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

Особые мнения отсутствуют.

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

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за последний отчетный период:

Отчетная дата 01.01.2015	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
	H1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	12.11
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	48.54
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	58.72
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	112.99
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20.99
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	174.60

	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.00
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.36
	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	2.89

Отчетная дата 01.04.2015	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
	H1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	11.24
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	76.66
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	163.37
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	66.94
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19.75
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	202.04
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.00
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.41
	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	3.29

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организации - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный период:

Биржевые облигации серии БО-01 и БО-04 не являются облигациями с ипотечным покрытием.

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям

В течение отчетного квартала, а также 2014 года не было невыполнения обязательных нормативов.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде

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

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

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения органов управления Банка относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации эмитента, и/или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

Особые мнения отсутствуют.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода.

По состоянию на 01.01.2015

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	Еврооблигация
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Европейский банк реконструкции и развития
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	ЕБРР
4.	Место нахождения	Великобритания
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	088589203
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	30.01.2013
7.	ИНН (если применимо)	9909084766
8.	ОГРН (если применимо)	-
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	UK Listing Authority
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	2 750 000
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	2 750 000 000
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	12.02.2016
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	2 736 250 000
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	Плавающая ставка 3m Roisfix + 45bps
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	-
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	12.11.2014, 12.02.2015, 12.05.2015, 12.08.2015, 12.11.2015, 12.02.2016
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	

22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	По данному инструменту максимальная сумма потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в п. 2, по состоянию на 01.04.2015 составляет 2 736 250 000 руб.

По состоянию на 01.04.2015

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	Еврооблигация
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Европейский банк реконструкции и развития
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	ЕБРР
4.	Место нахождения	Великобритания
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	088589203
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	30.01.2013
7.	ИНН (если применимо)	9909084766
8.	ОГРН (если применимо)	-
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	UK Listing Authority
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	2 750 000
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	2 750 000 000
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	12.02.2016
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	2 813 800 000
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	Плавающая ставка 3m Roisfix + 45bps
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	-
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	12.11.2014, 12.02.2015, 12.05.2015, 12.08.2015, 12.11.2015, 12.02.2016
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	

19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	По данному инструменту максимальная сумма потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в п. 2, по состоянию на 01.04.2015 составляет 2 813 800 000 руб.

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	Еврооблигация
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Европейский банк реконструкции и развития
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	ЕБРР
4.	Место нахождения	Великобритания
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	099285613
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	07.11.2013
7.	ИНН (если применимо)	9909084766
8.	ОГРН (если применимо)	-
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	UK Listing Authority
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	1 500 000
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	1 500 000 000
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	14.11.2016
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	1 496 250 000
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	Плавающая ставка 3m Roisfix + 35bps

16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	-
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	По данному инструменту максимальная сумма потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в п. 2, по состоянию на 01.04.2015 составляет 1 500 000 000 руб.

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	Еврооблигация
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	ROOF RUSSIA DPR FINANCE COMPAN
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	RFDPR
4.	Место нахождения	Luxembourg
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	078909820
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	
7.	ИНН (если применимо)	
8.	ОГРН (если применимо)	
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	50 000
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	37 499 999
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	15.05.2017

13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	2 161 874 942
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	Плавающая ставка 3m LIBOR
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	-
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	По данному инструменту максимальная сумма потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в п. 2, по состоянию на 01.04.2015 составляет 2 161 874 942 руб.

Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

Вложений в неэмиссионные ценные бумаги, составляющих 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного квартала и последнего завершеного финансового года, кредитная организация – эмитент не имеет.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

На 01.04.2015

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала:	5 107 900	руб.
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала:	33 655 068	руб.

Информация о финансовых вложениях в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций):

Финансовых вложений в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций, составляющих 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного квартала и последнего заверченного финансового года, кредитная организация – эмитент не имеет.

Информация об иных финансовых вложениях:

Иных финансовых вложений, составляющих 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного квартала и последнего заверченного финансового года, кредитная организация – эмитент не имеет.

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

Риск убытков оценивается в каждом индивидуальном случае крайне тщательно, решения принимаются на основании утвержденной Кредитной Политики с учетом всех ограничений по кредитному качеству клиентов и требований по обеспечению по кредитам.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций

Банк оценивает свои потенциальные убытки по неисполненным платежам и [корреспондентским счетам, открытым в ЗАО АКБ «Славянский банк»](#) (отозвана лицензия), в 18,2 млн. руб. (по состоянию на 31.03.2015). Под указанные средства Банком создан 100% резерв.

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

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

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за последний заверченный финансовый год и за последний отчетный период:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
1	2	3

Отчетная дата: 01.01.2015

Нематериальные активы	130 727 923	49 279 067
Итого:	130 727 923	49 279 067

Отчетная дата: 01.04.2015

Нематериальные активы	136 097 963	54 449 415
Итого:	136 097 963	54 449 415

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

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с Приложением 9 к Положению Банка России от 16.07.12г. №385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

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

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития на отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации – эмитента за соответствующий отчетный период:

Кредитная организация – эмитент не имеет принятой политики в области научно-технического развития. Расходы кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития в течение 2014 года и 1 квартала 2015 за счет собственных средств не производились.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:

Кредитная организация – эмитент имеет следующие объекты интеллектуальной собственности, находящиеся под правовой охраной:

1) Лицензионный договор о предоставлении права на использование товарного знака
Номер и дата регистрации: (111) №№ 610105 (словесное обозначение «RAIFFEISEN»), 610106 (изобразительный знак обслуживания), Лицензионный договор от 19.03.2014 г. зарегистрировано 06.06.2014 г. Роспатент № РД 149456 действует до 31.12.2016 г.

2) Свидетельство на товарный знак «Райффайзен
БАНК»

Номер и дата регистрации: № 400721, зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания РФ 9 февраля 2010 года. Срок действия регистрации истекает 25 апреля 2018 года.

3) Свидетельство на товарный знак «РайффайзенБАНК»

Номер и дата регистрации: № 400722, зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания РФ 9 февраля 2010 года. Срок действия регистрации истекает 25 апреля 2018 года.

4) Торговая марка «Быстрая почта»

Номер и дата регистрации: № 396779, зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания РФ 17 декабря 2009 года. Срок действия регистрации истекает 18 ноября 2018 года

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектов интеллектуальной собственности:

Использование товарных знаков и торговых марок позволяет кредитной организации – эмитенту создавать позитивный имидж надежного Банка, повышать уровень узнаваемости бренда среди потенциальных клиентов, и тем самым расширять клиентскую базу и поддерживать свои конкурентные преимущества.

В своей деятельности Банк также использует программное обеспечение, позволяющее осуществлять все необходимые операции для обслуживания корпоративных и розничных клиентов.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Банк предпримет необходимые действия по регистрации товарного знака (знака обслуживания) и получению свидетельства на новый срок.

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

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

По данным Федеральной службы государственной статистики, реальный ВВП России в 2008 г. вырос на 5,2%, (в 2007 г. - на 8,5%, в 2006 г. – на 8,2% , в 2005 г. - на 6,4%), а в разгар мирового финансового кризиса в 2009 году реальный ВВП снизился на 7,8%. В 2010-2011 гг. началось восстановление экономики после кризиса – реальный ВВП России показал положительные темпы прироста, увеличившись на 4,5% в 2010 году и на 4,3% в 2011 г. В 2012 году продолжался рост российской экономики, но с несколько замедлившимся темпом по сравнению с предшествующими 2010-2011 годами (прирост реального ВВП составил 3,4%). В 2013 году замедление роста реального ВВП продолжилось (прирост на 1,3% относительно 2012 года и на 0,6% в 2014 году).

В 2014 г. российский рынок подвергся влиянию геополитического шока, по своему эффекту сопоставимого с последствиями предыдущих кризисов. Ситуацию геополитической напряженности усугубило резкое падение цен на нефть - к концу 2014 г. она снизилась практически в два раза, составляя около 57 долл./барр. против 111 долл./барр. на конец 2013 г. Первая волна внешнего шока пришлась на весну, когда США и ЕС в связи с событиями на Украине приняли решение о введении против России первого раунда санкций, включая наиболее сильную из этих мер - ограничение доступа к внешним рынкам в условиях необходимости крупных платежей по внешнему долгу. Вторая волна реализовалась в последние месяцы года, когда накопленные последствия ужесточения санкций, ответных мер России по запрету на импорт продовольствия из ряда стран (введены в августе 2014 г.), а также ускорившееся падение цен на нефть трансформировались в рекордную девальвацию, всплеск инфляции (до 11,4% на конец 2014 г. против 6,5% в

2013 г.) и ставок денежного рынка. В середине декабря максимальное падение курса (в сравнении с началом 2014 г.) достигало более 100% (до около 70 руб. за доллар и 85 руб. за евро против 33 и 45 руб. соответственно на начало 2013 г.). Одновременно краткосрочные ставки денежного рынка на несколько дней поднимались до 30-40%. Сбить сильное падение курса и напряженность на финансовом рынке удалось за счет введенного в этот период комплекса мер: резкого повышения ключевой ставки ЦБ (на 650 б.п. до 17%), экстренных интервенций (продажа ЦБ 11,3 млрд долл. в декабре, всего около 80 млрд долл. за 2014 г.), запуска регулятором валютного рефинансирования (в рамках которого банки привлекли около 20 млрд долл.), а также правительственной директивы о конвертации избыточной валютной выручки пятью государственными экспортерами.

В результате этих инициатив ситуация на валютном рынке постепенно нормализовалась, рубль стал быстро укрепляться: к концу декабря курс вернулся к 56 руб. за доллар и 70 руб. за евро. Ситуация на денежном рынке также успокоилась и краткосрочные ставки опустились до уровня ключевой ставки ЦБ (17%) во многом благодаря своевременному вливанию госрефинансирования Центробанком и традиционного всплеска расходов бюджета. Для подавления роста инфляции и предотвращения рисков финансовой стабильности Банк России был вынужден повышать ключевую ставку на протяжении всего года. В целом, составляя на начало 2014 г. 5,5%, в течение года она была повышена 6 раз и возросла суммарно на 11,5 п.п. до 17% в конце года. Для реального сектора негативный эффект от санкций выразился в ускорении роста цен, удорожании заемных средств и завышенных девальвационных ожиданиях. Как следствие, рост инвестиций в основной капитал сменился их падением (-2,5% против +1,4% в 2013 г.), снижение покупательной способности на фоне сильного замедления роста реальных зарплат привело к резкому сокращению темпов роста потребления (до 1,9% против 5% в 2013 г.). Отток капитала усилился до 154,1 млрд долл. (против 61,6 млрд долл. в 2013 г.), что отчасти компенсировалось увеличением притока валюты по текущему счету до 57 млрд долл. после 33 млрд долл. в 2013 г. (из-за падения импорта). Однако, несмотря на внешнеэкономические шоки, по итогам 2014 г. все же удалось избежать падения экономики и выйти на более оптимистичные, чем изначально ожидалось, показатели - рост ВВП на 0,6% (против 1,3% в 2013 г.).

Некоторые экономические показатели Российской Федерации	2014	2013	2012	2011	2010	2009
ВВП в текущих ценах, млрд. руб.	71 406,4	66 755,3	62 218,4	55 967,2	46 308,5	38 807,2
Прирост реального ВВП, %	0,6	1,3	3,4	4,3	4,5	-7,8
Население, млн. человек	146,3	143,3	143,0	142,9	142,9	142,7
Инфляция, ИПЦ на товары и услуги, % (декабрь в % к декабрю предыдущего года)	11,4	6,5	6,6	6,1	8,8	8,8
Уровень безработицы, %	5,2	5,5	5,5	6,5	7,3	8,3
Обменный курс руб./долл. США на конец года	56,2584	32,7292	30,3727	32,1961	30,4769	30,2442
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные физическим лицам и нефинансовым организациям, млрд. руб.	40 865,5	32 456,3	27 708,5	23 266,2	18 147,7	16 115,5
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам (вкл. просроченную задолженность), в % к ВВП	57,6	15,0	12,4	9,9	8,8	9,2
Кредиты и прочие средства, предоставленные	23,7	22,3	19,4	15,6	12,6	12,5

физическим лицам (вкл. просроченную задолженность), в % к денежным доходам населения						
Вклады физических лиц, млрд. руб.	18 552,7	16 957,5	14 251,0	11 871,4	9 818,0	7 485,0
Средства организаций на расчетных и прочих счетах, млрд. руб.	7 434,7	6 516,1	5 706,6	5 326,7	4 845,1	3 857,4
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций), млрд. руб.	17 007,9	10 838,3	9 619,5	8 367,4	6 035,6	5 466,6

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

Активные операции

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

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

Российские банки активно осваивали новые для них сегменты рынка, отличающиеся повышенным уровнем риска (например, розница, малый и средний бизнес). В отсутствие централизованной базы данных банки не имели возможности эффективно проверять каждого розничного заемщика на предмет своевременности погашения задолженности. В целях повышения эффективности работы кредитных организаций в конце 2004 года был принят Закон «О кредитных историях». По состоянию на 08.10.2012 в Государственный реестр бюро кредитных историй включено 26 Бюро кредитных историй, находящихся в различных регионах России.

Высокими темпами в 2004-2007 гг. росло кредитование физических лиц. В соответствии с данными ЦБ РФ, объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2004-2005 гг. ежегодно увеличивался почти вдвое, в 2006 г. его рост составил 78,3%, в 2007 г. – 57,8% достигнув 2971,1 млрд. руб. по состоянию на 01.01.2008 г. Доля кредитов, предоставленных физическим лицам в общем объеме активов банковского сектора значительно возросла с 7.6% на конец 2004 года до 14.3% на конец 2008 года, снизившись к 1 января 2012 г. до 13,3%. Сокращение доли кредитов физическим лицам объясняется, в том числе, сложностями с рефинансированием, возникшими у отдельных банков, специализирующихся на потребительском кредитовании.

Глобальный финансовый кризис, серьезно затронувший и Российскую экономику, внес некоторые коррективы в развитие банковского сектора. Летом 2008 г. резко упали цены на сырьевые товары (и в первую очередь – нефть). Уже в августе-сентябре 2008 года, из-за значительного оттока капитала произошло падение рыночных цен финансовых инструментов, которое, в свою очередь, привело к обесценению залогов по кредитам и существенной отрицательной переоценке торговых портфелей банков. В результате быстрого оттока капитала профицит финансового счета России, который в 2007 г. превышал 7% ВВП, сменился значительным дефицитом во 2-м полугодии 2008 г. (немногим менее 10% ВВП за полный год).

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

финансового состояния большинства заемщиков и падение стоимости залогов, что существенно увеличило риски невозврата кредитов.

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

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

Во втором квартале 2009 года экономика достигла дна, но уже во втором полугодии вышла из рецессии. Первоначально основным источником роста было повышение экспорта и восстановление запасов, но в последние месяцы 2009 года начался умеренный рост инвестиционного и потребительского спроса. Действия правительства и государственных банков позволили предотвратить значительное количество банкротств предприятий. Так, правительство создало список из 300 системообразующих предприятий, которым была оказана помощь в виде субсидирования процентных ставок, госгарантий и взносов в уставной капитал. В совокупности с мерами Банка России в финансовой сфере эти действия значительно снизили риски возникновения второй волны кризиса. Подобные меры создали предпосылки для быстрого восстановления кредитования в экономике, что и отразилось в двузначных темпах роста кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных физическим лицам и нефинансовым организациям по итогам 2010 года.

По данным ЦБ РФ, по итогам 2014 года объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных физическим лицам и нефинансовым организациям достиг 40 865,5 млрд руб., увеличившись на 26,0% по сравнению с 32 456,3 млрд руб. по итогам 2013 года.

Стоит отметить, что российский банковский сектор по-прежнему обладает существенным потенциалом для дальнейшего роста. Уровень проникновения банковских услуг в экономику (отношение кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность, к ВВП), постепенно увеличивается, но по-прежнему остается относительно небольшим по сравнению с западноевропейскими странами – 44,4% (на 01.01.2013 г.). Доля кредитов и прочих средств, предоставленных населению в ВВП России составляла лишь 14,9% на 1 января 2014 г. Объем кредитования физических лиц в процентах от денежных доходов населения постепенно увеличивается, но по-прежнему остается на относительно невысоком уровне – 22,7% на 01.01.2014 г.

За 2014 г. активы российской банковской системы выросли на 35% (или 20,2 трлн руб.) до 77,7 трлн руб., что стало следствием обесценением рубля, которое привело к сильной переоценки валютных активов (валютные кредиты составляют 180 млрд долл., ценные бумаги – 50 млрд долл. и МБК – 72 млрд долл.). Прирост рублевого кредитования составил 14,6% главным образом в 3-4 кв. до запуска валютного рефинансирования ЦБ, когда компании использовали рублевые кредиты для погашения своего внешнего долга.

Из-за роста активов произошло заметное снижение достаточности капитала, который у большинства банков сформирован из рублевых средств. Кроме того, заметно сократилась и прибыльность банков (в декабре совокупный убыток составил 192 млрд руб.), по итогам года банки заработали ~590 млрд руб. против 994 млрд руб. в 2013 г. Основной причиной ухудшения операционных показателей является рост отчислений в резервы под плохие кредиты как в корпоративном, так и розничном сегментах, а также сужение чистой процентной маржи из-за повышения ключевой ставки (на 7,5 п.п. в декабре 2014 г.). Для поддержания банковской системы ЦБ ввел ряд послаблений, в частности, банки получили право рассчитывать показатели достаточности с использованием курса рубля, зафиксированного на уровне октября 2014 г. (действие этой меры истекает в июле 2015 г.). Кроме того, АСВ одобрена докапитализация банков в объеме 830 млрд руб. через взнос в капитал ОФЗ (капитал 2-ого уровня).

Депозиты

Вклады населения быстро росли в 2004-2007 гг., хотя оставались относительно дорогостоящим источником фондирования. За 2005 год вклады физических лиц выросли на 39,4%, за 2006 – на 38,0%, за 2007 – 35,4%.

При этом продолжался процесс дедолларизации депозитов. Доля рублевых вкладов росла, и на 1 января 2008 г. достигла 87,1%. Однако темпы привлечения вкладов от населения резко замедлились во второй половине 2008 г., а с октября по декабрь 2008 г. наблюдался отток депозитов населения, и на 1 декабря объем депозитов составил 5 523,8 млрд. руб., что на 6,2% меньше, чем на 1 октября 2008 г. Однако в декабре 2008 года отток депозитов приостановился, а с февраля 2009, на фоне постепенного восстановления экономики, возобновился рост вкладов населения – в июне 2009 года объем вкладов с исключением сезонности и курсовых колебаний превысил докризисный уровень.

По итогам 2014 года вклады физических лиц выросли на 9,3% (по сравнению со значением на 01.01.2014 года) до 18 555,6 млрд руб. При этом на фоне девальвации рубля произошло сокращение доли рублевых вкладов (на 01.01.2014 доля рублевых вкладов составляла 82,6%, а на 01.12.2014 – 75,7%).

На конец 2013 около 61,8% общего объема вкладов физических лиц приходилось на вклады сроком от 1 года (на конец 2012 – 58,9%).

Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций) в последние годы также демонстрировали высокие темпы роста. В 2008 году депозиты юридических лиц увеличились на 40,5% по сравнению с 2007 годом; в 2009-2010 гг. рост замедлился и составил немногим более 10%. Однако по итогам 2011 года вновь наблюдался значительный рост депозитов (+38,6%). Подобный рост может быть объяснен снижением рисков в банковской системе, и как следствие ростом доверия к ней, появлением свободных денежных средств у организаций в связи с улучшением общей экономической обстановки. По итогам 2012 года рост депозитов и прочих привлеченных средств нефинансовых организаций составил 15,0%. В 2013 году депозиты нефинансовых организаций возросли на 12,7% до 10 838,3 млрд руб. По итогам 2014 года депозиты нефинансовых организаций возросли на 12,7% до 17 007,9 млрд руб.

Средства организаций на расчетных и прочих счетах росли темпами до 10% в год в 2008-2009 гг. (+8,9% в 2008 году и +9,6% в 2009 году). В 2010 году рост ускорился до 25,6%, однако затем наблюдается замедление темпов роста: по итогам 2011 года средства на расчетных и прочих счетах прибавили 9,9%, а по итогам 2012 года увеличение составило 7,1%. В 2013 году средства организаций на расчетных и прочих счетах увеличились на 14,2% до 6 516,1 млрд руб. По итогам 2014 года средства организаций на расчетных и прочих счетах увеличились на 14,2% до 7 434,7 млрд руб.

Отток средств населения составил 293 млрд руб. и 4,4 млрд долл. в рублях и валюте соответственно, против притока 2,2 трлн руб. и 8,6 млрд долл. в 2013 г. Таким образом, с учетом сезонности за пределами банковской системы (часть средств была выведена за рубеж, часть осела в наличной форме ячеек, а также потрачена на покупку недвижимости и импортных товаров длительного пользования) оказалось 2,5 трлн руб. и 13 млрд долл., что было восполнено главным образом инструментами рефинансирования ЦБ РФ.

Привлечение средств на финансовых рынках

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

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

Помимо средств частных и корпоративных клиентов, крупные и средние банки регулярно использовали привлечение средств на финансовых рынках. В то же время банки уделяли внимание диверсификации фондирования. По мере усиления конкуренции российские банки во все большей степени прибегали к секьюритизации с целью снижения стоимости долгосрочного фондирования. По оценкам Fitch Ratings,

первые сделки секьюритизации на общую сумму 198 млн. долл. состоялись в 2005 г. В 2006 г. и 2007 г. объемы таких сделок росли быстрыми темпами. По данным информационного агентства Cbonds.ru, общий объем сделок секьюритизации, завершенных в 2007 г., достиг 4,8 млрд. долл. США. В декабре 2012 года, по данным Cbonds.ru, объем рынка секьюритизации (облигации и еврооблигации, по номиналу) 195,1 млрд. руб. или 6,4 млрд. долл. США (по обменному курсу на 31.12.2012).

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

Кризис резко ограничил доступ компаний и банков к внешним заимствованиям. В результате, корпоративный внешний долг, особенно банковского сектора, с четвертого квартала 2008 года начал снижаться. По состоянию на 1 января 2010 года внешний долг снизился по сравнению с 1 октября 2008 года на \$72 млрд. для банковского сектора и на \$8 млрд. для корпоративного. Компании и банки активно замещали внешние источники фондирования внутренними, большую помощь в этом им оказало государство с помощью различных антикризисных мер. В 2009 и 2010 годах активно рос внутренний облигационный рынок, что также способствовало замещению внешнего долга.

В 2011 году внешние заимствования стали более доступными для корпоративного и банковского секторов. Компании вновь активизировали программы по размещению евробондов, привлечению иностранных кредитов. Так, рост внешнего долга банковского сектора в 2011 году составил 13,7%, внешний долг прочих секторов вырос на 10,6%. Вместе с расширением программ внешних заимствований, российские компании и банк активно прибегали к внутренним займам на облигационном рынке. Возросшие потребности в заемных средствах свидетельствует о росте деловой активности в различных секторах российской экономики.

По данным Cbonds.ru, объем рынка корпоративных облигаций в России на конец декабря 2013 составил 5 189.3 млрд. руб., увеличившись на 24,6% по сравнению с 4 165.8 млрд. руб. на конец декабря 2012 года. При этом, объем рынка корпоративных облигаций (банки и финансовые институты) по состоянию на конец декабря 2013 года достиг рекордных 2 455.0 млрд. руб. (47.3% суммарного объема корпоративных облигаций). В 2013 году было размещено 1 150 млрд руб. корпоративных облигаций. В 2014 объемы размещенных облигаций существенно сократились на фоне волатильности валютного курса и роста процентных ставок (за 2014 год размещено 372 млрд руб. корпоративных облигаций).

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

- Дальнейшая консолидация активов банковского сектора (небольшие банки уходят с рынка)
- Введение новых требований к уровню достаточности капитала (Базель III)
- Рост процентных ставок за счет увеличения ключевой ставки ЦБ РФ
- Замедление кредитования в розничном и корпоративном сегментах
- Увеличение отчислений в резервы на возможные потери по ссудам и как результат снижение прибыльности в банковской системе

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

С момента основания и вплоть до момента ухудшения глобальной экономической ситуации в 2007 году Банк следовал стратегии активной экспансии на российском рынке. Эта стратегия позволила Банку воспользоваться благоприятной конъюнктурой 2000-2007 гг. и войти в число лидирующих игроков практически во всех сегментах банковского рынка, сохраняя при этом высокие качественные показатели. В результате слияния с ОАО «ИМПЭКСБАНК» в 2007 году, Банк существенно усилил свою рыночную позицию став обладателем одной из крупнейших в стране филиальных сетей, что позволило ему существенно расширить географию присутствия и занять уверенную позицию среди крупнейших российских банков федерального масштаба. По итогам 2012 года количество филиалов и отделений Банка составило 184.

Замедление темпов роста в 2008-2009 гг. было обусловлено началом негативной фазы экономического цикла.

В соответствии с принятой антикризисной стратегией в 2008-2009 годах Банк направил основные усилия

на сохранение достаточности капитала и поддержание необходимого запаса ликвидности.

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

Правильность данной стратегии в отношении управления активами подтверждается высоким уровнем достаточности капитала на протяжении всего 2009 года.

Оптимизация структуры активов наряду с укреплением депозитной базы позволили Банку аккумулировать значительный объем ликвидных ресурсов в течение 2009 года. Таким образом, несмотря на сложную ситуацию на долговых рынках, у банка не возникло проблем со своевременным погашением рыночных обязательств.

Своевременно скорректированная политика Банка позволила избежать существенных потерь в связи с возросшими кредитными и рыночными рисками.

Ключевыми приоритетами банка в 2013 году были улучшение качества текущего кредитного портфеля на фоне его возобновившегося роста, эффективная работа с просроченной задолженностью, повышение эффективности бизнес-процессов. С точки зрения пассивов банк продолжил следовать стратегии диверсификации источников финансирования.

В 2013 году, не смотря на непростую экономическую ситуацию, Банк вновь продемонстрировал лучшие в своей истории показатели деятельности и превзошел результаты 2012 года в валовых показателях объемов и прибыли, а также повысил операционную эффективность. Это еще раз подтверждает устойчивость и успешность построенной бизнес-модели.

По данным агентства «Интерфакс – ЦЭА», по итогам 1 квартала 2015 года АО «Райффайзенбанк» занимает 13-ое место по величине активов, 11-е место по размеру собственного капитала, 5-е место по величине нераспределенной прибыли, 9-е место по объему кредитов физическим лицам, 6-е место по объему средств физических лиц среди российских банков.

АО «Райффайзенбанк» остается одним из самых надежных банков в России с одной из лучших композиций рейтингов от ведущих рейтинговых агентств. Уровню рейтингов способствуют широко узнаваемый бренд, поддержка материнской компании, высокий уровень капитализации, европейские стандарты в подходе к управлению рисками и ликвидностью.

Текущие рейтинги Банка представлены в п. 8.1.6 настоящего отчета.

Награды и премии:

В 2010 году банк оставался одним из ведущих организаторов на рынке корпоративных облигаций. По итогам 2010 года Райффайзенбанк был отмечен престижными премиями Cbonds Awards «Лучшая сделка первичного размещения облигаций», «Лучшая команда по организации выпусков облигаций» и «Лучший агент по реструктуризации облигаций».

В 2011 году Райффайзенбанк подтвердил статус одного из ведущих организаторов на рынке облигаций, получив премии Cbonds Awards в номинациях «Лучшая команда по организации выпусков облигаций», «Лучший sales на рынке облигаций». По версии журнала «Компания», Райффайзенбанк был признан лауреатом в двух номинациях «Самое большое банковское отделение» и «Лучшая филиальная сеть западного банка в России».

В 2012 году Райффайзенбанк получил престижные премии Cbonds Awards в ряде номинаций: 1-е место в номинации «Лучшая аналитика по рынку облигаций», 2-е место – «Лучший sales на рынке облигаций», 3-е место – «Лучший инвестиционный банк по работе с I эшеломом заемщиков», 2-е место в номинации «Лучший инвестиционный банк по работе со II-III эшелонами заемщиков». Также в июне 2013 Райффайзенбанк получил премию Trade Finance в номинации «Сделка года» (2012), выступив организатором и агентом по документации по синдицированному кредиту для ОАО «ОХК «УРАЛХИМ». Кроме того, в 2012 году Райффайзенбанк получил ряд премий по другим важным направлениям деятельности: «Лучший иностранный банк» по версии журнала EMEA Finance, «Лучший банк 2011 года с участием иностранного капитала» по версии информационного портала banki.ru, лауреат премии «Большие деньги – 2012» в номинации «Иностранный банк года», лауреат премии SPEAR'S Russia Wealth Management Awards 2012 в номинации «Лучший иностранный банк, предоставляющий услуги частного банковского обслуживания и управления крупными состояниями для российских клиентов на территории РФ».

В первом полугодии 2013 года по результатам работы в 2012 году Банк получил премию «Финансовый Олимп» как лучший розничный банк, а также стал «Лучшим зарубежным банком» по мнению отраслевого журнала EMEA Finance (как дочернее подразделение Райффайзен Банк Интернациональ АГ).

В декабре 2013 года Райффайзенбанк в очередной раз получил престижные премии: 1-е место в номинации «Лучшая аналитика по рынку облигаций», 3-е место в номинации «Лучший sales на рынке облигаций», 3-е место в номинации «Лучший инвестиционный банк по работе со II-III эшелонами заемщиков». Кроме того, аналитики Банка стали лучшими в персональных номинациях по версии Cbonds.

Несмотря на сокращение суммарного объема размещений на российском рынке в 2014 году, Райффайзенбанк получил премии Cbonds Awards в следующих номинациях: Лучшая аналитика по рынку облигаций (1-е место), Лучший sales на рынке облигаций (3-е место), Лучший инвестиционный банк (компания) по работе со II - III эшелонам заемщиков (3-е место), Лучший инвестиционный банк (компания) по работе с I эшелоном заемщиков (2-е место).

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения органов управления Банка относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации эмитента, и/или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Особые мнения отсутствуют.

4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента

Факторы и условия влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:

В течение 1 квартала 2015 года важными факторами, повлиявшими на изменение размера прибыли банка по сравнению с прибылью по итогам 1 квартала 2014 года были:

обесценение рубля по отношению к доллару США и евро
повышение рыночных рублевых процентных ставок
сокращение ВВП и снижение реальных доходов населения

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Вышеуказанные факторы могут влиять на результаты банка в краткосрочной перспективе

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Диверсификация источников фондирования;
Использование инструментов хеджирования процентных и валютных рисков.
Консервативные стандарты андеррайтинга
Соответствие валютной структуры активов валютной структуре пассивов

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

В банке созданы подразделения, ответственные за управление различными видами рисков, управление активами, пассивами, ликвидностью и капиталом. Банк адаптирует линейку продуктов и услуг исходя из спроса, предъявляемого рынком. Банк совершенствует свои ИТ-системы, обеспечивая развитие в соответствии со стратегией. Все подразделения, ответственные за указанные процессы, применяют передовые методики в своей работе и постоянно их совершенствуют. Банк осуществляет ряд проектов, связанных с оптимизацией сети и процессов внутри Банка, руководствуясь системой lean (технологии оптимизации бизнеса, базирующиеся на вовлечении каждого сотрудника в устранение неэффективности существующих процессов). Банк придерживается консервативной политики кредитования, предъявляя высокие требования к качеству заемщиков и залогу.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

Ухудшение макроэкономической ситуации. Замедление темпов роста российской экономики. Снижение инвестиционной и операционной активности предприятий реального сектора экономики. Эти факторы могут повлечь замедление роста кредитного портфеля банка и ухудшение его качества.

Безработица, снижение реальных доходов населения могут привести как к сокращению спроса на вновь выдаваемые кредиты, так и к ухудшению качества существующего кредитного портфеля в результате падения платежеспособности населения. Кроме того, подобные негативные явления в экономике могут вести к сокращению сбережений и снижению темпов роста объемов привлекаемых депозитов и, как следствие, ограничить возможности банка осуществлять активные операции.

Усиление конкуренции в сегменте кредитования как корпоративных, так и розничных клиентов. Это может негативно повлиять на чистую процентную маржу и, следовательно, на рентабельность активов и капитала банка.

Ухудшение ситуации на глобальном и локальном финансовых рынках, что может осложнить привлечение достаточного объема фондирования, необходимого для развития активных операций, и на условиях, делающих привлечение целесообразными.

Возникновение указанных факторов возможно в краткосрочной перспективе.

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

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

улучшение ситуации в российской экономике;
улучшение правовой базы;

рост платежеспособного внутреннего спроса населения, а также предприятий и организаций, являющихся потребителями банковских услуг, оказываемых кредитной организацией – эмитентом.

Возникновение указанных факторов возможно в среднесрочной перспективе.

4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента

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

Основными конкурентами кредитной организации - эмитента являются Сбербанк, ВТБ, ЮниКредит Банк, Росбанк, Альфа-банк и в розничном сегменте Ситибанк.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Конкурентные преимущества кредитной организации - эмитента:

- *Широко узнаваемый, пользующийся доверием бренд*, ассоциирующийся у корпоративных и розничных клиентов с высоким качеством услуг, профессионализмом, инновациями и надежностью;
- *Сильная рыночная позиция*. Эмитент является одним из крупнейших банков в РФ по величине активов, объему кредитов частному сектору, по величине депозитов физических лиц;
- *Развитая филиальная сеть федерального масштаба*, дающая возможность расширять клиентскую базу как в корпоративном, так и в розничном сегментах;
- *Поддержка со стороны материнской банковской группы Райффайзен* в форме предоставления долгосрочного финансирования и капитала;
- *Адаптация европейских стандартов бизнеса и международного опыта Группы Райффайзен Интернациональ*, выражающаяся в широкой линейке банковских продуктов, в том числе инновационных для российского рынка, европейских стандартах в подходе к управлению рисками, высококачественных информационных технологиях;
- *Уникальный подход к управлению персоналом*, позволяющий привлекать и удерживать высокообразованных и инициативных работников (тренинги, международная ротация кадров)

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

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

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

Органами управления АО «Райффайзенбанк» являются:

Общее собрание акционеров

Наблюдательный совет

Правление (коллегиальный исполнительный орган)

Председатель правления (единоличный исполнительный орган).

Общее собрание акционеров.

К компетенции общего собрания акционеров относятся (ст. 12, п. 2 Устава Банка, зарегистрированного Управлением ФНС по г. Москве 06.02.2015):

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

21) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение наблюдательному совету Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Наблюдательный совет.

К компетенции наблюдательного совета относятся следующие вопросы (ст. 13 п. 2,3 Устава Банка):

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции наблюдательного совета в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций в случаях, предусмотренных Федеральным Законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 8) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 12) создание и закрытие филиалов, открытие и закрытие представительств Банка;
- 13) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 14) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 15) утверждение отчета об итогах выпуска акций Банка;
- 16) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжения договора с ним;
- 17) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- 18) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 2 статьи 12 Устава Банка;
- 19) создание комитетов, комиссий, групп и других органов Банка, относящихся к его компетенции, в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», необходимых для деятельности Банка, действующих в соответствии с внутренними документами и процедурами Банка, и досрочное прекращение их полномочий;
- 20) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 21) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случаях, предусмотренных статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 22) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий,

направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

23) утверждение руководителя управления внутреннего аудита Банка, плана работы управления внутреннего аудита Банка;

24) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, включая рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда и оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

25) проведение оценки на основе отчетов управления внутреннего аудита соблюдения председателем правления и правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных наблюдательным советом;

26) принятие решений об обязанностях членов наблюдательного совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и предоставление ее результатов общему собранию акционеров Банка;

27) утверждение кадровой политика Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее – фиксированная часть оплаты труда) для единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка), осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, рассмотрение не реже одного раза в календарный год предложений, отчетов ответственных служащих и подразделений, а также независимых оценок по вопросам системы оплаты труда и ее совершенствования, а также выплат и всех вопросов оценки системы оплаты труда Банка, относящихся к компетенции наблюдательного совета в соответствии с законодательством РФ, нормативно-правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка;

28) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции наблюдательного совета, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Правление.

Правление руководит всей оперативной деятельностью Банка в пределах своей компетенции и несет ответственность за ее результаты. К компетенции правления относятся (ст. 15 п.4 Устава Банка):

1) все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, кроме вопросов, относящихся к компетенции общего собрания и наблюдательного совета;

2) предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с Уставом Банка подлежат рассмотрению общим собранием акционеров или наблюдательным советом, и подготовка соответствующих материалов, предложений и проектов решений по ним;

3) вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка, обособленных и внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных действующим законодательством;

4) утверждение положений о структурных подразделениях Банка, обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, а также внесение изменений и дополнений в них;

5) принятие решений о создании и закрытии внутренних структурных подразделений Банка в соответствии с Уставом Банка;

6) организация разработки и принятие решений об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах компетенции Банка;

7) регулирование размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, учет, отчетность и внутренний контроль;

8) обеспечение соблюдения Банком действующего законодательства;

9) вопросы подбора, расстановки и подготовки кадров Банка;

10) рассмотрение и утверждение документов по вопросам деятельности Банка;

11) вынесение на рассмотрение общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных действующим законодательством;

12) создание комитетов, комиссий, групп и иных органов Банка, относящихся к его компетенции, в соответствии с действующим законодательством, необходимых для деятельности Банка, действующих в соответствии с внутренними документами и процедурами Банка, и досрочное прекращение их полномочий.

Председатель правления.

Председатель правления Банка (ст. 16 п.3 Устава Банка):

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

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

Кодекс корпоративного поведения АО «Райффайзенбанк» не принимался. Банк руководствуется критериями корпоративного поведения Райффайзен Банк Интернациональ АГ, соответствующими европейским стандартам и не противоречащими требованиям российского законодательства.

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента:

06 февраля 2015 года ФНС России по г. Москве зарегистрирована новая редакция устава кредитной организации-эмитента, утверждена Годовым Общим собранием акционеров, протокол № 63 от 22 декабря 2014 года.

Новая редакция устава размещена на странице кредитной организации – эмитента в сети Интернет:

http://www.raiffeisen.ru/common/img/uploaded/files/about/investors/Ustav_200215.pdf

<http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1791&type=1>

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

Устав АО «Райффайзенбанк»

Положение о Наблюдательном совете АО «Райффайзенбанк»

Положение о Правлении АО «Райффайзенбанк»

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

Наблюдательный совет АО «Райффайзенбанк»:

1.

Персональный состав	Наблюдательный совет АО «Райффайзенбанк»:
Фамилия, имя, отчество:	Степич Герберт
Год рождения:	1946
Сведения об образовании:	Университет Экономики и Бизнеса, г. Вена (Высшее учебное заведение Мировой торговли в Вене), 1968г., квалификация: присвоена академическая ученая степень «Магистр экономики и бизнес администрирования», 1972 г., Доктор экономических наук

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
2014	АО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2014	Татра Банк АО, Словакия, Братислава	Член ревизионного комитета
2015	Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член наблюдательного совета
2014	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член наблюдательного совета
2014	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член ревизионного комитета
2014	Райффайзенбанк Болгария ЕАД, Болгария, София	Член наблюдательного совета
2014	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Член наблюдательного совета
2014	Татра Банк АО, Словакия, Братислава	Член наблюдательного совета
2014	Райффайзен Банк Зрт., Венгрия, Будапешт	Член наблюдательного совета
2004	OMV Акциенгезелльшафт, Австрия, Вена	Член наблюдательного совета

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2013	2015	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Советник Правления
2014	2015	Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член наблюдательного совета
1994	2014	Райффайзенбанк Болгария ЕАД, Болгария, София	Председатель наблюдательного совета

2014	2014	Райффайзенбанк Болгария ЕАД, Болгария, София	Член наблюдательного совета
2007	2014	Татра Банк АО, Словакия, Братислава	Председателя наблюдательного совета
2004	2014	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Председатель наблюдательного совета
2013	2014	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Член наблюдательного совета
2005	2014	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Председатель ревизионного комитета
2009	2014	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Председатель наблюдательного совета
2004	2014	Райффайзен Банк Зрт., Венгрия, Будапешт	Председатель наблюдательного совета
2005	2014	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Председатель наблюдательного совета
2013	2014	Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член исполнительного комитета
2013	2014	Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член ревизионного комитета
1991	2014	Бравона Хандельс АГ	Член Административного совета
1997	2014	Эф Джей Элснер энд Ко ГмбХ Австрия, Инсбрук	Председатель консультационного совета
2008	2014	Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член наблюдательного совета
2013	2013	Филиал РБИ в Лабуане, Малайзия	Председатель наблюдательного совета
2013	2013	Филиал РБИ в Сингапуре	Председатель наблюдательного совета
2013	2013	Филиал РБИ в Пекине, Китай	Председатель наблюдательного совета
2013	2013	Филиал РБИ в Сямэнь, Китай	Председатель наблюдательного совета
н/д	2013	РБ Интернациональ Финанс (Гонконг), лтд.	Председатель наблюдательного совета
2008	2014	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Председатель наблюдательного совета
2013	2013	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Сотрудник
2010	2013	Остеррайхише Контрольбанк АГ, Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
2003	2013	Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Председатель наблюдательного совета
2009	2013	Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Председатель наблюдательного совета
2008	2013	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Председатель

			наблюдательного совета
2006	2013	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Председатель правления
2012	2013	Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Председатель ревизионного комитета
2009	2013	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Председатель ревизионного комитета
2012	2012	Полбанк EFG A.O.	Председатель наблюдательного совета
2008	2012	Татра Банк АО, Словакия, Братислава	Член ревизионного комитета
2012	2013	Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Председатель комитета по компенсациям
2012	2013	Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Председатель ревизионного комитета
2008	2012	Райффайзен Банк Sh.a. Тирана, Албания	Член наблюдательного совета
2012	2013	Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Председатель комитета по компенсациям
н/д	2011	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Член ревизионного комитета
2007	2011	Райффайзен Банк о.о., Босния Герцеговина, Сараево	Председатель наблюдательного совета
2011	2011	Райффайзенбанк Босния и Герцеговина, Сараево	Председатель Совета директоров
2006	2011	Райффайзен банка АО, Сербия, Белград	Председатель совета директоров
н/д	2011	РЗБ Файненс ЛЛС, Нью-Йорк, США	Председатель наблюдательного совета
н/д	2011	РИРЕ Холдинг, Амстердам	Член Наблюдательного совета
2007	2010	Сембра Бетайлигунгс ГмбХ	Член правления
н/д	2010	Груп Софтвэр Инвестмент АГ (GSI AG), Швейцария, Цуг	Член правления
2007	2010	Райффайзен Банка о.о., Словения, Марибор	Член наблюдательного совета
2001	2010	Райффайзен Центральбанк Остеррайх Акциенгезелльшафт, Австрия, Вена	Заместитель Председателя правления
2007	2010	Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия, Загреб	Председатель наблюдательного совета
2007	2010	Райффайзен Интернешенл Бетайлигунгс ГмбХ	Член правления
2009	2010	Райффайзен Банк Косово ОАО, Приштина, Косово	Член наблюдательного совета
2004	2010	РПН Вервальтунгс ГмбХ Австрия, Вена	Председатель наблюдательного совета
2006	2010	Райффайзен Интернешенл Лигеншафтсбезитс ГмбХ Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
1998	2010	Райффайзен Лизинг Интернешенл ГмбХ	Председатель наблюдательного совета
2010	2010	Эф Джей Элснер Традинг ГмбХ Австрия, Вена	Председатель наблюдательного совета

2012	2013	Катрайн Приватбанк АГ	Председатель наблюдательного совета
------	------	-----------------------	---

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

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

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

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

Не привлекался.

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

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

2.

Персональный состав	Наблюдательный совет АО «Райффайзенбанк»:
Фамилия, имя, отчество:	Грюль Мартин
Год рождения:	1959
Сведения об образовании:	Университет Экономики и Бизнеса, г. Вена (Высшее учебное заведение Мировой торговли в Вене), 1982г., квалификация: присвоена академическая ученая степень «Магистр экономики и бизнес администрирования».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
2014	АО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2005	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член правления, главный финансовый директор
2014	Татра Банк АО, Словакия, Братислава	Член наблюдательного совета
2008	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Заместитель председателя наблюдательного совета
2014	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Заместитель председателя наблюдательного совета
2009	Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Заместитель председателя наблюдательного совета
2011	Райффайзен ЮВЕ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2011	Райффайзен ЦВЕ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2011	Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2011	Райффайзен РС Беталингунгс ГмбХ, Вена	Член правления
2010	Райффайзен Проперти Холдинг Интернэйшнл ГмбХ, Вена	Заместитель председателя консультационного совета
2014	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Член наблюдательного совета
2011	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Председатель ревизионного комитета
2014	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Председатель ревизионного комитета
2014	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член ревизионного комитета
2014	Татра Банк АО, Словакия, Братислава	Член ревизионного комитета

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2011	2014	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Председатель ревизионного комитета
2011	2015	РБИ Прайват Эквити Холдинг ГмбХ, Вена	Член консультационного совета
2005	2014	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член наблюдательного совета
2008	2014	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Заместитель председателя наблюдательного совета
2005	2014	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член ревизионного комитета
2010	2014	Перун Капитал ГмбХ и Ко КГ, Вена	Член консультационного совета
2010	2014	РБ Интернешнл Файненс, Нью-Йорк	Председатель наблюдательного совета
2012	2013	Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Заместитель председателя комитета по компенсациям
2012	2013	Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Заместитель председателя ревизионного комитета

2010	2013	РБ Интернейшнл Маркетс, Нью-Йорк	Член консультационного совета
2012	2012	Полбанк EFG A.O.	Заместитель председателя наблюдательного совета
2009	2014	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
н/д	2011	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Член ревизионного комитета
н/д	2011	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член ревизионного комитета
2006	2014	Стефан Столицка Прайватштитунг, Грац	Член правления
2010	2010	Райффайзен Центральбанк Финанс	Член наблюдательного совета
2009	2010	Райффайзен Интернешенел Директ Банк АГ, Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
2006	2010	Райффайзен Банк Косово ОАО, Приштина	Член наблюдательного совета
2007	2010	Райффайзенбанк Австрия о.о., Загреб	Член наблюдательного совета
2006	2010	Райффайзен Интернешенел Лигеншафтсбезитс ГмбХ Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
2009	2013	РИРЕ Холдинг Б.В. , Нидерланды, Амстердам	Член наблюдательного совета

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

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

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

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

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из

процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

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

3.

Персональный состав	Наблюдательный совет АО «Райффайзенбанк»:
Фамилия, имя, отчество:	Ленник Питер
Год рождения:	1963
Сведения об образовании:	Университет Экономики и Бизнеса, г. Вена (Высшее учебное заведение Мировой торговли в Вене), 1988г., квалификация: присвоена академическая ученая степень «Магистр экономики и бизнес администрирования».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
2014	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
2014	Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Заместитель председателя наблюдательного совета
2015	Райффайзен Банк о.о., Босния Герцеговина, Сараево	Заместитель председателя наблюдательного совета
2014	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Член наблюдательного совета
2014	РБ Интернациональ Финанс (СПА), LLC	Председатель наблюдательного совета
2004	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член правления
2015	АО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2013	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Заместитель председателя наблюдательного совета
2013	Райффайзен Лизинг Менеджмент ГмбХ	Второй заместитель председателя наблюдательного совета
2013	Райффайзен Лизинг Менеджмент ГмбХ	Член ревизионного комитета
2011	Филиал РБИ в Сямэнь, Китай	Председатель наблюдательного совета
2011	Филиал РБИ в Пекине, Китай	Председатель наблюдательного совета
2013	Райффайзен Инвестмент Менеджмент, Пекин, Китай	Председатель наблюдательного совета
2011	Филиал РБИ в Лабуане, Малайзия	Председатель наблюдательного совета
2011	Филиал РБИ в Сингапуре	Председатель наблюдательного совета
2013	РБИ Гонк-Конг	Председатель наблюдательного совета
2014	Райффайзен банка а.д. Белград	Заместитель председатель наблюдательного совета

2014	Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия, Загреб	Заместитель председателя наблюдательного совета
2011	Райффайзен ЮВЕ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2011	Райффайзен ЦВЕ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2011	Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2011	Райффайзен РС Беталигунгс ГмбХ, Вена	Член правления
2011	Райффайзен банка а.д. Белград	Председатель ревизионного комитета
2014	Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия, Загреб	Председатель ревизионного комитета
2014	Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Заместитель председателя ревизионного комитета
2011	РБИ ЛГГ Холдинг ГмбХ	Председатель консультационного совета
2013	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Член ревизионного комитета
2014	Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Заместитель председателя наблюдательного совета
2014	Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Член ревизионного комитета
2011	АО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Заместитель председателя Исполнительного кредитного комитета при Наблюдательном совете

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2011	2015	РБИ Прайват Эквити Холдинг ГмбХ, Вена	Председатель консультационного совета
2014	2015	АО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Заместитель председателя наблюдательного совета
2014	2015	Райффайзен Банк о.о., Босния Герцеговина, Сараево	Заместитель председателя наблюдательного совета
2005	2014	Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия, Загреб	Председатель наблюдательного совета
2006	2014	Райффайзен банка а.д. Белград	Председатель наблюдательного совета
2010	2014	Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия, Загреб	Председатель ревизионного комитета
2009	2014	Райффайзенбанк Болгария ЕАД, Болгария, София	Член ревизионного комитета
2005	2014	Райффайзенбанк Болгария ЕАД, Болгария, София	Член наблюдательного совета
2008	2012	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Член наблюдательного совета
2006	2014	Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Заместитель председателя наблюдательного

			совета
2006	2014	Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Заместитель председателя ревизионного комитета
2011	2014	Райффайзен Банк о.о., Босния Герцеговина, Сараево	Председатель наблюдательного совета
2011	2014	Перун Капитал ГмбХ и Ко КГ, Вена	Председатель консультационного совета
2010	2013	Райффайзен Проперти Холдинг Интернэйшнл ГмбХ, Вена	Председатель консультационного совета
2010	2013	ХФА Цвай Миттельштандсфинанцирунгс- АГ, Вена	Председатель наблюдательного совета
2005	2014	Райффайзен Банк Sh.a. Тирана, Албания	Заместитель председателя наблюдательного совета
2011	2012	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Член ревизионного комитета
2007	2012	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
2012	2014	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Заместитель председателя наблюдательного совета
2009	2012	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2011	2012	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член ревизионного комитета
н/д	2012	Райффайзен Лизинг Интернешнл ГмбХ	Член консультационного совета
2007	2011	Райффайзен Банк Косово ОАО, Косово, Приштина	Член наблюдательного совета
н/д	2011	Райффайзен банка а.д. Белград	Председатель ревизионного комитета
2011	2011	РБИ Лизинг Гмбх	Член консультационного совета
2005	2010	Райффайзен банк о.о., Словения, Марибор	Член наблюдательного совета
2005	2011	Райффайзен Банк о.о., Босния Герцеговина, Сараево	Член наблюдательного совета
2009	2013	РИРЕ Холдинг Б.В., Нидерланды, Амстердам	Член наблюдательного совета

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной	-	шт.

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

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

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

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

Не привлекался.

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

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

4.

Персональный состав	Наблюдательный совет АО «Райффайзенбанк»:
Фамилия, имя, отчество:	Штробль Иоханн
Год рождения:	1959
Сведения об образовании:	Университет Экономики и Бизнеса, г.Вена, 1982 г. Специальность: бизнес администрирование Университет Экономики и Бизнеса, г.Вена, 1988 г. Присвоена академическая ученая степень: кандидат наук в области бизнес администрирования

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
2014	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Член ревизионной комиссии
2014	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Член наблюдательного совета
2014	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
2010	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Заместитель председателя Правления
2014	Райффайзен Банк Полска С.А., Варшава, Польша	Член Наблюдательного совета

2014	Райффайзен Банк Полска С.А., Варшава, Польша	Член ревизионного комитета
2010	Остеррайхише Райффайзен-Айнлагензихерунг еГен, Вена	Член Правления
2007	Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ, Австрия, Вена	Член Правления
2015	АО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Заместитель председателя наблюдательного совета
2014	Райффайзен Банк Зрт., Будапешт, Венгрия	Председатель наблюдательного совета
2011	Райффайзен-Лизинг Менеджмент ГмбХ, Вена	Член наблюдательного совета
2013	ДАВ Холдинг Кфт.	Председатель наблюдательного совета
2014	Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Член наблюдательного совета
2014	Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Член ревизионного комитета
2011	АО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Председатель Исполнительного кредитного комитета при Наблюдательном совете

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2014	2015	АО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2008	2014	Райффайзен Центробанк АГ, Вена, Австрия	Член наблюдательного совета
2011	2014	Райффайзен Банк Аваль АО, Киев, Украина	Член ревизионного комитета
2008	2014	Райффайзен Центробанк АГ, Вена, Австрия	Член ревизионного комитета
2011	2014	Райффайзен Банк Аваль АО, Киев, Украина	Член наблюдательного совета
2010	2014	Райффайзен Банк Зрт., Будапешт, Венгрия	Заместитель председателя наблюдательного совета
2010	2014	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2011	2012	РБИ Прайват Эквити Холдинг ГмбХ, Вена	Член консультационного совета
2010	2012	Перун Капитал ГмбХ и Ко КГ, Вена	Член консультационного совета
2010	2012	Райффайзен Проперти Холдинг Интернэйшнл ГмбХ, Вена	Член консультационного совета
2008	2011	Остеррайхише Клирингбанк АГ, Вена, Австрия	Член наблюдательного совета

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

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

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

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

Не привлекался.

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

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

5.

Персональный состав	Наблюдательный совет АО «Райффайзенбанк»:
Фамилия, имя, отчество:	Севельда Карл
Год рождения:	1950
Сведения об образовании:	Университет Экономики и Бизнеса, г. Вена, 1973г. 1980 г.: Присвоена академическая степень доктора наук

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3

2014	Сименс АГ Остеррайх, Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
2015	Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член наблюдательного совета
2014	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Председатель наблюдательного совета
2014	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Председатель наблюдательного совета
2014	Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Председатель наблюдательного совета
2014	Райффайзен банка а.д. Белград	Председатель наблюдательного совета
2015	Райффайзен Банк о.о., Босния Герцеговина, Сараево	Председатель наблюдательного совета
2014	Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия, Загреб	Председатель наблюдательного совета
2010	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Председатель правления
2014	Райффайзен Банк Полска С.А., Варшава, Польша	Председатель наблюдательного совета
2014	АО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Председатель наблюдательного совета
2013	Райффайзен Центробанк АГ, Вена, Австрия.	Член комитета по вознаграждениям
2014	Райффайзен Центробанк АГ, Вена, Австрия.	Член комитета по компенсациям
2003	Райффайзен Центробанк АГ, Вена, Австрия.	Первый заместитель председателя наблюдательного совета
2013	Остеррайхише Контроль АГ, Вена, Австрия	Член наблюдательного совета
2014	Райффайзен Банк Зрт., Будапешт, Венгрия	Заместитель председателя наблюдательного совета
2014	Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Председатель наблюдательного совета
2014	Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Председатель ревизионного комитета

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2014	2015	Райффайзен Банк о.о., Босния Герцеговина, Сараево	Председатель наблюдательного совета
2014	2015	Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член наблюдательного совета
2003	2015	Райффайзен Центробанк АГ, Вена, Австрия	Второй заместитель председателя наблюдательного совета
2012	2014	Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Член ревизионного комитета
2014	2014	Райффайзен Банк Полска С.А., Варшава, Польша	Член наблюдательного совета
2012	2014	Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Заместитель председателя наблюдательного совета

2013	2014	Райффайзен Центробанк АГ, Вена, Австрия.	Член ревизионного комитета
2011	2014	Райффайзен Банк С.А., Бухарест, Румыния	Член наблюдательного совета
2011	2014	Райффайзен Банк Аваль АО, Киев, Украина	Член ревизионного комитета
2011	2014	Райффайзен-Лизинг Польска С.А., Варшава, Польша	Член наблюдательного совета
2011	2014	Райффайзен Банк Аваль АО, Киев, Украина	Член наблюдательного совета
2010	2014	Райффайзен Банк Зрт., Будапешт, Венгрия	Член наблюдательного совета
2011	2013	РБИ ЛГГ Холдинг ГмбХ	Председатель консультационного совета
2011	2013	Райффайзен-Лизинг Менеджмент ГмбХ, Вена	Второй заместитель председателя наблюдательного совета
2011	2013	Райффайзен-Лизинг Менеджмент ГмбХ, Вена	Член ревизионного комитета
2007	2013	Райффайзен Инвестмент АГ	Член наблюдательного совета
2000	2013	Бене Приватштифтунг, Ваидхофен ан дер Иббс, Австрия.	Заместитель председателя правления
2008	2014	Бестлайн Приватштифтунг, Вена, Австрия	Заместитель председателя правления
2012	2014	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Член наблюдательного совета
2012	2013	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Член ревизионного комитета
2002	2013	Бене АГ, Ваидхофен ан дер Иббс, Австрия.	Член наблюдательного совета
2010	2013	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Заместитель председателя правления
2011	2012	РБИ Прайват Эквити Холдинг ГмбХ, Вена	Заместитель председателя консультационного совета
2010	2014	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2010	2012	Райффайзен Банка д.д., Марибор, Словения	Член наблюдательного совета
2010	2012	Райффайзен Банка д.д., Марибор, Словения	Член ревизионного комитета
2011	2012	Райффайзен Лизинг Интернациональ Г. м.б.х.	Председатель консультационного совета
2000	2011	ФЕПИЯ Приватштифтунг, Вена, Австрия	Член правления
2011	2011	Перун Капитал ГмбХ и Ко КГ, Вена	Первый заместитель председателя консультационного совета
2011	2011	РБИ Лизинг ГмбХ	Член консультационного совета
1998	2011	Херберт Деппш Приватштифтунг, Фюрстенфельд, Австрия.	Председатель правления

2007	2011	Рэйл Карго Австрия АГ, Вена, Австрия	Член наблюдательного совета
2005	2011	РЗБ Прайвэт Эквити Холдинг АГ, Вена, Австрия	Член наблюдательного совета
2007	2010	ХФА Цвай Миттельштандсфинанцирунгс-АГ, Вена, Австрия.	Член наблюдательного совета
2007	2010	Райффайзен Фактор Банк, Вена, Австрия.	Член наблюдательного совета

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

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

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

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

Не привлекался.

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

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

6.

Персональный состав	Наблюдательный совет АО «Райффайзенбанк»:
Фамилия, имя, отчество:	Клеменс Йозеф Бройер
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	1993 – Магистр бизнес-администрирования, Университет Ахен

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за

последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
2014	Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Председатель комитета по вознаграждениям
2014	Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Член комитета по управлению рисками
2014	Райффайзенбанк а.с.	Член наблюдательного совета
2012	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член правления
2012	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
2014	АО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2013	Филиал РБИ в Лондоне, Великобритания	Председатель наблюдательного совета
2012	Филиал РБИ в Сямэнь, Китай	Заместитель председателя наблюдательного совета
2012	Филиал РБИ в Пекине, Китай	Заместитель председателя наблюдательного совета
2013	Райффайзен Инвестмент Менеджмент, Пекин, Китай	Заместитель председателя наблюдательного совета
2012	Филиал РБИ в Лабуане, Малайзия	Заместитель председателя наблюдательного совета
2012	Филиал РБИ в Сингапуре	Заместитель председателя наблюдательного совета
2013	РБ Интернациональ Финанс (Гонконг), лтд.	Заместитель председателя наблюдательного совета
2013	Катрайн Приватбанк АГ	Член наблюдательного совета
2012	Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Председатель наблюдательного совета
2012	РБИ Интернешнл Маркетс LLC, США	Председатель консультационного совета
2012	Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Председатель комитета по компенсациям
2012	Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Председатель ревизионного комитета
2014	Райффайзен Банк Полска С.А., Варшава, Польша	Член наблюдательного совета
2014	Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Член наблюдательного совета
2014	Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Член ревизионного комитета

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2012	2014	Райффайзен Банк Полска С.А., Варшава, Польша	Член наблюдательного совета
2012	2014	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия,	Член наблюдательного

		Москва	совета
2012	2012	Полбанк EFG A.O.	Член наблюдательного совета
2012	2014	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2008	2012	ВестЛБ АГ, Дюссельдорф, Германия	Член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

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

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

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

Не привлекался.

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

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

Правление АО «Райффайзенбанк»

1. Председатель Правления АО «Райффайзенбанк»

Персональный состав	Правление АО «Райффайзенбанк»
---------------------	-------------------------------

Фамилия, имя, отчество:	Монин Сергей Александрович
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Финансовая академия при Правительстве РФ, 1995, квалификация: экономист, специальность: мировая экономика

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Должности (позиции), занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на должность (позицию))	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности (позиции)
1	2	3
07.11.2011	АО «Райффайзенбанк»	Председатель Правления
30.09.2011	ООО «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»	Председатель наблюдательного совета
12.08.2014	ЗАО «НПФ «Райффайзен»	Председатель наблюдательного совета
27.03.2006	Некоммерческая организация Национальная валютная ассоциация	Сопредседатель
04.04.2012	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	Член Наблюдательного совета
05.03.2014	ОАО «Московская Биржа»	Член Совета
н/д	Национальная Фондовая Ассоциация (Саморегулируемая организация)	Сопредседатель

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

Дата вступления в (назначения на) должность (позицию)	Дата завершения работы в должности (на позиции)	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности (позиции)
1	2	3	4
23.07.2014	12.08.2014	ЗАО «НПФ «Райффайзен»	Член Наблюдательного совета
31.12.2011	08.04.2014	ООО «Райффайзен-Лизинг»	Председатель Наблюдательного совета
01.09.2010	06.11.2011	ЗАО «Райффайзенбанк»	заместитель Председателя Правления, руководитель дирекции казначейства, Член Правления
19.12.2007	31.08.2010	ЗАО «Райффайзенбанк»	Руководитель дирекции казначейства, член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

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

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

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

Не привлекался.

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

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

2.

Персональный состав	Правление АО «Райффайзенбанк»
Фамилия, имя, отчество:	Степаненко Андрей Сергеевич
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Киевский государственный экономический университет, 1994, квалификация: экономист со знанием иностранного языка, специальность: международные экономические отношения

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Должности (позиции), занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность (позицию)	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности (позиции)
1	2	3
01.10.2012	АО «Райффайзенбанк»	заместитель Председателя Правления, руководитель дирекции обслуживания физических лиц и малого бизнеса, член Правления
01.01.2012	ООО «УК «Райффайзен Капитал»	Член Наблюдательного совета
23.07.2014	ЗАО «НПФ «Райффайзен»	Член Наблюдательного совета

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.02.2012	30.09.2012	ЗАО «Райффайзенбанк»	Заместитель Председателя Правления, руководитель дирекции обслуживания физических лиц, Член Правления
01.12.2008	31.01.2012	ЗАО «Райффайзенбанк»	Член Правления, руководитель дирекции обслуживания физических лиц

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

эмитента		
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

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

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

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

Не привлекался.

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

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

3.

Персональный состав		Правление АО «Райффайзенбанк»
Фамилия, имя, отчество:		Панченко Оксана Николаевна
Год рождения:		1971
Сведения об образовании:	об	Московский педагогический государственный университет им. В.И. Ленина, 1994, квалификация: учитель немецкого и английского языков, специальность: иностранные языки; Московская международная высшая школа бизнеса «МИРБИС», 2002, квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Должности (позиции), занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности (позиции)
---	---	----------------------------------

(позицию)		
1	2	3
07.10.2008	АО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции обслуживания и финансирования корпоративных клиентов, член Правления
23.07.2014	ЗАО «НПФ «Райффайзен»	Член Наблюдательного совета
08.04.2014	ООО «Райффайзен-Лизинг»	Председатель Наблюдательного совета
22.06.2012	"Эй Джи Си Борский стекольный завод"	Член Совета Директоров

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

Дата вступления в (назначения на) должность (позицию)	Дата завершения работы в должности (на позиции)	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности (позиции)
1	2	3	4
01.10.2008	23.07.2014	НПФ «Райффайзен»	Член Совета фонда
01.10.2008	08.04.2014	ООО «Райффайзен-Лизинг»	Член Наблюдательного совета

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

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

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

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

Не привлекалась.

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

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

4.

Персональный состав		Правление АО «Райффайзенбанк»
Фамилия, имя, отчество:		Рехлинг Арндт Николай
Год рождения:		1967
Сведения об образовании:	об	Университет Пассау, экономический факультет, 1995, курс «Экономика на производстве», квалификация: специалист по экономике и организации торговли

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Должности (позиции), занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность (позицию)	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности (позиции)
1	2	3
02.11.2009	АО «Райффайзенбанк»	Руководитель финансовой дирекции, член Правления
15.05.2013	ООО «Райффайзен-Лизинг»	Член наблюдательного совета
15.04.2013	ООО УК «Райффайзен Капитал»	Член наблюдательного совета
23.07.2014	ЗАО «НПФ «Райффайзен»	Член наблюдательного совета

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

Дата вступления в (назначения)	Дата завершения работы в	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
--------------------------------	--------------------------	---	------------------------

на) должность	должности		
1	2	3	4
01.11.2007	01.11.2009	ЗАО «Райффайзенбанк»	Начальник управления финансового контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

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

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

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

Не привлекался.

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

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

5.

Персональный состав	Правление АО «Райффайзенбанк»

Фамилия, имя, отчество:	Хебенштрайт Герт Франц Вальтер
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Университет им. Карла Франценса, Грац, 2000 Факультет социальных и экономических наук, специальность – экономика производства

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Должности (позиции), занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность (позицию)	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности (позиции)
1	2	3
09.01.2013	АО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и сопровождению бизнеса, член Правления

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
08.11.2011	31.12.2012	ЗАО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и информационным технологиям, член Правления
01.07.2011	07.11.2011	ЗАО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и информационным технологиям
12.05.2010	30.06.2011	ЮниКредит Булбанк, Болгария	член Правления, начальник управления международного банковского обслуживания
01.12.2007	11.05.2010	ЮниКредит Булбанк, Болгария	генеральный директор, начальник

			управления международного банковского обслуживания
--	--	--	---

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

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

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

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

Не привлекался.

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

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

6.

Персональный состав	Правление АО «Райффайзенбанк»
Фамилия, имя, отчество:	Патрахин Никита Михайлович
Год рождения:	1978

Сведения об образовании:	об	Новосибирский государственный университет, 1998г., квалификация: экономист-математик специальность: математические методы и исследование операций в экономике Государственный университет Высшая школа экономики, 2000 присуждена степень магистра экономики по направлению «Экономика»
--------------------------	----	--

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Должности (позиции), занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность (позицию)	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности (позиции)
1	2	3
04.09.2013	АО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции операций на рынках капитала и инвестиционно-банковских услуг, Член Правления
28.12.2007	Фонд «Эндаумент НГУ»	Член Правления Фонда

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
04.02.2013	10.06.2014	Закрытое акционерное общество «Верхнекамская Калийная Компания»	Член Совета Директоров
04.09.2012	03.09.2013	ЗАО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции корпоративного финансирования и инвестиционно-банковских операций, Член Правления
01.02.2012	03.09.2012	ЗАО «Райффайзенбанк»	начальник управления корпоративного финансирования и инвестиционно-банковских операций, член Правления
08.07.2010	31.01.2012	ЗАО «Райффайзенбанк»	начальник управления корпоративного финансирования и инвестиционно-банковских операций дирекции казначейства

15.05.2006	07.07.2010	ЗАО «Райффайзенбанк»	начальник управления корпоративного финансирования и инвестиционно- банковских операций дирекции обслуживания и финансирования корпоративных клиентов
------------	------------	----------------------	--

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

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

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

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

Не привлекался.

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

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

7.

Персональный состав	Правление АО «Райффайзенбанк»
Фамилия, имя, отчество:	Попов Андрей Александрович
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Финансовая Академия при Правительстве РФ, 1996г. квалификация: экономист специальность: финансы и кредит Северо-Западный Университет штата Миссури, 1995 Бакалавр, бизнес администрирование

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Должности (позиции), занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность (позицию)	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности (позиции)
1	2	3
08.02.2013	АО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции информационных технологий, член Правления
24.06.2014	НКО ЗАО НРД	Член Наблюдательного совета

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
09.01.2013	07.02.2013	ЗАО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции информационных технологий
20.06.2011	29.12.2012	ЗАО «Райффайзенбанк»	заместитель руководителя дирекции, ответственный за информационные технологии
14.08.1995	27.05.2011	КБ «Ситибанк»	заместитель главного бухгалтера, начальник управления банковских технологий

			операционно-технологического департамента	
--	--	--	---	--

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

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

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

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

Не привлекался.

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

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

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

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам Наблюдательного совета АО «Райффайзенбанк»:

За 12 месяцев 2014 года (накопленным итогом)::

Общая сумма вознаграждения, выплаченного Членам Наблюдательного Совета – 1 290 000 евро (до вычета налогов).

За 1 квартал 2015 года:

АО «Райффайзенбанк» не выплачивало вознаграждение членам Наблюдательного совета

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам Правления АО «Райффайзенбанк» за 12 месяцев 2014 года (накопленным итогом) и за 1 квартал 2015 года:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«31» декабря 2014 года	заработная плата	165 807 055
	премии	186 796 447
	комиссионные	не предоставлялись
	льготы и/или компенсации расходов	13 381 701
	иные имущественные предоставления	не предоставлялись
«31» марта 2015 года	заработная плата	43 193 442
	премии	не предоставлялись
	комиссионные	не предоставлялись
	льготы и/или компенсации расходов	7 764 030
	иные имущественные предоставления	не предоставлялись

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Указанных соглашений нет.

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

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией.

Ревизионная комиссия избирается общим собранием акционеров в соответствии с требованиями законодательства. Компетенция и порядок деятельности ревизионной комиссии

Банка определяется внутренним документом (положением о ревизионной комиссии Банка), утверждаемым общим собранием акционеров. Члены ревизионной комиссии не могут, одновременно являться членами наблюдательного совета, а также занимать иные должности в органах управления Банка. (п. 1,2 ст. 18 Устава Банка)

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также в любое время по инициативе ревизионной комиссии, решению общего собрания акционеров, наблюдательного совета или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка. (п. 3 ст. 18 Устава Банка)

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия составляет заключение, в котором должны содержаться: подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка, и информация о фактах нарушения, установленных правовыми актами Российской Федерации о порядке ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. (п. 4 ст. 18 Устава Банка)

Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита):

информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы:

Банк организует систему внутреннего контроля в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации. (п. 1 ст. 19 Устава Банка)

Система органов внутреннего контроля представляет собой совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих Банка (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. (п.1.1 ст. 19 Устава Банка)

В систему органов внутреннего контроля входит:

- 1) общее собрание акционеров;
- 2) наблюдательный совет;
- 3) правление;
- 4) председатель правления;
- 5) ревизионная комиссия;
- 6) главный бухгалтер (его заместитель) Банка;
- 7) руководители филиалов (их заместители) Банка;
- 8) главные бухгалтеры филиалов (их заместители) Банка;
- 9) структурные подразделения и служащие, осуществляющие функции внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая: управление внутреннего аудита, службу внутреннего контроля, ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, дирекцию по управлению рисками и управление экономической безопасности. (п. 2 ст. 19 Устава Банка)

Полномочия органов управления Банка по вопросам внутреннего контроля распределяются следующим образом (п. 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3, 2.1.4 ст. 19 Устава Банка):

1. Общее собрание акционеров осуществляет: рассмотрение рекомендаций Ревизионной комиссии Банка по устранению выявленных недостатков, контроль за их исполнением, рассмотрение отчетов внешней аудиторской организации Банка, контроль за полным, достоверным и своевременным предоставлением финансовой отчетности Банка.

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

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

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

5. Полномочия структурных подразделений и служащих Банка, осуществляющих функции внутреннего контроля (п. 2.2 ст. 19 Устава Банка):

А) Управление внутреннего аудита, выполняющее функции службы внутреннего аудита, осуществляет: проверку деятельности Банка по всем направлениям деятельности Банка, оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, включая выполнения решений органов управления Банка, председателя правления и правления Банка; проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками в соответствии с внутренними документами Банка, и полноты применения данных документов Банка; проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и(или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций; контроль за соответствием должностных полномочий сотрудников при осуществлении операций и сделок от имени Банка;

контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер и представления наблюдательному совету не реже одного раза в полгода информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений, а также проверку подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля отдельных видов деятельности Банка; проверку и тестирование полноты, достоверности, своевременности и объективности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности; проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка; оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок; контроль за соответствием внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций; контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг, регулярные комплексные проверки финансово-хозяйственной стороны деятельности подразделений Банка согласно утвержденному годовому и долгосрочному планам; целевые проверки организации выполнения отдельных функций или операций; проверки выполнения подразделениями Банка законодательных и других нормативных актов (включая внутренние инструкции и положения), регулирующих их деятельность, а также осуществляет другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами и внутренними нормативными документами Банка; проверку процессов и процедур внутреннего контроля, деятельности Службы внутреннего контроля Банка и дирекции управления рисками Банка; другие полномочия, предусмотренные внутренними документами Банка. Руководителем управления внутреннего аудита является начальник управления внутреннего аудита. Решение об утверждении или освобождении от должности начальника управления внутреннего аудита принимается Наблюдательным советом Банка, и оформляется приказом за подписью Председателя правления Банка. Руководитель службы внутреннего аудита подотчетен Наблюдательному Совету Банка.

Б) Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляется структурными подразделениями и работниками Банка на постоянной основе. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается приказом Председателя правления Банка. Полномочия ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма устанавливаются внутренними документами Банка. ,

В) Служба внутреннего контроля осуществляет свои полномочия в соответствии с внутренними документами Банка. Функции службы внутреннего контроля осуществляют служащие структурных подразделений Банка в рамках предоставляемых полномочий путем взаимодействия между структурными подразделениями Банка. Координацию деятельности данных работников осуществляет руководитель службы внутреннего контроля, назначаемый на должность приказом председателя правления Банка.

Г) Дирекция по управлению рисками осуществляет: участие во всех решениях изменяющих объем риска для Банка; контроль за рисками посредством обеспечения соблюдения установленных лимитов; информирование руководства Банка о фактах превышения лимитов; обеспечение соответствия текста кредитной документации одобренным условиям сделки; последующая проверка выполнения клиентом всех условий кредитного соглашения; проверка фактического состояния предмета залога (количественных и качественных параметров). Руководителем дирекции по управлению рисками является член правления Банка, ответственный за данное направление и назначаемый наблюдательным советом Банка;

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

порядка защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации. Руководителем управления экономической безопасности является начальник управления экономической безопасности, назначаемый на должность приказом председателя правления Банка;

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

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

З) Руководитель (заместитель руководителя) филиала Банка осуществляет: организацию ведения бухгалтерского учета в филиале Банка; обеспечение соблюдения законодательства при совершении банковских операций и сделок;

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

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

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

Управление внутреннего аудита кредитной организации - эмитента.

Срок работы управления: с момента создания Банка.

Ключевые сотрудники:

1. Бабур Оксана Леонидовна, начальник Управления внутреннего аудита, исполнительный директор
2. Жданов Евгений Игоревич, начальник Отдела аудита процессов и региональной сети, директор
3. Ахрамеев Евгений Викторович, главный аудитор, контролер операций на финансовых рынках
4. Сердюков Владимир Юрьевич, начальник Отдела аудита Центрального офиса и московских отделений, директор
5. Лобас Владимир Петрович, начальник Отдела аудита информационных систем и аналитической поддержки, старший вице-президент

Основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента:

Основные функции Управления внутреннего аудита:

Основной целью деятельности Управления внутреннего аудита является содействие органам управления Банка в обеспечении высокой эффективности системы внутреннего контроля Банка, её способности своевременно выявить и обеспечить адекватную реакцию на риски, связанные с деятельностью Банка.

В соответствии с фундаментальным подходом к аудиторской деятельности, разработанным Институтом внутренних аудиторов, а также в соответствии с требованиями российского законодательства, к основным задачам и функциям Управления внутреннего аудита относятся:

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

Управление внутреннего аудита является структурным подразделением Банка, осуществляющим свою деятельность на постоянной основе. Все аудиторы задействованы исключительно в работе Управления внутреннего аудита. Характер и объем работы Управления внутреннего аудита определяются на основе риск-ориентированного планирования аудита (см. раздел 12 Положения). Внутренний аудит проводится по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка, в том числе осуществляющие контрольные функции (за исключением самого Управления внутреннего аудита).

Управление внутреннего аудита является самостоятельным и независимым при планировании и проведении аудита, при подготовке отчетов и оценке результатов аудита. Кроме того, Управлению внутреннего аудита и его персоналу запрещено участвовать в совершении банковских операций и других сделок, в принятии решений или обработке деловой документации (например, подписывать (визировать) платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает риски, а также брать на себя другие обязанности, не связанные с аудиторской деятельностью. Управление внутреннего аудита не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением независимой проверки аудиторской организацией.

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

В соответствии с Положением об Управлении внутреннего аудита Банка п.2.5, п.2.6, п.2.7 и

п.2.8, Управление внутреннего аудита является подразделением, которое организационно подчинено Председателю Правления. Управление внутреннего аудита подотчетно Наблюдательному совету и действует под его непосредственным контролем. Начальник Управления внутреннего аудита, исполнительный директор утверждается Наблюдательным советом Банка и подотчетен ему. Отчеты о результатах аудита предоставляются также Правлению Банка. Кроме того, деятельность Управления внутреннего аудита регламентируется внутренними директивами и документами Группы РЦБ/РБИ (в части, не противоречащей российскому законодательству), что определяет ограниченную подотчетность Отделу внутреннего аудита Группы РЦБ.

Взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:

Деятельность Управления внутреннего аудита подлежит независимой проверке. Такая проверка осуществляется аудиторской организацией.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации

Внутренние документы Банка, устанавливающие правила по предотвращению использования служебной информации:

Порядок доступа к инсайдерской информации

Перечень инсайдерской информации АО «Райффайзенбанк»

Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, предусматривающий меры, направленные на предотвращение конфликта интересов при оказании услуг финансового консультанта

Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении АО "Райффайзенбанк" деятельности биржевого посредника

Перечень мер, направленных на предотвращение манипулирования рынком (ценами) на биржевых торгах биржевым посредником и его клиентами *

Перечень мер по предупреждению манипулирования рынком (ценами) на рынке ценных бумаг профессиональным участником и его клиентами *

Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении деятельности биржевого посредника и профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, предусматривающий меры, направленные на предотвращение неправомерного использования служебной информации при оказании услуг финансового консультанта АО "Райффайзенбанк" *

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции. Документы, отмеченные «*» в перечне выше, не размещены в свободном доступе на странице в сети Интернет.

www.raiffeisen.ru

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791>

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

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Ревизионная комиссия.

1. Кабанов Андрей Владимирович – Председатель Ревизионной комиссии.
2. Лыщик Даурия Борисовна – Член Ревизионной комиссии.
3. Чистяков Виталий Феликсович – Член Ревизионной комиссии.

1.

Фамилия, имя, отчество	Кабанов Андрей Владимирович
Год рождения:	1961
Сведения об образовании:	Московская государственная юридическая академия, 1992 г., юрист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
07.07.2014	Н.в.	ООО «Райффайзен Инвестмент»	Генеральный директор
09.07.2012	Н.в.	АО «Райффайзенбанк»	Начальник административно-правового управления, управляющий директор
22.03.2012	11.12.2014	Общество с ограниченной ответственностью «РБ Облигации»	Генеральный директор
14.01.2008	Н.в.	Общество с ограниченной ответственностью «Современные инвестиции Плюс»	Генеральный директор
26.11.2007	09.07.2012	ЗАО «Райффайзенбанк»	Начальник юридического управления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального

исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

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

К административной ответственности не привлекался.

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

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

2.

Фамилия, имя, отчество	Лыщик Даурия Борисовна
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	Российская экономическая академия им Г.В.Плеханова, 1997г, экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.02.2012	Н.в.	АО «Райффайзенбанк»	Руководитель группы контроля за операционными рисками отдела контроля за операционными рисками и противодействия мошенничеству управления интегрированного риск менеджмента Дирекции по управлению рисками
20.02.2010	31.01.2012	ЗАО «Райффайзенбанк»	Менеджер группы контроля за операционными рисками отдела контроля за операционными рисками управления контроля за операционными рисками Дирекции по управлению рисками

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних	-	%

и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

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

К административной ответственности не привлекалась

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

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

3.

Фамилия, имя, отчество	Чистяков Виталий Феликсович
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Московский банковский институт /2008//Финансы и кредит/ Экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.12.2012	Н.в.	АО «Райффайзенбанк»	Менеджер аудиторских проверок Отдела аудита процессов и региональной сети Управления внутреннего аудита, вице-президент

01.11.2011	30.11.2012	ЗАО «Райффайзенбанк»	Главный аудитор Отдела аудита филиалов Управления внутреннего аудита
11.01.2010	31.10.2011	ЗАО «Райффайзенбанк»	Ведущий аудитор Отдела аудита филиалов Управления внутреннего аудита
01.09.2008	10.01.2010	ЗАО «Райффайзенбанк»	Старший аудитор Отдела аудита филиалов Управления внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

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

К административной ответственности не привлекался.

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

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

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

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Отдельное вознаграждение сотрудникам Банка, входящим в состав ревизионной комиссии, за выполнение ими функций в качестве членов ревизионной комиссии не выплачивалось.

Ранее в настоящем пункте ежеквартального отчета указывалась сумма вознаграждения, выплаченного Банком членам ревизионной комиссии в соответствии с должностями, занимаемыми ими в подразделениях Банка, сотрудниками которых они являются.

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам управления внутреннего аудита за 12 месяцев 2014 года (накопленным итогом) и за 1 квартал 2015 года:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«31» декабря 2014 года	заработная плата	53 400 896
	премии	9 963 777
	комиссионные	не предоставлялись
	льготы и/или компенсации расходов	3 142 854
	иные имущественные предоставления	не предоставлялись
«31» марта 2015 года	заработная плата	14 052 021
	премии	не предоставлялись
	комиссионные	не предоставлялись
	льготы и/или компенсации расходов	479 011
	иные имущественные предоставления	не предоставлялись

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Указанных соглашений нет.

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

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

Наименование показателя	12 месяцев 2014	1 квартал 2015
1		

⁷⁴ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁷⁴ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

Средняя численность работников, чел.	9 642	9 928
Доля работников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	84.79%	86.09%
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб.	11 037 330	2 795 404
в. т.ч. ЕСН/отчисления во внебюджетные фонды соц. страхования	1 812 324	593 563
Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс. руб.	314 512	75 443

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

Существенных изменений численности сотрудников кредитной организации – эмитента не было.

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

Монин Сергей Александрович, председатель правления
 Степаненко Андрей Сергеевич, заместитель председателя правления,
 руководитель дирекции обслуживания физических лиц и малого бизнеса, член правления
 Панченко Оксана Николаевна, руководитель дирекции обслуживания и финансирования корпоративных клиентов, член правления
 Рехлинг Арндт Николай, руководитель финансовой дирекции, член правления
 Хебенштрайт Герт Франц Вальтер, руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и сопровождению бизнеса, член правления
 Никита Патрахин, руководитель дирекции корпоративного финансирования и инвестиционно-банковских операций, член правления
 Попов Андрей Александрович, руководитель дирекции информационных технологий, член правления

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

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

Кредитная организация – эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Сведения о соглашениях или обязательствах

⁷⁴ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

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

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента

Предоставление или возможность предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации - эмитента опционов кредитной организации – эмитента не предусмотрена. Опционы кредитной организацией-эмитентом не выпускались.

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

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

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

2

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента

В состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента, номинальные держатели не входят.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

В отношении коммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

Полное фирменное наименование:	Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ	
Сокращенное фирменное наименование:	-	
Место нахождения:	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	
ИНН (если применимо):	-	
ОГРН (если применимо):	FN 319253 s	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		99,96718%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		99,96718%

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами

⁷⁴ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁷⁴ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁷⁴ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁷⁴ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

1.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен РС Бетайлигунгс ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9.
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN252949i

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации-эмитента по отношению к контролирующему его лицу

(прямой контроль, косвенный контроль)

Прямой контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации - эмитента

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

Лица, контролирующие участника (акционера) кредитной организации - эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, отсутствуют.

иные сведения

Иных сведений нет

2.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Банк Интернациональ АГ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9.
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN 122119m

⁷⁴ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁷⁴ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁷⁸ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁷⁸ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁷⁸ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу

(прямой контроль, косвенный контроль)

Косвенный контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации - эмитента

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен РС Бетайлигунгс ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN252949i

иные сведения

Иных сведений нет

3.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Интернешенл Бетайлигунгс ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN294941m

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу

(прямой контроль, косвенный контроль)

Косвенный контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации - эмитента

⁷⁸ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁸² Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁸² Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁸² Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁸² Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁸⁶ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

1.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Банк Интернациональ АГ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN 122119m

2.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен РС Бетайлигунгс ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN252949i

иные сведения

Иных сведений нет.

4.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Центральбанк Акциенгезельтшафт
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9.
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN 58882 t

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации - эмитента по отношению к контролирующему его лицу

(прямой контроль, косвенный контроль)

Косвенный контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

⁸⁶ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁸⁶ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁸⁶ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁹⁰ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации - эмитента

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

1.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Интернешнл Бетайлигунгс ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN294941m

2.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Банк Интернациональ АГ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN 122119m

3.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен РС Бетайлигунгс ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN252949i

иные сведения

Иных сведений нет

5.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Р-Ландесбанкен Бетайлигунг ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1020 Вена, Фридрих – Вильгельм – Райффайзен – Плац, 1.
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN 171328 d

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента

⁹⁰ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁹⁰ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

по отношению к контролирующему его лицу

(прямой контроль, косвенный контроль)

Косвенный контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации - эмитента

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

1.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Центральбанк Акциенгезелльшафт
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9.
ИНН (если применимо):	
ОГРН (если применимо):	FN 58882 t

2.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Интернешнл Бетайлигунгс ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN294941m

3.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Банк Интернациональ АГ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN 122119m

4.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен РС Бетайлигунгс ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN252949i

⁹⁰ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁹⁴ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁹⁴ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁹⁴ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

иные сведения
Иных сведений нет

6.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен-Ландесбанкен-Холдинг ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1020 Вена, Фридрих – Вильгельм– Райффайзенплац, 1
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN174310 p

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу
(прямой контроль, косвенный контроль)

Косвенный контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации - эмитента

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

1.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Р-Ландесбанкен Бетайлигунг ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1020 Вена, Фридрих – Вильгельм – Райффайзен – Плац, 1
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN 171328 d

2.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Центральбанк Остеррайх Акциенгезельтшафт
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9.
ИНН (если применимо):	
ОГРН (если применимо):	FN 58882 t

⁹⁴ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

3.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Интернешнл Бетайлигунгс ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN294941m

4.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Банк Интернациональ АГ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN 122119m

5.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен РС Бетайлигунгс ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN252949i

иные сведения

Иных сведений нет

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

1. Райффайзен РС Бетайлигунгс ГмбХ

размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	100%
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	-
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-
иные сведения	Иных сведений нет

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

Номинальных держателей, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций, нет.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: 16.03.2015

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

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

-

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	-
Место нахождения	-
Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	-
Место нахождения	-
Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

Ограничение отсутствует

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

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

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

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

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

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

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

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

Унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее в настоящем пункте – приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.

Предварительное согласие Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации должно быть получено юридическим или физическим лицом либо группой лиц (далее в настоящем пункте - приобретатель) при приобретении, в том числе на вторичном рынке, и (или) получении в доверительное управление акций (долей) кредитной организации в результате одной или нескольких сделок, в том числе:

сделок, в результате которых акции (доли) кредитной организации окажутся в собственности приобретателей - акционеров (участников) кредитной организации;

сделок, в результате которых акции (доли) кредитной организации перейдут во владение или распоряжение иных лиц (группы лиц), включая приобретение более 50 процентов голосующих акций (долей в уставном капитале) хозяйственного общества (хозяйственных обществ), оказывающего(их) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации;

конвертации эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции кредитной организации; - исполнения обязательств по опционам, решением о выпуске которых предусмотрено право их конвертации в акции кредитной организации;

приобретения права собственности на акции (доли) кредитной организации в порядке правопреемства в результате реорганизации акционеров (участников) кредитных организаций в формах присоединения, выделения, разделения, слияния;

внесения акций (долей) кредитной организации в уставный капитал юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.

Предварительное согласие Банка России должно быть получено до момента совершения сделки (сделок), в результате которой (которых) юридическое или физическое лицо (группа лиц) окажется приобретателем акций (долей) кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных Инструкцией ЦБ РФ от 21.02.2007 N 130-И «О порядке получения предварительного согласия Банка России на приобретение и

(или) получение в доверительное управление акций (долей) кредитной организации».

Банк России выдает приобретателю предварительное согласие, на основании которого приобретатель вправе приобретать акции (доли) кредитной организации в следующих размерах:

свыше 20 процентов акций, но не более 25 процентов акций кредитной организации (включительно);
свыше 20 процентов долей, но не более одной трети долей кредитной организации (включительно);
свыше 25 процентов акций кредитной организации, но не более 50 процентов акций (включительно);
свыше одной трети долей кредитной организации, но не более 50 процентов долей (включительно);
свыше 50 процентов акций кредитной организации, но не более 75 процентов акций (включительно);
свыше 50 процентов долей кредитной организации, но не более двух третей долей (включительно);
свыше 75 процентов акций кредитной организации, но не менее 100 процентов акций;
свыше двух третей долей кредитной организации, но не менее 100 процентов долей;

Юридическое или физическое лицо (группа лиц) обязано получить предварительное согласие Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации (с учетом ранее приобретенных) в следующих случаях:

при превышении одного из пределов приобретения, указанных выше;

при превышении предела приобретения, установленного в ранее полученном предварительном согласии Банка России;

по истечении одного года с даты принятия решения Банка России о предварительном согласии, если данное согласование не было реализовано или реализовано частично.

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

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращен- ное наименова- ние акционера (участника)	место нахожден ия	ОГРН (если приме нимо) или ФИО	ИНН (если приме нимо)	Доля в уставном капитале кредитной организац ии - эмитента	Доля принадле жавших обыкновен ных акций кредитной организац ии - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «8» февраля 2011 года							
1	Райффайзен Банк Интернациональ АГ	-	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	-	-	99,96718	99,96718
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «27» апреля 2011 года							
1	Райффайзен Банк Интернациональ АГ	-	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	-	-	99,96718	99,96718
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников)							

кредитной организации – эмитента: «31» мая 2011 года							
1	Райффайзен Банк Интернациональ АГ	-	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	-	-	99,96718	99,96718
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «14» февраля 2012 года							
1	Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ	-	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	-	-	99,96718	99,96718
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «24» мая 2012 года							
1	Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ	-	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	-	-	99,96718	99,96718
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «22» ноября 2012 года							
1	Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ	-	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	-	-	99,96718	99,96718
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «23» мая 2013 года							
1	Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ	-	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	-	-	99,96718	99,96718
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «29» августа 2013 года							
1	Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ	-	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	-	-	99,96718	99,96718
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «7» мая 2014 года							
1	Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ	-	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	-	-	99,96718	99,96718

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников)
кредитной организации – эмитента: «29» августа 2014 года

1	Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ	-	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	-	-	99,96718	99,96718
---	---------------------------------------	---	---	---	---	----------	----------

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников)
кредитной организации – эмитента: «12» декабря 2014 года

1	Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ	-	Австрия, 1030 Вена, Ам	-	-	99,96718	99,96718
---	---------------------------------------	---	------------------------------	---	---	----------	----------

			Штадпарк 9				
--	--	--	---------------	--	--	--	--

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников)
кредитной организации – эмитента: «16» марта 2015 года

1	Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ	-	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	-	-	99,96718	99,96718
---	---------------------------------------	---	---	---	---	----------	----------

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

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

Наименование показателя	1 квартал 2015	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	-	-
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	-	-
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	-	-
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента	-	-

Сделок, совершенных кредитной организацией - эмитентом, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, кредитная организация-эмитент в 1 квартале 2015 года не совершала.

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, кредитная организация – эмитент в 1 квартале 2015 года не совершала.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которых советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, кредитная организация-эмитент в 1 квартале 2015 года не совершала.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента по состоянию на «1» января 2015 года и «1» апреля 2015 года:

	Вид дебиторской задолженности	01.04.2015	01.01.2015
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России	14 000 000	
	в том числе		
	просроченные		
2	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	4 993 256	5 663 349
	в том числе		
	просроченные		
3	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	56 859 346	98 986 757
	в том числе		
	просроченные	20 503	19 011
4	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	-	0
	в том числе		
	просроченные		
5	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	14 048 691	9 374 096
	в том числе		
	просроченные		
6	Вложения в долговые обязательства	25 771 796	27 126 780
	в том числе		
	просроченные		
7	Расчеты по налогам и сборам	36 232	19 869

	в том числе		
	просроченные		
8	Задолженность персонала, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	2 392	5 102
	в том числе		
	просроченные		
9	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	922 439	1 201 768
	в том числе		
	просроченные	26 045	
10	Расчеты по доверительному управлению	270 405	139 827
	в том числе		
	просроченные		
11	Прочая дебиторская задолженность	1 496 054	2 299 647
	в том числе		
	просроченные	731 246	898 602
12	Итого	118 400 611	144 817 195
	в том числе		
	просроченные	777 794	917 613

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период:

На 01.01.2015

1)

Для коммерческих организаций:

Полное фирменное наименование:	Центральный Банк Российской Федерации	
Сокращенное фирменное наименование:	Банк России	
Место нахождения:	107016, Москва, ул. Неглинная, 12	
ИНН (если применимо):	7702235133	
ОГРН (если применимо):	1037700013020	
сумма задолженности	14 000 000	Тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности		

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации

–эмитента:

2)

Полное фирменное наименование:	Райффайзенбанк Интернешнл АГ	
Сокращенное фирменное наименование:		
Место нахождения:	Австрия, А-1030, Вена, Ам Штадтпарк 9	
ИНН (если применимо):		
ОГРН (если применимо):		

сумма задолженности	52 938 109	Тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности		

Данный дебитор является аффилированным лицом кредитной организации

–эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица	-
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	-
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации –эмитента	-
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-

На 01.04.2015

Для коммерческих организаций:

Полное фирменное наименование:	Райффайзенбанк Интернешнл АГ	
Сокращенное фирменное наименование:		
Место нахождения:	Австрия, А-1030, Вена, Ам Штадтпарк 9	
ИНН (если применимо):		
ОГРН (если применимо):		
сумма задолженности	97 343 060	Тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности		

Данный дебитор является аффилированным лицом кредитной организации

–эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица	-
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	-
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации –эмитента	-
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-

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

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2014 финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России	Приложение №1
	В т.ч.	
	Аудиторское заключение	
	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)	
	Отчет о прибылях и убытках (форма 0409807)	
	Отчет о движении денежных средств (форма 0409814)	
	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (0409808)	
	Сведения об обязательных нормативах (форма 0409813)	
	Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету	

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Неконсолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента за 2014 финансовый год, составленная в соответствии с требованиями МСФО	Приложение №2
	В т.ч.	
	Отчет о финансовом положении	
	Отчет о совокупном доходе	
	Отчет об изменениях в составе собственных средств	
	Отчет о движении денежных средств	
	Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Международные стандарты финансовой отчетности.

7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа ¹⁰⁸	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс за отчетный квартал по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»	Приложение №3
2	Отчет о прибылях и убытках по форме 0409102	Приложение №3
3	Расчет собственных средств (капитала) по форме 0409123	Приложение №3
4	Информация об обязательных нормативах и других показателях деятельности кредитной организации по состоянию на 1.04.2015 по форме 0409135	Приложение №3

б) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке:

Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке не составляется.

7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Предоставляется годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)

Годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
	Годовая консолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента за 2014 финансовый год, составленная в соответствии с требованиями МСФО	Приложение №4

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Международные стандарты финансовой отчетности.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

Указанная отчетность не включается в состав ежеквартального отчета за 1 квартал

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

Учетная политика Банка на 2015 год содержится в Приложении № 5. В течение 1 квартала 2015 года изменения в Учетную политику Банка не вносились.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Кредитная организация – эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года

Существенных изменений в составе недвижимого имущества кредитной организации – эмитента в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не происходило.

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

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

С даты начала последнего завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала Банк не участвовал в судебных процессах, которые могли бы существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка.

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

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

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

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	36 711 260 000	руб.
---	-----------------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	36 711 260	100%
Привилегированные акции	-	-

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами

Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента.

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

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Изменений размера уставного капитала кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала не происходило.

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

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров.

Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными. Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года (п. 1 ст. 12 Устава Банка).

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

Годовое общее собрание акционеров созывается наблюдательным советом Банка. Дата и порядок проведения годового общего собрания, а также порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемой акционерам информации при подготовке к проведению собрания, повестка дня устанавливаются наблюдательным советом и указываются в сообщении акционерам о проведении годового общего собрания, направляемого акционерам Банка по факсу или электронной почте в сроки, установленные Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Сообщение о проведении годового общего собрания должно содержать информацию, подлежащую предоставлению лицам, имеющим право участвовать в общем собрании, а также другие сведения в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». (п. 4.3 ст. 12 Устава Банка)

Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения (п.1 ст.52 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов наблюдательного совета или вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании наблюдательного совета общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения (п.1 ст.52, пп. 2,8 ст.53 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

В сообщении о проведении общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- повестка дня общего собрания акционеров; и
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться (п.2 ст.52 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров направляется по адресу номинального держателя акций, если в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не указан иной почтовый адрес, по которому должно направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров. В случае, если сообщение о проведении общего собрания акционеров направлено номинальному держателю акций, он обязан довести его до сведения своих клиентов в порядке и сроки, которые установлены правовыми актами Российской Федерации или договором с клиентом (п.4 ст.52 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

Внеочередное общее собрание акционеров может проводиться по решению наблюдательного совета на основании его собственной инициативы, требованию ревизионной комиссии, аудитора, а также требованию акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Содержание требования определяется в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Указанное требование должно быть направлено по электронной почте или факсу наблюдательному совету Банка, который принимает решение о дате проведения общего собрания и уведомляет об этом акционеров с учетом требования настоящей статьи. (п. 4.6 ст. 12 Устава Банка)

Созыв внеочередного общего собрания по требованию вышеуказанных лиц осуществляется наблюдательным советом не позднее 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров. (п. 4.7 ст. 12 Устава Банка)

В течение 5 дней с даты предъявления требования вышеуказанных лиц о созыве внеочередного общего собрания акционеров наблюдательный совет должен принять решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе от созыва и направить его по факсу или электронной почте лицам, требующим созыва внеочередного собрания, не позднее трех дней с момента принятия решения. (п. 4.8 ст. 12 Устава Банка)

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

Внеочередное общее собрание акционеров может проводиться по решению наблюдательного совета на основании его собственной инициативы, требованию ревизионной комиссии, аудитора, а также требованию акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Содержание требования определяется в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Указанное требование должно быть направлено по электронной почте или факсу наблюдательному совету Банка, который принимает решение о дате проведения общего собрания и уведомляет об этом акционеров с учетом требования настоящей статьи. (п. 4.6 ст. 12 Устава Банка)

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

Общее собрание может проводиться в очной или заочной форме. Местом проведения общего собрания может быть город, являющийся местом нахождения Банка, а также город Вена (Австрийская Республика). Форму и место проведения общего собрания определяет орган, правомочный принимать решение о его проведении с учетом требований Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Порядок подготовки, созыва и проведения общего собрания, а также принятия общим собранием акционеров решений (включая проведение заочного голосования) устанавливается настоящим уставом и внутренними документами Банка, утвержденными решением общего собрания акционеров. (п. 4.1 ст. 12 Устава Банка)

Дата и порядок проведения годового общего собрания, а также порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемой акционерам информации при подготовке к проведению собрания, повестка дня устанавливаются наблюдательным советом и указываются в сообщении акционерам о проведении годового общего собрания, направляемого акционерам Банка по факсу или электронной почте в сроки, установленные Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». (п. 4.3 ст. 12 Устава Банка)

Внеочередное общее собрание акционеров может проводиться по решению наблюдательного совета на основании его собственной инициативы, требованию ревизионной комиссии, аудитора, а также требованию акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Содержание требования определяется в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Указанное требование должно быть направлено по электронной почте или факсу наблюдательному совету Банка, который принимает решение о дате проведения общего собрания и уведомляет об этом акционеров с учетом требования настоящей статьи. (п. 4.6 ст. 12 Устава Банка)

Созыв внеочередного общего собрания по требованию вышеуказанных лиц осуществляется наблюдательным советом не позднее 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров. (п. 4.7 ст. 12 Устава Банка)

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

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в наблюдательный совет, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года. (п. 4.4 ст. 12 Устава Банка).

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов наблюдательного совета Банка, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в наблюдательный совет Банка, число которых не может превышать количественный состав наблюдательного совета Банка.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами Банка. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу (п. 4 ст. 53 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

В случае, если предлагаемая повестка дня общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании совета директоров (наблюдательного совета) общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, акционер или акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов в совет директоров (наблюдательный совет) создаваемого общества, его коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию или кандидата в ревизоры, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, указываемый в сообщении о проведении общего собрания акционеров Банка в соответствии с проектом устава создаваемого общества, а также выдвинуть кандидата на должность единоличного исполнительного органа создаваемого общества.

В случае, если предлагаемая повестка дня общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, акционер или акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов для избрания в совет директоров (наблюдательный совет) создаваемого путем реорганизации в форме слияния общества, число которых не может превышать число избираемых соответствующим обществом членов совета директоров (наблюдательного совета) создаваемого общества, указываемое в сообщении о проведении общего собрания акционеров Банка в соответствии с договором о слиянии.

Предложения о выдвижении кандидатов должны поступить в Банк не позднее чем за 45 дней до дня проведения общего собрания акционеров Банка.

Решение о включении лиц, выдвинутых акционерами или наблюдательным советом Банка кандидатами, в список членов коллегиального исполнительного органа, ревизионной комиссии или решения об утверждении ревизора и об утверждении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа каждого общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, разделения или выделения, принимаются большинством в три четверти голосов членов наблюдательного совета Банка. При этом не учитываются голоса выбывших членов наблюдательного совета Банка (п. 8 ст. 53 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

Наблюдательный совет обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня в соответствии с действующим законодательством. (п. 4.5 ст. 12 Устава Банка).

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

Форму и место проведения общего собрания определяет орган, правомочный принимать решение о его проведении с учетом требований Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Порядок подготовки, созыва и проведения общего собрания, а также принятия общим собранием акционеров решений (включая проведение заочного голосования) устанавливается настоящим

уставом и внутренними документами Банка, утвержденными решением общего собрания акционеров. (п. 4.1 ст. 12 Устава Банка).

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии (ревизора) Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в наблюдательный совет, ревизионную комиссию (ревизоры) Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений общего собрания акционеров, предусмотренная Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная уставом Банка (п. 3 ст.52 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

Указанная информация (материалы) в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Сообщение о проведении повторного общего собрания акционеров осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим уставом и Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». (п. 6.4 ст. 12 Устава Банка)

Лицами, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения общего собрания акционеров Банка, являются лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров Банка. Порядок ознакомления с указанной информацией (материалами) определен Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

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

Протокол общего собрания акционеров составляется в соответствии с требованиями законодательства не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров.

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

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения ежеквартального отчета владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

1.

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО НПФ «Райффайзен»
ИНН (если применимо):	7704300652

ОГРН: (если применимо):	1147799011634
Место нахождения:	119121, г. Москва, улица Плющиха, дом 44/2
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	75%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

2.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Райффайзен - Лизинг»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Райффайзен – Лизинг»	
ИНН (если применимо):	7702278747	
ОГРН: (если применимо):	107739597819	
Место нахождения:	Российская Федерация, 109004, г. Москва, ул. Станиславского, д. 21, стр. 1	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	50%	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	-	

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

3.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «УК «Райффайзен Капитал»	
ИНН (если применимо):	7702358512	
ОГРН: (если применимо):	1037702037680	
Место нахождения:	119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 10, корп. 2, эт. 7	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100%	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	-	

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:
0%

4.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «СК «Райффайзен Лайф»»	
ИНН (если применимо):	7704719732	
ОГРН: (если применимо):	1097746021955	
Место нахождения:	РФ, 115230, 1-й Нагатинский проезд, дом 10, строение 1.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		25%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:
0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:
0%

5.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «ВНЕШЛИЗИНГ»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ВНЕШЛИЗИНГ»	
ИНН (если применимо):	7728215533	
ОГРН: (если применимо):	1027700097149	
Место нахождения:	107005, Москва, ул. Бакунинская, д. 10-12, стр. 5	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:
0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:
0%

6.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Ткацкое»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Ткацкое»	
ИНН (если применимо):	7719738431	
ОГРН: (если применимо):	1097746785762	
Место нахождения:	119002, город Москва, Смоленская-Сенная площадь, дом 28, помещение №1, комната №36	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		100%

Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	-
---	---

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:
0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:
0%

7.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Райффайзен Инвестмент»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Райффайзен Инвестмент»	
ИНН (если применимо):	7702650549	
ОГРН: (если применимо):	1077759414853	
Место нахождения:	Российская Федерация, 119071, Москва, Ленинский проспект, 15А	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		49,9%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:
0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:
0%

8.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «РБ Облигации»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «РБ Облигации»	
ИНН (если применимо):	7704803624	
ОГРН: (если применимо):	1127746203265	
Место нахождения:	Российская Федерация, 119002, город Москва, площадь Смоленская-Сенная, дом 28.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

9.

Полное фирменное наименование:	Компания с ограниченной ответственностью «Поинтон Инвестментс Лимитед»	
Сокращенное фирменное наименование:	«Поинтон Инвестментс Лимитед»	
ИНН (если применимо):	-	
ОГРН: (если применимо):	-	
Место нахождения:	Республика Кипр, г. Лимассол, 3106, Гр. Ксенопулу, 17	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		100%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

10.

Полное фирменное наименование:	Сельмизно Инвестментс Лтд. (Celmisio Investments Ltd.)	
Сокращенное фирменное наименование:	-	
ИНН (если применимо):	-	
ОГРН: (если применимо):	HE329250	
Место нахождения:	Кипр, 3026, Лимассол, проспект архиепископа Макария III, 155, Протеас Хаус, 5 этаж	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		37,5%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		37,5%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

11.

Полное фирменное наименование:	Компания Мало Холдингс Лтд. (Malo Holdings Ltd.)	
Сокращенное фирменное наименование:	-	
ИНН (если применимо):	-	
ОГРН: (если применимо):	334305	
Место нахождения:	Кипр, 3026, Лимассол, проспект архиепископа	

	Макария III, 155, Протеас Хаус, 5 этаж
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	49%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	49%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

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

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):

За 2014 год:

- 1) вид и предмет сделки:
краткосрочный межбанковский депозит

содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:

краткосрочное размещение свободного остатка средств в евро кредитной организацией – эмитентом на счете контрагента

срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке, размер сделки в денежном выражении и в процентах от стоимости активов кредитной организации – эмитента

срок исполнения обязательств по сделке: 14.05.2014

стороны и выгодоприобретатели по сделке: ЗАО Райффайзенбанк, Москва
(выгодоприобретатель), Райффайзен Банк Интернациональ, Вена, Австрия (контрагент)

размер сделки в денежном выражении: 72 713 850 тыс. руб. (указан рублевый эквивалент по курсу 48.4759 руб. за евро)

размер сделки в процентах от стоимости активов кредитной организации – эмитента: 10.1%

дата совершения сделки (заключение договора): 13.05.2014

сведения об одобрении сделки в случае, когда такая сделка является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имела заинтересованность кредитной организации – эмитента:

сделка не являлась крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имела заинтересованность кредитной организации – эмитента, и, поэтому не требовала одобрения органами управления кредитной организации – эмитента в качестве таковой.

категория сделки:

сделка не являлось крупной сделкой; сделкой, в совершении которой имела заинтересованность кредитной организации – эмитента; крупной сделкой, которая одновременно является сделкой, в совершении которой имела заинтересованность кредитной организации – эмитента

2) вид и предмет сделки:

краткосрочный межбанковский депозит

содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:

краткосрочное размещение свободного остатка средств в евро кредитной организацией – эмитентом на счете контрагента

срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке, размер сделки в денежном выражении и в процентах от стоимости активов кредитной организации – эмитента

срок исполнения обязательств по сделке: 15.05.2014

стороны и выгодоприобретатели по сделке: ЗАО Райффайзенбанк, Москва

(выгодоприобретатель), Райффайзен Банк Интернациональ, Вена, Австрия (контрагент)

размер сделки в денежном выражении: 72 971 096 тыс. руб. (указан рублевый эквивалент по курсу 48.0073 руб. за евро)

размер сделки в процентах от стоимости активов кредитной организации – эмитента: 10.1%

дата совершения сделки (заключение договора): 14.05.2014

сведения об одобрении сделки в случае, когда такая сделка является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имела заинтересованность кредитной организации – эмитента:

сделка не являлась крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имела заинтересованность кредитной организации – эмитента, и, поэтому не требовала одобрения органами управления кредитной организации – эмитента в качестве таковой.

категория сделки:

сделка не являлось крупной сделкой; сделкой, в совершении которой имела заинтересованность кредитной организации – эмитента; крупной сделкой, которая одновременно является сделкой, в совершении которой имела заинтересованность кредитной организации – эмитента

3) вид и предмет сделки:

краткосрочный межбанковский депозит

содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:

краткосрочное размещение свободного остатка средств в евро кредитной организацией
– эмитентом на счете контрагента

срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке, размер сделки в денежном выражении и в процентах от стоимости активов кредитной организации – эмитента

срок исполнения обязательств по сделке: 16.05.2014

стороны и выгодоприобретатели по сделке: ЗАО Райффайзенбанк, Москва

(выгодоприобретатель), Райффайзен Банк Интернациональ, Вена, Австрия (контрагент)

размер сделки в денежном выражении: 75 711 507 тыс. руб. (указан рублевый эквивалент по курсу 47.6173 руб. за евро)

размер сделки в процентах от стоимости активов кредитной организации – эмитента: 10.5%

дата совершения сделки (заключение договора): 15.05.2014

сведения об одобрении сделки в случае, когда такая сделка является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента:

сделка не являлась крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента, и, поэтому не требовала одобрения органами управления кредитной организации – эмитента в качестве таковой.

категория сделки:

сделка не являлось крупной сделкой; сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента; крупной сделкой, которая одновременно является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента

4) вид и предмет сделки:

краткосрочный межбанковский депозит

содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:

краткосрочное размещение свободного остатка средств в евро кредитной организацией
– эмитентом на счете контрагента

срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке, размер сделки в денежном выражении и в процентах от стоимости активов кредитной организации – эмитента

срок исполнения обязательств по сделке: 20.05.2014

стороны и выгодоприобретатели по сделке: ЗАО Райффайзенбанк, Москва

(выгодоприобретатель), Райффайзен Банк Интернациональ, Вена, Австрия (контрагент)

размер сделки в денежном выражении: 72 026 849 тыс. руб. (указан рублевый эквивалент по курсу 47.6999 руб. за евро)

размер сделки в процентах от стоимости активов кредитной организации – эмитента: 10.0%

дата совершения сделки (заключение договора): 19.05.2014

сведения об одобрении сделки в случае, когда такая сделка является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента:

сделка не являлась крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента, и, поэтому не требовала одобрения органами управления кредитной организации – эмитента в качестве таковой.

категория сделки:

сделка не являлось крупной сделкой; сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента; крупной сделкой, которая одновременно является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента

5) вид и предмет сделки:

краткосрочный межбанковский депозит

содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:

краткосрочное размещение свободного остатка средств в евро кредитной организацией – эмитентом на счете контрагента

срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке, размер сделки в денежном выражении и в процентах от стоимости активов кредитной организации – эмитента

срок исполнения обязательств по сделке: 21.05.2014

стороны и выгодоприобретатели по сделке: ЗАО Райффайзенбанк, Москва

(выгодоприобретатель), Райффайзен Банк Интернациональ, Вена, Австрия (контрагент)

размер сделки в денежном выражении: 74 320 896 тыс. руб. (указан рублевый эквивалент по курсу 47.6416 руб. за евро)

размер сделки в процентах от стоимости активов кредитной организации – эмитента: 10.3%

дата совершения сделки (заключение договора): 20.05.2014

сведения об одобрении сделки в случае, когда такая сделка является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента:

сделка не являлась крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента, и, поэтому не требовала одобрения органами управления кредитной организации – эмитента в качестве таковой.

категория сделки:

сделка не являлось крупной сделкой; сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента; крупной сделкой, которая одновременно является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента

За 1 квартал 2015 года:

В течение 1 квартала 2015 кредитная организация – эмитент не совершала существенных сделок, размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний заверченный отчетный период, предшествующий совершению сделки.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

1.

объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация-эмитент
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего заверченного финансового года и отчетного квартала:	

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата последнего изменения (подтверждения)	Рейтинг	Прогноз
Moody's Investors Service Ltd	Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте	25.02.2015	Ba2	Негативный
	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте	23.12.2014	Not Prime	-
	Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте	25.02.2015	Ba2	Негативный
	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте	23.12.2014	Not Prime	-
	Базовая оценка кредитного риска	25.02.2015	ba2	-
Standard & Poor's International Services, Inc.	Долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте	04.02.2015	BB+	Негативный
	Краткосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте	04.02.2015	B	-
	Долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте	04.02.2015	BB+	Негативный
	Краткосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте	04.02.2015	B	-
	Кредитный рейтинг по национальной шкале	04.02.2015	ruAA+	-
ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»	Рейтинг по национальной шкале	25.02.2015	Aa2.ru	-

Fitch Ratings Ltd.	Долгосрчный РДЭ* в иностранной валюте	13.02.2015	BBB-	Негативный
	Краткосрочный РДЭ* в иностранной валюте	13.02.2015	F3	-
	Долгосрчный РДЭ* национальной валюте	13.02.2015	BBB-	Негативный
	Рейтинг устойчивости	13.02.2015	bbb-	-
	Рейтинг поддержки	13.02.2015	2	-
	Национальный долгосрочный рейтинг	13.02.2015	AAA(rus)	Стабильный

* Рейтинг дефолта эмитента

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата присвоения рейтинга	Рейтинг	Прогноз
Moody's Investors Service Ltd	Долгосрчный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте	25.02.2015	Ba2	Негативный
		23.12.2014	Ba1	На контроле
		30.10.2014	Baa3	Негативный
		25.08.2014	Baa3	Стабильный
		06.06.2012	Baa3	Стабильный
		21.02.2012	Baa3	Пересматривается
		15.10.2010	Baa3	Позитивный
		01.04.2009	Baa3	Негативный
		16.07.2008	Baa1	Стабильный
		31.10.2007	Baa2	Стабильный
		04.05.2007	Baa2	Стабильный
		28.10.2005	Baa2	Стабильный
		17.11.2004	Ba1	Позитивный
	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте	23.12.2014	Not Prime	-
		30.10.2014	P-3	-
		25.08.2014	P-3	-
		06.06.2012	Prime-3	-
		21.02.2012	Prime-3	Пересматривается
		01.04.2009	Prime-3	-
		31.10.2007	Prime-2	-
		04.05.2007	Prime-2	-
		28.10.2005	Prime-2	-
		17.11.2004	Not Prime	-
	Долгосрчный рейтинг банковских депозитов национальной валюте	25.02.2015	Ba2	Негативный
		23.12.2014	Ba1	На контроле
		30.10.2014	Baa3	Негативный
		25.08.2014	Baa3	Стабильный

		06.06.2012	Baa3	Стабильный
		21.02.2012	Baa3	Пересматривается
		15.10.2010	Baa3	Позитивный
		01.04.2009	Baa3	Негативный
		31.10.2007	Baa1	Стабильный
		19.10.2007	Baa1	Стабильный
	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте	23.12.2014	Not Prime	-
		30.10.2014	Prime-3	-
		25.08.2014	Prime-3	-
		06.06.2012	Prime-3	-
		21.02.2012	Prime-3	Пересматривается
		01.04.2009	Prime-3	-
		19.10.2007	Prime-2	-
	Базовая оценка кредитного риска	25.02.2015	ba2	-
		23.12.2014	ba1	-
		30.10.2014	baa3	-
		25.08.2014	baa3	-
		07.06.2012	baa3	-
		19.10.2007	ba1	-
		17.11.2004	ba2	-
	Рейтинг финансовой устойчивости банка	25.02.2015	Не присваивается в связи с изменением методологии	
		23.12.2014	D+	На контроле
		30.10.2014	D+	На контроле
		25.08.2014	D+	Стабильный
		06.06.2012	D+	Стабильный
		21.02.2012	D+	Пересматривается
		28.06.2010	D+	Стабильный
		01.04.2009	D+	Негативный
		19.10.2007	D+	Стабильный
		17.11.2004	D	Стабильный
		04.02.2015	BB+	Негативный
Standard & Poor's	Долгосрочный кредитный	04.02.2015	BB+	Негативный

International Services, Inc.	рейтинг по обязательствам в иностранной валюте)	30.12.2014	BBB-	Рейтинг на пересмотре
		30.04.2014	BBB-	Негативный
		25.03.2014	BBB	Негативный
		31.08.2012	BBB	Стабильный
		09.12.2011	BBB	Стабильный
		02.09.2011	BBB	Стабильный
		24.06.2010	BBB	Стабильный
		17.06.2009	BBB-	Стабильный
		08.12.2008	BBB	Негативный
		16.10.2008	BBB+	Негативный
		25.09.2007	BBB+	Стабильный
	Краткосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте	04.02.2015	B	-
		30.04.2014	A-3	-
		31.08.2012	A-2	-
		09.12.2011	A-3	-
		08.12.2008	A-3	-
		25.09.2007	A-2	-
	Долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте	04.02.2015	BB+	Негативный
		30.12.2014	BBB-	Рейтинг на пересмотре
		30.04.2014	BBB-	Негативный
		25.03.2014	BBB	Негативный
		31.08.2012	BBB	Стабильный
		09.12.2011	BBB	Стабильный
		02.09.2011	BBB	Стабильный
		24.06.2010	BBB	Стабильный
		17.06.2009	BBB-	Стабильный
		08.12.2008	BBB	Негативный
		16.10.2008	BBB+	Негативный
		25.09.2007	BBB+	Стабильный
	Краткосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте	04.02.2015	B	-
		30.04.2014	A-3	-
		31.08.2012	A-2	-
		09.12.2011	A-3	-
		08.12.2008	A-3	-
		25.09.2007	A-2	-
	Кредитный рейтинг по национальной шкале	04.02.2015	ruAA+	-
		30.04.2014	ruAAA	-
		31.08.2012	ruAAA	-
		09.12.2011	ruAAA	-
		02.09.2011	ruAAA	-
		25.09.2007	ruAAA	-
ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»	Рейтинг по национальной шкале	25.02.2015	Aa2.ru	-
		23.12.2014	Aa1.ru	-

Fitch Ratings Ltd.		25.08.2014	Aaa.ru	-
		07.06.2012	Aaa.ru	-
		12.07.2005	Aaa.ru	-
		11.03.2005	Aaa (rus)	-
	Долгосрочный РДЭ* в иностранной валюте и национальной валютах	13.02.2015	BBB-	Негативный
		16.01.2015	BBB-	Негативный
		30.07.2014	BBB	Негативный
		08.07.2014	BBB+	Негативный
		24.03.2014	BBB+	Негативный
		11.07.2013	BBB+	Стабильный
		16.07.2012	BBB+	Стабильный
		18.01.2012	BBB+	Стабильный
		10.09.2010	BBB+	Позитивный
		22.01.2010	BBB+	Стабильный
		08.04.2009	BBB+	Негативный
		04.02.2009	BBB+	Негативный
		21.01.2009	A-	Негативный
		10.11.2008	A-	Негативный
		13.09.2007	A-	Стабильный
	Краткосрочный РДЭ* в иностранной валюте	13.02.2015	F3	-
		16.01.2015	F3	-
		30.07.2014	F3	-
		08.07.2014	F2	-
		24.03.2014	F2	-
		11.07.2013	F2	-
		16.07.2012	F2	-
		18.01.2012	F2	-
		22.01.2010	F2	-
		08.04.2009	F2	-
		04.02.2009	F2	-
		21.01.2009	F2	-
		10.11.2008	F2	-
		13.09.2007	F2	-
	Индивидуальный рейтинг	25.01.2012	Не присваивается в связи с изменением методологии	
		27.10.2010	C/D	-
		22.01.2010	D	-
		08.04.2009	D	-
		04.02.2009	C/D	-
		21.01.2009	C/D	-
		10.11.2008	C/D	-
		13.09.2007	C/D	-
	Рейтинг устойчивости	13.02.2015	bbb-	-
		08.07.2014	bbb-	-

		11.07.2013	bbb-	-
		16.07.2012	bbb-	-
		20.07.2011	bb+	-
	Рейтинг поддержки	13.02.2015	2	-
		16.01.2015	2	-
		30.07.2014	2	-
		08.07.2014	2	-
		24.03.2014	2	-
		11.07.2013	2	-
		16.07.2012	2	-
		18.01.2012	2	-
		22.01.2010	2	-
		08.04.2009	2	-
		04.02.2009	2	-
		21.01.2009	1	-
		10.11.2008	1	-
		13.09.2007	1	-
	Национальный долгосрочный рейтинг	13.02.2015	AAA(rus)	Стабильный
		16.01.2015	AAA(rus)	Стабильный
		30.07.2014	AAA(rus)	Стабильный
		08.07.2014	AAA(rus)	Стабильный
		24.03.2014	AAA(rus)	Стабильный
		11.07.2013	AAA(rus)	Стабильный
		16.07.2012	AAA(rus)	Стабильный
		18.01.2012	AAA(rus)	Стабильный
		22.01.2010	AAA(rus)	Стабильный
		08.04.2009	AAA(rus)	Стабильный
		04.02.2009	AAA(rus)	Стабильный
		21.01.2009	AAA(rus)	Стабильный
		10.11.2008	AAA(rus)	Стабильный
		13.09.2007	AAA(rus)	Стабильный

1.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Moody's Investors Service Ltd.
Сокращенное фирменное наименование:	Moody's Investors Service Ltd.
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	125047, Москва, ул.1-я Тверская-Ямская, 21

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

<http://www.moodys.ru>

2.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Standard & Poor's International Services, Inc.
Сокращенное фирменное наименование:	Standard & Poor's International Services, Inc.
Наименование (для некоммерческой организации):	-

Место нахождения:	Москва, 125009, ул. Воздвиженка, д. 4/7, к. 2 (представительство)

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

<http://www.standardandpoors.com/ratings/criteria/ru/ru/?filtername=financial-institutions>

3.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	125047, Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, 21

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

<http://rating.interfax.ru/>

4.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Fitch Ratings CIS Ltd.
Сокращенное фирменное наименование:	Fitch Ratings CIS Ltd.
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	Ул. Валовая, д. 26, Москва, Россия, 115054

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

https://www.fitchratings.com/jsp/general/Research.faces;jsessionid=y-6PK2230pxr06E-Q7PyAjXY?listingName=criteriaReport&Ns=PUB_DATE%7C1&Ne=1195+4293330944&N=363+4293330851

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

Иных сведений нет

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

2.

объект присвоения кредитного рейтинга:	Ценные бумаги кредитной организации-эмитента
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего завершённого финансового года и отчетного квартала:	

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Вид:	Биржевые облигации на предъявителя
Категория для акций:	-
Тип для привилегированных акций:	-
Серия	БО-01
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Иные идентификационные признаки:	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01, с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 5 (Пяти) лет с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	4B020103292B
Дата государственной регистрации выпуска:	11.10.2010

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего завершённого финансового года и отчетного квартала текущего года:

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата последнего изменения (подтверждения)	Рейтинг
Standard & Poor's International Services, Inc.	Национальная шкала	04.02.2015	ruAA+
	Международная шкала	04.02.2015	BB+
Moody's	Международная шкала	25.02.2015	Ba2
Fitch Ratings Ltd.	Национальная шкала	13.02.2015	AAA(rus)
	Международная шкала	13.02.2015	BBB-

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Рейтинговое	Шкала	Дата изменения	Рейтинг
-------------	-------	----------------	---------

агентство			
Standard & Poor's International Services, Inc.	Национальная шкала	04.02.2015	ruAA+
		21.10.2013	ruAAA
	Международная шкала	04.02.2015	BB+
		30.04.2014	BBB-
		21.10.2013	BBB
Moody's	Международная шкала	25.02.2015	Ba2
		23.12.2014	Ba1
		30.10.2014	Baa3
		25.08.2014	Baa3
		01.11.2013	Baa3
Fitch Ratings Ltd.	Национальная шкала	13.02.2015	AAA(rus)
		16.01.2015	AAA(rus)
		30.07.2014	AAA(rus)
		08.07.2014	AAA(rus)
		24.03.2014	AAA(rus)
		01.11.2013	AAA(rus)
	Международная шкала	13.02.2015	BBB-
		16.01.2015	BBB-
		30.07.2014	BBB
		08.07.2014	BBB+
		24.03.2014	BBB+
		01.11.2013	BBB+

1.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

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

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

<http://www.standardandpoors.com/ratings/criteria/ru/ru/?filtername=financial-institutions>

2.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Moody's Investors Service Ltd.
Сокращенное фирменное наименование:	Moody's Investors Service Ltd.
Наименование (для некоммерческой организации):	-

Место нахождения:	125047, Москва, ул.1-я Тверская-Ямская, 21

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

<http://www.moodys.ru>

3.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Fitch Ratings CIS Ltd.
Сокращенное фирменное наименование:	Fitch Ratings CIS Ltd.
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	Ул. Валовая, д. 26, Москва, Россия, 115054

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

https://www.fitchratings.com/jsp/general/Research.faces;jsessionid=y-6PK2230pxr06E-Q7PyAjXY?listingName=criteriaReport&Ns=PUB_DATE%7C1&Ne=1195+4293330944&N=363+4293330851

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

Иных сведений нет

3.

объект присвоения кредитного рейтинга:	Ценные бумаги кредитной организации-эмитента
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего завершеного финансового года и отчетного квартала:	

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Вид:	Биржевые облигации на предъявителя
Категория для акций:	-
Тип для привилегированных акций:	-
Серия	БО-04
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Иные идентификационные признаки:	документарные процентные неконвертируемые

	биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	4B020403292B
Дата государственной регистрации выпуска:	11.10.2010

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего завершеного финансового года и отчетного квартала текущего года:

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата последнего изменения (подтверждения)	Рейтинг
Moody's	Международная шкала	25.02.2015	Ba2
Fitch Ratings Ltd.	Национальная шкала	13.02.2015	AAA(rus)
	Международная шкала	13.02.2015	BBB-

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата изменения	Рейтинг
Moody's	Международная шкала	25.02.2015	Ba2
		23.12.2014	Ba1
		30.10.2014	Baa3
		02.10.2014	Baa3
Fitch Ratings Ltd.	Национальная шкала	13.02.2015	AAA(rus)
		16.01.2015	AAA(rus)
		23.09.2014	AAA(rus)
	Международная шкала	13.02.2015	BBB-
		16.01.2015	BBB-
		23.09.2014	BBB

1.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Moody's Investors Service Ltd.
Сокращенное фирменное наименование:	Moody's Investors Service Ltd.
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	125047, Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, 21

--	--

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

<http://www.moodys.ru>

2.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Fitch Ratings CIS Ltd.
Сокращенное фирменное наименование:	Fitch Ratings CIS Ltd.
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	Ул. Валовая, д. 26, Москва, Россия, 115054

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

https://www.fitchratings.com/jsp/general/Research.faces;jsessionid=y-6PK2230pxr06E-Q7PyAjXY?listingName=criteriaReport&Ns=PUB_DATE%7C1&Ne=1195+4293330944&N=363+4293330851

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

Иных сведений нет

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10103292В	09.02.2001	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292В	23.07.2004	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292В	21.03.2005	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292В	25.12.2006	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292В	23.11.2007	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292В	01.09.2008	Обыкновенные	-	1 004 000

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10103292В	36 565

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	-

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
-	50 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
-	-

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
-	-

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10103292В
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска

Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций Банка вправе:

- 1) участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества;
- 2) требовать созыва внеочередного собрания акционеров;

- 3) передавать все или часть своих прав своему представителю на основании доверенности;
- 4) требовать выкупа принадлежащих им акций в порядке и в случаях, установленных настоящим уставом и действующим законодательством;
- 5) получать информацию о деятельности Банка;
- 6) продать или иным образом уступить свои акции (часть акций) одному или нескольким акционерам Банка и (или) третьим лицам в порядке, предусмотренном настоящим уставом;
- 7) обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства, в случае, если он не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

Акционеры Банка имеют также другие права, определяемые уставом Банка и (или) действующим законодательством.

Иные сведения об акциях:

Иных сведений нет

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершающихся финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40103292В 03.03.2008
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	7 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (тыс. руб.)	7 500 000

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

2.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40203292В 03.03.2008
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	7 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (тыс. руб.)	7 500 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

3.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	03
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40303292В 03.03.2008

дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (тыс. руб.)	5 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

4.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	05
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40503292В 05.05. 2008
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (тыс. руб.)	10 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

5.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	06
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40603292В 05.05. 2008
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (тыс. руб.)	10 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

6.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	07
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40703292В 19.08.2009
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие	5 000 000

номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (тыс. руб.)	
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

7.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	08
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40803292В 19.08.2009
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (тыс. руб.)	5 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

8.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	09
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной	40903292В

регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	19.08.2009
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (тыс. руб.)	10 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

9.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	40403292В 05.05.2008
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	10 000 000
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	30.12.2008 г.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска (дата внесения по счету депо эмитента записи о погашении документарных облигаций эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением)	04.12.2013
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	исполнение обязательств по Облигациям, связанных с истечением срока их обращения в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, утвержденных Наблюдательным советом Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» 14 марта 2008 г. (протокол № 81 от 14 марта 2008 г.)

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-07
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций
Индивидуальный идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020703292B 11.10.2010
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	5 000 000
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	01.12.2010
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	27.11.2013
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	исполнение обязательств по Биржевым облигациям, связанных с истечением срока их обращения в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, утвержденных Наблюдательным советом Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» 23 сентября 2010 г. (протокол № 128 от 24 сентября 2010 г.)

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1.	Биржевые облигации (в обращении)	20 000 000	20 000 000 000
2.	Биржевые облигации (могут быть размещены)	49 000 000	49 000 000 000

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной

регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

1.

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01, с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 5 (Пяти) лет с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020103292B 11.10.2010
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	10 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	29.10.2013
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	<p>Биржевые облигации имеют 10 (десять) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого и десятого купонных периодов устанавливается равной 6 (шести) месяцам.</p> <p>Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.</p> <p>Датой окончания первого купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания второго купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания третьего купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания четвертого купонного периода является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания пятого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания шестого купонного периода является</p>

	<p>дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания седьмого купонного периода является дата окончания 42 (Сорок второго) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания восьмого купонного периода является дата окончания 48 (Сорок восьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания девятого купонного периода является дата окончания 54 (Пятьдесят четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания десятого купонного периода является дата окончания 60 (Шестидесятого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	29.10.2018
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/ http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

2.

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02, с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	<p>4B020203292B</p> <p>11.10.2010</p>
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида	10 000 000

ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не начиналось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	<p>Биржевые облигации имеют 12 (двенадцать) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого и двенадцатого купонных периодов устанавливается равной 3 (трем) месяцам. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.</p> <p>Датой окончания первого купонного периода является дата окончания 3 (Третьего) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания второго купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания третьего купонного периода является дата окончания 9 (Девятого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания четвертого купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания пятого купонного периода является дата окончания 15 (Пятнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания шестого купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания седьмого купонного периода является дата окончания 21 (Двадцать первого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания восьмого купонного периода является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания девятого купонного периода является дата окончания 27 (Двадцать седьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания десятого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания одиннадцатого купонного периода является дата окончания 33 (Тридцать третьего) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания двенадцатого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	По истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/ http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

3.

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-03
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03, с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 5 (Пяти) лет с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020303292B 11.10.2010
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	10 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не начиналось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	Биржевые облигации имеют 10 (десять) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого и десятого купонных периодов устанавливается равной 6 (шести) месяцам. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

	<p>Датой окончания второго купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания третьего купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания четвертого купонного периода является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания пятого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания шестого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания седьмого купонного периода является дата окончания 42 (Сорок второго) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания восьмого купонного периода является дата окончания 48 (Сорок восьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания девятого купонного периода является дата окончания 54 (Пятьдесят четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания десятого купонного периода является дата окончания 60 (Шестидесятого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	По истечении 5 (Пяти) лет с даты начала размещения облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/ http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

4.

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-04
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять

	миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020403292B 11.10.2010
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	10 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	22.09.2014
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого купонных периодов устанавливается равной 6 (шести) месяцам. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания второго купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания третьего купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания четвертого купонного периода является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания пятого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания шестого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	22.09.2017
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

5.

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-05
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, с возможностью досрочного погашения, в количестве 7 000 000 (Семь миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 7 000 000 000 (Семь миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 5 (Пяти) лет с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020503292B 11.10.2010
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	7 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	7 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не начиналось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	Биржевые облигации имеют 10 (десять) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого и десятого купонных периодов устанавливается равной 6 (шести) месяцам. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания второго купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания третьего купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания четвертого купонного периода является дата окончания 24 (Двадцать четвертого)

	<p>месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания пятого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания шестого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания седьмого купонного периода является дата окончания 42 (Сорок второго) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания восьмого купонного периода является дата окончания 48 (Сорок восьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания девятого купонного периода является дата окончания 54 (Пятьдесят четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания десятого купонного периода является дата окончания 60 (Шестидесятого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	По истечении 5 (Пяти) лет с даты начала размещения облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/ http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

6.

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-06
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, с возможностью досрочного погашения, в количестве 7 000 000 (Семь миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 7 000 000 000 (Семь миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	<p>4B020603292B</p> <p>11.10.2010</p>

Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	7 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	7 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не начиналось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	<p>Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого и шестого купонных периодов устанавливается равной 6 (шести) месяцам. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.</p> <p>Датой окончания первого купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания второго купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания третьего купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания четвертого купонного периода является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания пятого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания шестого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	По истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/ http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

7.

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-08
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-08, с возможностью досрочного погашения, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020803292B 11.10.2010
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	5 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не начиналось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	Биржевые облигации имеют 12 (двенадцать) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого и двенадцатого купонных периодов устанавливается равной 3 (трем) месяцам. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является дата окончания 3 (Третьего) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания второго купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания третьего купонного периода является дата окончания 9 (Девятого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания четвертого купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания пятого купонного периода является дата окончания 15 (Пятнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания шестого купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты

	<p>начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания седьмого купонного периода является дата окончания 21 (Двадцать первого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания восьмого купонного периода является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания девятого купонного периода является дата окончания 27 (Двадцать седьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания десятого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания одиннадцатого купонного периода является дата окончания 33 (Тридцать третьего) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания двенадцатого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	По истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

8.

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-09
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-09, с возможностью досрочного погашения, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	<p>4B020903292B</p> <p>11.10.2010</p>

Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	5 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не начиналось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	<p>Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого купонных периодов устанавливается равной 6 (шести) месяцам. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.</p> <p>Датой окончания первого купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания второго купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания третьего купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания четвертого купонного периода является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания пятого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания шестого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	По истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/ http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

9.

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-10
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-10, с возможностью досрочного погашения, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B021003292B 11.10.2010
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	5 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не начиналось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого купонных периодов устанавливается равной 6 (шести) месяцам. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания второго купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания третьего купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания четвертого купонного периода является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания пятого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания шестого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	По истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения

	облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/ http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Кредитная организация – эмитент не имеет обязательств, срок исполнения которых наступил, но которые не были исполнены или исполнены ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора)

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

Облигации кредитной организации – эмитента, находящиеся в обращении, не являются облигациями с обеспечением.

8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Облигации Банка не являются облигациями с ипотечным покрытием.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Закрытое акционерное общество «Компьютершер Регистратор»

Основной государственный регистрационный номер: 1027739063087;

ИНН 7705038503, КПП 773101001;

Реквизиты действующей лицензии: Дата выдачи: 06 сентября 2002 г. Номер: 10-000-1-00252 Бланк: серия 03 —000091 Срок действия: Бессрочно Выдана: ФСФР России Подписана: Руководитель ФСФР В.Д. Миловидов

¹⁴⁰ Ставки налога на доходы физических лиц приведены без учета норм Международных договоров об избежании двойного налогообложения.

¹⁴⁰ Ставки налога на доходы физических лиц приведены без учета норм Международных договоров об избежании двойного налогообложения.

Место нахождения: 121108, Российская Федерация, город Москва, ул. Ивана Франко, д.8.

С 23.08.2014 г. (на следующий день с даты подписания Акта приема-передачи Реестра, дата подписания 22.08.201) на основании Договора об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг № 1290-00СМ-37021 от 07.07.2014г., подписанного между ЗАО «Райффайзенбанк» и ЗАО «Компьютершер Регистратор».

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Иных сведений нет.

В обращении находятся документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 (Индивидуальный идентификационный номер выпуска ценных бумаг 4B020103292В от 11.10.2010)
В обращении находятся документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04 (Индивидуальный идентификационный номер выпуска ценных бумаг 4B020403292В от 11.10.2010)

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО ЗАО НРД
Место нахождения:	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

номер:	177-12042-000100
дата выдачи:	19.02.2009
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФСФР России

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

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений»;

¹⁴⁰ Ставки налога на доходы физических лиц приведены без учета норм Международных договоров об избежании двойного налогообложения.

¹⁴⁰ Ставки налога на доходы физических лиц приведены без учета норм Международных договоров об избежании двойного налогообложения.

¹⁴⁰ Ставки налога на доходы физических лиц приведены без учета норм Международных договоров об избежании двойного налогообложения.

¹⁴⁰ Ставки налога на доходы физических лиц приведены без учета норм Международных договоров об избежании двойного налогообложения.

Федеральный закон от 09.07.1999 № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;
Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;
Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»;
Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ;
Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ;
Инструкция Банка России от 30.03.2004 г. № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации»;
Инструкция Банка России от 04.06.2012 № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» и
Международные договоры Российской Федерации по вопросам налогообложения, а также федеральные законы Российской Федерации об их ратификации.

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента

Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений»;
Федеральный закон от 09.07.1999 № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;
Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;
Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»;
Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ;
Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ;
Инструкция Банка России от 30.03.2004 г. № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации»;
Инструкция Банка России от 04.06.2012 № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» и
Международные договоры Российской Федерации по вопросам налогообложения, а также федеральные законы Российской Федерации об их ратификации.

8.7 Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты

¹⁴⁰ Ставки налога на доходы физических лиц приведены без учета норм Международных договоров об избежании двойного налогообложения.

Налогообложение доходов, получаемых по эмиссионным ценным бумагам АО Райффайзенбанк (далее – Эмитент).

- доходы от размещения собственных облигаций Эмитента по цене выше номинальной стоимости учитываются Эмитентом в соответствии со статьей 250 НК РФ, как прочие внереализационные доходы.

- доходы, получаемые Эмитентом в случае выкупа собственных облигаций по цене ниже, чем цена размещения облигаций.

Вышеуказанные доходы подлежат налогообложению по общеустановленной ставке налога на прибыль 20% и включаются в налоговую базу того отчетного (налогового) периода, в котором они имели место быть, независимо от фактического получения денежных средств.

Порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от кредитной организации - эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг кредитной организации – эмитента

Налогообложение доходов физических лиц осуществляется в соответствии с правилами, установленными главой 23 "Налог на доходы физических лиц" НК РФ.

Следующие доходы налогоплательщиков - физических лиц, полученные по эмиссионным ценным бумагам (акциям и облигациям) российских организаций, подлежат обложению налогом на доходы физических лиц (далее – налог):

дивиденды по акциям;

проценты, в том числе в виде дисконта, по облигациям;

доходы от реализации акций и облигаций;

доходы в натуральной форме и (или) в виде материальной выгоды от получения (приобретения) акций/облигаций бесплатно или с частичной оплатой, либо по цене ниже рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний.

Обязанности по исчислению налога, его удержанию из выплачиваемого налогоплательщику дохода и уплате в бюджет, исполняет организация – налоговый агент, от которой или в результате отношений с которой налогоплательщики получают доход, если иной порядок уплаты налога не установлен НК РФ.

Налогообложение процентного (дисконтного) дохода по облигациям.

Процентный (дисконтный) доход, выплачиваемый физическим лицам - владельцам облигаций, облагается налогом с учетом следующих особенностей:

1) С процентного дохода, выплачиваемого эмитентом по купонным облигациям, налоговая база определяется в сумме купонного дохода, начисленного по сроку платежа.

Удержание налога с процентного (дисконтного) дохода производится из денежных средств, перечисляемых при осуществлении платежа по облигациям на банковские счета их владельцев - физических лиц, либо на счета третьих лиц по их распоряжению в адрес эмитента.

2) *Купонный доход, полученный/уплаченный физическими лицами при совершении сделок купли-продажи облигаций на вторичном рынке, включается в доходы/относится к расходам, учитываемые в целях определения налоговой базы по операциям с ценными бумагам.*

Налогообложение доходов от реализации акций и облигаций.

Доходы, полученные физическими лицами от реализации акций и облигаций, облагаются налогом с учетом положений статьи 214.1 НК РФ.

При продаже акций (облигаций) по поручению их владельца - физического лица по брокерскому (агентскому) или иному подобному договору, заключенному с Банком, Банк как налоговый агент исполняет обязанности по определению налоговой базы, исчислению, удержанию и уплате в бюджет налога с полученных доходов.

Налоговой базой признается положительный финансовый результат по совокупности операций купли-продажи акций (облигаций) соответствующей категории (обращающихся/не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг).

Финансовый результат определяется как разница между суммами дохода по операциям купли-продажи ценных бумаг соответствующей категории, за вычетом документально подтвержденных и фактически осуществленных расходов налогоплательщика, связанных с приобретением, реализацией, хранением и погашением таких ценных бумаг.

Налог исчисляется и удерживается с налоговой базы, определяемой по окончании налогового периода (календарного года), а также до его истечения в случае выплаты налогоплательщику денежных средств (передачи ценных бумаг), либо на дату истечения срока действия последнего по дате начала действия договора, на основании которого налоговый агент осуществляет выплату налогоплательщику дохода, в отношении которого он признается налоговым агентом. Удержанный налог уплачивается в бюджет по месту постановки на налоговый учет организации, совершающей операции купли-продажи ценных бумаг по поручению физических лиц.

Если продажа акций (облигаций) произведена физическим лицом самостоятельно, налог уплачивается на основании налоговой декларации ф. № 3-НДФЛ, которая представляется в налоговый орган (налогоплательщик – резидент представляет декларацию по окончании налогового периода, в котором получены доходы, налогоплательщик - нерезидент – не менее чем за месяц до отъезда за пределы РФ). Налоговая база рассчитывается с учетом произведенных расходов налогоплательщика.

Налогообложение доходов в натуральной форме и (или) в виде материальной выгоды от получения (приобретения) акций/облигаций.

Налогообложение доходов физических лиц, полученных в натуральной форме в случае безвозмездной/частичной оплатой передачи в их собственность акций и облигаций, за исключением стоимости акций, полученных бесплатно (положительной разницы между новой и первоначальной стоимостью акций), не подлежащей налогообложению в соответствии с п.19 ст.217 НК РФ, а также доходов физических лиц, полученных в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг, производится с учетом следующих особенностей:

налоговым агентом в отношении доходов физических лиц, полученных в натуральной форме по операциям с ценными бумагами, признается российская организация, бесплатно передавшая в собственность физических лиц соответствующие ценные бумаги, и (или) оплатившая (полностью/частично) за счет собственных средств стоимость ценных бумаг, передаваемых в собственность физических лиц;

налоговым агентом в отношении доходов физических лиц, полученных в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг по цене ниже рыночной стоимости, определяемой с учетом предельной границы колебаний, признается соответствующая организация, осуществляющая по поручению физического лица приобретение ценных бумаг.

При получении дохода в натуральной форме налоговая база определяется как стоимость (часть стоимости) ценных бумаг, бесплатно (с частичной оплатой) переданных в собственность физического лица.

При получении дохода в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг, обращающихся/не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, налоговая база определяется как превышение рыночной цены/расчетной цены ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы ее колебаний, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

Исчисление и удержание налога с доходов, полученных в натуральной форме/в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг, производится источником выплаты дохода, если имеется возможность удержания налога из доходов налогоплательщика, полученных в денежной форме от этого же источника выплаты дохода. В случае невозможности удержания у налогоплательщика исчисленную сумму налога, налоговый агент в течение одного месяца с даты окончания налогового периода, в котором возникли соответствующие обстоятельства, обязан письменно сообщить налогоплательщику и в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме налога по установленной форме.

При невозможности удержать у налогоплательщика полностью или частично исчисленную сумму налога источником выплаты дохода, налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) по итогам налогового периода в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика в срок до 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Уплата налога в этом случае производится физическим лицом самостоятельно в соответствии со статьей 228 НК.

Выплата дохода в адрес залогодержателя ценных бумаг эмитента ЗАО «Райффайзенбанк» осуществляется по решению эмитента, принимаемому на основании анализа положений договора залога.

Налоговые ставки по доходам физических лиц		
Вид дохода	Резиденты РФ	Нерезиденты РФ ¹⁴⁰
проценты, в том числе в виде дисконта, по облигациям	13%	30%
Доход от реализации ценных бумаг (акций, облигаций)	13%	30%
Дивиденды	13%	15%

Порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам кредитной организации – эмитента

В соответствии с нормами Главы 25 «Налог на прибыль организаций» Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ) налогообложению подлежат доходы в виде:

дивидендов по акциям;

дисконтного или процентного дохода по облигациям;

прибыли от реализации (иного выбытия) акций, облигаций.

1. Налогообложение доходов по эмиссионным ценным бумагам у владельцев-российских организаций.

У владельцев облигаций, являющихся российскими организациями, формируется два вида налогооблагаемых доходов:

прибыль от реализации (выбытия) облигаций;

процентный (дисконтный) доход, выплачиваемый эмитентом в соответствии с условиями эмиссии облигаций.

Прибыль от реализации (погашения) облигаций определяется как разница между ценой реализации (погашения) и ценой их приобретения с учетом затрат, связанных с приобретением и реализацией облигаций, и облагается по общеустановленной ставке налога на прибыль в размере 20%.

¹⁴⁰ Ставки налога на доходы физических лиц приведены без учета норм Международных договоров об избежании двойного налогообложения.

При этом цена реализации (приобретения) облигаций должна быть не ниже минимальной (не выше максимальной) или расчетной цены, в зависимости от того, являются ли облигации обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

В случае реализации облигаций по цене ниже минимальной рыночной или расчетной цены, уменьшенной на 20%, за фактическую цену реализации принимается:

по облигациям, обращающимся на организованном рынке – минимальная цена, зарегистрированная организатором торговли на дату проведения торгов;

по облигациям, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг - расчетная цена облигаций с учетом 20% отклонения в сторону уменьшения.

Если цена реализации ценных бумаг окажется выше максимальной рыночной (расчетной цены, увеличенной на 20%), для целей налогообложения берется фактическая цена реализации.

В случае приобретения облигаций по цене выше максимальной рыночной или расчетной цены, увеличенной на 20%, за фактическую цену приобретения принимается:

по облигациям, обращающимся на организованном рынке – максимальная цена, зарегистрированная организатором торговли на дату проведения торгов;

по облигациям, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг - расчетная цена облигаций с учетом 20% отклонения в сторону увеличения.

Если цена приобретения ценных бумаг окажется ниже минимальной (расчетной с учетом 20% отклонения) цены, для целей налогообложения берется фактическая цена приобретения.

Сумма процентного (дисконтного) дохода по облигациям определяется владельцами-российскими организациями, исходя из установленной по долговым обязательствам доходности и срока действия долгового обязательства в отчетном периоде.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

При досрочном погашении облигаций проценты определяются исходя из предусмотренной условиями эмиссии процентной ставки и фактического времени пользования заемными средствами.

Для организаций, осуществляющих налоговый учет по методу начисления, датой признания процентного дохода признается дата выплаты дохода в соответствии с условиями эмиссии, либо последний день месяца соответствующего отчетного периода, а для организаций, осуществляющих налоговый учет по кассовому методу, дата фактической оплаты (день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу).

Процентный (купонный) доход по облигациям, эмитированным ЗАО «Райффайзенбанк», подлежит налогообложению **по ставке 20 процентов**.

2. Порядок налогообложения доходов иностранных организаций осуществляется в соответствии с положениями главы 25 НК РФ и международными договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения, регулируемыми вопросы налогообложения.

Порядок налогообложения доходов в виде дивидендов по акциям российских организаций, выплачиваемых иностранной организации.

В соответствии с установленным НК РФ порядком, налогообложению подлежат доходы в виде дивидендов по акциям российских организаций, выплачиваемые иностранной организацией.

Налог на прибыль с доходов в виде дивидендов по акциям удерживается **по ставке 15 %** источником выплаты (дохода).

В случае выплаты иностранной организацией, имеющей фактическое право на получение дохода, дивидендов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской

Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с дивидендов производятся по соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией до даты выплаты доходов подтверждения того, что эта иностранная организация имеет постоянное место нахождения в государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, заверенное компетентным органом соответствующего иностранного государства.

Порядок налогообложения доходов по облигациям, владельцами которых являются иностранные организации.

Доходы иностранной организации от реализации (погашения) облигаций не облагаются налогом на прибыль, удерживаемым у источника выплаты дохода, только в том случае, если они не относятся к доходам постоянного представительства этой иностранной организации в Российской Федерации.

В том случае, если иностранная организация является резидентом государства, с которым у Российской Федерации имеется действующее соглашение об избежании двойного налогообложения¹⁴¹, указанные доходы облагаются с учетом положений соответствующего соглашения.

Процентный (дисконтный) доход по облигациям, в общем случае, подлежит обложению налогом на прибыль, удерживаемым у источника выплаты дохода (пп.3 п. 1 ст. 309 НК РФ). В соответствии с пп. 7 п. 2 ст. 310 Налогового Кодекса исчисление и удержание суммы налога с процентных доходов, выплачиваемых российскими организациями иностранным организациям, не производится в случаях:

выплаты процентных доходов по государственным ценным бумагам Российской Федерации, государственным ценным бумагам субъектов Российской Федерации и муниципальным ценным бумагам;

процентов, выплачиваемых российскими организациями по обращающимся облигациям, выпущенным этими организациями в соответствии с законодательством иностранных государств.

При выплате накопленного купонного дохода налогообложению подлежит весь процентный доход, начисленный эмитентом за фактическое время обращения ценных бумаг в соответствии с условиями их выпуска.

При расчете налогооблагаемой базы по доходу в виде дисконта, налогообложению подлежит весь дисконтный доход, определяемый как разница между ценой обратной покупки облигации и ценой первичной продажи.

Иностранные организации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, определяют доход от реализации (погашения) облигаций в порядке, установленном для российских организаций, только в том случае, если такой доход относится к постоянному представительству.

Налоговые ставки юридические лица		
Вид дохода	Резиденты	Нерезиденты¹⁴²
проценты, в том числе в виде дисконта, по облигациям	20%	20%
Доход от реализации облигаций	20%	не облагается
Дивиденды	13%	15%

Для применения ставок, установленных положениями международных договоров Российской Федерации, иностранная организация, имеющая фактическое право на получение дохода, должна представить Банку или его филиалу до даты выплаты дохода подтверждение того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы

¹⁴¹ Положения международных соглашений могут применяться налоговым агентом только в том случае, если на дату выплаты дохода в его распоряжении находится документальное подтверждение того, что эта иностранная организация имеет постоянное место нахождения в государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, заверенное компетентным органом соответствующего иностранного государства.

¹⁴² Ставка налога приведена без учета норм Международных договоров об избежании двойного налогообложения.

налогообложения, которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, налоговому агенту предоставляется также перевод на русский язык.

8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

1.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов	Общее собрание акционеров
Дата принятия решения об объявлении дивидендов	1 июня 2009 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол № 46 от 01 июня 2009 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	863.67 евро за 1 (одну) размещенную обыкновенную именную акцию банка номинальной стоимостью 1 004 000 руб. по официальному курсу, установленному Банком России на дату выплаты
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	31 580 038.39 евро по официальному курсу, установленному Банком России на дату оплаты
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	12.05.2009
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2008 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Не позднее 2 рабочих дней после принятия решения
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	63.41%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), тыс. руб.	1 369 626
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не	Дивиденды выплачены в полном объеме.

выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплату произвести в евро

2.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Орган управления кредитной организацией - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов	Общее собрание акционеров
Дата принятия решения об объявлении дивидендов	9 июня 2010г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол № 49 от 09 июня 2010 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	863.67 евро за 1 (одну) размещенную обыкновенную именную акцию банка номинальной стоимостью 1 004 000 руб. по официальному курсу, установленному Банком России на дату выплаты
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	31 580 038.39 евро по официальному курсу, установленному Банком России на дату оплаты
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	20.05.2010
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2009 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Не позднее 2 рабочих дней после принятия решения
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	33.50%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), тыс. руб.	1 194 673
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплату произвести в евро

3.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Орган управления кредитной организацией - эмитента, принявший решение об объявлении	Общее собрание акционеров

дивидендов	
Дата принятия решения об объявлении дивидендов	30 мая 2011г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол №56 от 30 мая 2011 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	2878.9 евро за 1 (одну) размещенную обыкновенную именную акцию банка номинальной стоимостью 1 004 000 руб. по официальному курсу, установленному Банком России на дату выплаты
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	105 266 794.39 евро по официальному курсу, установленному Банком России на дату оплаты
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	27.04.2011
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2010 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Не позднее 2 рабочих дней после принятия решения
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	50.58%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), тыс. руб.	4 307 517
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплату произвести в евро

4.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов	Общее собрание акционеров
Дата принятия решения об объявлении дивидендов	25 июня 2012г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол №57 от 26 июня 2012 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	4 318.34245 евро за 1 (одну) размещенную обыкновенную именную акцию банка номинальной стоимостью 1 004 000 руб. по курсу 42.0464 рублей за 1 евро
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	157 900 191.60 евро по курсу 42.0464 рублей за 1 евро
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	24.05.2012

Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2011 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Не позднее 2 рабочих дней после принятия решения 02 июля 2012 г.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	46.76%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), тыс. руб.	6 639 134.6
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплату произвести в евро

5.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокumentарные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов	Общее собрание акционеров
Дата принятия решения об объявлении дивидендов	20 июня 2013г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол №59 от 20 июня 2013 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	7 197.2374122 евро за 1 (одну) размещенную обыкновенную именную акцию банка номинальной стоимостью 1 004 000 руб. по курсу 43.0409 рублей за 1 евро
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	263 166 985.98 евро по курсу 43.0409 рублей за 1 евро
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	23.05.2012
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2012 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	выплату акционерам дивидендов по акциям Банка произвести в срок до 30 июня 2013 г.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами путем безналичных перечислений на банковские счета акционеров
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	73.09%

Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), тыс. руб.	11 326 943.9
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплату произвести в евро

6.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов	Общее собрание акционеров
Дата принятия решения об объявлении дивидендов	28 мая 2014г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол №61 от 28 мая 2014 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	331 530.6652786
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	12 122 418 775.91
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	09.06.2014
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2013 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	выплату акционерам дивидендов по акциям Банка произвести в срок до 10 июня 2014 г.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	50.0%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	12 122 418 775.91
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплату произвести путем безналичных перечислений в российских рублях

7.

Наименование показателя	Отчетный период
-------------------------	-----------------

Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов	Общее собрание акционеров
Дата принятия решения об объявлении дивидендов	8 сентября 2014г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол №62 от 8 сентября 2014 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	291 929.2977506
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	10 674 394 772.25
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	18.09.2014
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	По результатам полугодия 2014 финансового года (в том числе за счет нераспределенной прибыли банка по результатам 2013 финансового года)
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	выплату акционерам дивидендов по акциям Банка произвести в срок до 20 сентября 2014 г.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль первого полугодия 2014 года и нераспределенная прибыль по результатам 2013 финансового года.
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	Дивиденды выплачивались за счет всей нераспределенной прибыли первого полугодия 2014 года, а также части нераспределенной прибыли 2013 года.
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	10 674 394 772.25 (после налогообложения - 10 140 324 700 рублей)
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

8.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов	Общее собрание акционеров
Дата принятия решения об объявлении дивидендов	30 марта 2015г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол №64 от 30 марта 2015 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	410 228.360453986
Размер объявленных дивидендов в совокупности по	15 000 000 000.00

всем акциям данной категории (типа), руб.	
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	9.04.2015
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	По результатам второго полугодия 2014 финансового года
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	выплату акционерам дивидендов по акциям Банка произвести в срок до 10 апреля 2015 г.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль второго полугодия 2014 финансового года.
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	Дивиденды выплачивались за счет всей нераспределенной прибыли второго полугодия 2014 года.
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	15 000 000 000.00 (после налогообложения - 14 249 507 726 рублей)
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

Облигации серии 04

1. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

09.12.2008-09.06.2009

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 В
Дата государственной регистрации выпуска	05 мая 2008 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	67.32
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	9 июня 2009
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

2. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
09.06.2009-08.12.2009

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 В
Дата государственной регистрации выпуска	05 мая 2008 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	67.32
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	8 декабря 2009
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом	Иных сведений нет

по собственному усмотрению	
----------------------------	--

3. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

08.12.2009-08.06.2010

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 В
Дата государственной регистрации выпуска	05 мая 2008 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	67.32
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	8 июня 2010
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

4. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

08.06.2010-07.12.2010

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 В
Дата государственной регистрации выпуска	05 мая 2008 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в	67.32

расчете на одну облигацию выпуска, руб.	
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	7 декабря 2010
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

5. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

07.12.2010-07.06.2011

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 В
Дата государственной регистрации выпуска	05 мая 2008 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	67.32
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	7 июня 2011
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

6. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

07.06.2011-06.12.2011

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 В
Дата государственной регистрации выпуска	05 мая 2008 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	67.32
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	6 декабря 2011
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

7. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

06.12.2011-05.06.2012

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 В
Дата государственной регистрации выпуска	05 мая 2008 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	43.63
Размер доходов, подлежавших выплате по	311 845.9

облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	5 июня 2012
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	311 845.9
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

8. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

05.06.2012-04.12.2012

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 В
Дата государственной регистрации выпуска	05 мая 2008 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	43.63
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	330 825
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	4 декабря 2012 года
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	330 825
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

9. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

04.12.2012-04.06.2013

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 В
Дата государственной регистрации выпуска	05 мая 2008 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	43.63
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	363 984
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	4 июня 2013 года
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	363 984
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

10. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

04.06.2013-03.12.2013

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 В
Дата государственной регистрации выпуска	05 мая 2008 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	43.63
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в	363 984

совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	3 декабря 2013 года
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	363 984
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

Облигации серии БО-07

1. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

01.12.2010-01.06.2011

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-07
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020703292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	37.40
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	187 000
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	1 июня 2011
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	187 000
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом	Иных сведений нет

по собственному усмотрению	
----------------------------	--

2. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

01.06.2011-30.11.2011

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-07
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020703292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	37.40
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	187 000
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	30 ноября 2011
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	187 000
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

3. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

30.11.2011-30.05.2012

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-07
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020703292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	37.40
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	187 000
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	30 мая 2012
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	187 000
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

4. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
30.05.2012-28.11.2012

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-07
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020703292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	37.40
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	187 000
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	28 ноября 2012
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	187 000
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном	Выплата доходов была произведена в полном объеме

объеме, - причины невыплаты таких доходов	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

5. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

28.11.2012-29.05.2013

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-07
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020703292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	37.40
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	187 000
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	29 мая 2013
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	187 000
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

6. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

29.05.2013-27.11.2013

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-07
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке

Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020703292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	37.40
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	187 000
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	27 ноября 2013
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	187 000
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

Облигации серии БО-01

1. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

29.10.2013-29.04.2014

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 5 (Пяти) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020103292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	38.15
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	381 500

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	29 апреля 2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	381 500
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

2. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

29.04.2014-29.10.2014

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 5 (Пяти) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020103292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	38.35
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	383 500
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	29 октября 2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	383 500
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

Облигации серии БО-04

1. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

22.09.2014-22.03.2015

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020403292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	52.07
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	520 700
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	23 марта 2015
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	520 700
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

8.9. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами

11.10.2010 г. Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» были допущены к торгам в процессе размещения биржевые облигации Банка серии БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09 и БО-10 (идентификационные номера выпусков: 4B020103292B; 4B020203292B; 4B020303292B; 4B020403292B; 4B020503292B; 4B020603292B; 4B020703292B; 4B020803292B; 4B020903292B и 4B021003292B соответственно).

Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 (идентификационный номер выпуска: 4B020103292B от 11.10.2010 г.) включены во «Второй уровень» листинга ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» (Распоряжение ЗАО «ФБ ММВБ» №1527-р от 28.10.2013).

Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04 (идентификационный номер выпуска: 4B020403292B от 11.10.2010 г.) включены во «Второй уровень» листинга ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» (Распоряжение ЗАО «ФБ ММВБ» №1164-р от 08.10.2014).

8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчетного квартала.

Кредитная организация – эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.

8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах

Кредитная организация – эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.

8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг

Кредитная организация – эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.

Приложение № 1

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2014 финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России

**Акционерное общество
«Райффайзенбанк»**

Аудиторское заключение по годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за год, закончившийся 31 декабря
2014 года

Аудиторское заключение

Заключение о бухгалтерской отчетности

Акционерам акционерного общества «Райффайзенбанк»:

Аудируемое лицо

Акционерное общество «Райффайзенбанк».

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

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: Банк зарегистрирован 10 июня 1996 года и перерегистрирован 9 февраля 2001 года в связи с изменением организационно-правовой формы, а также 17 февраля 2015 года в связи с переименованием с ЗАО «Райффайзенбанк» на АО «Райффайзенбанк».

Регистрационный номер: 3292.

Свидетельство от государственной регистрации: № 1027739326449 от 7 октября 2002 года.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

Аудиторское заключение

Акционерам акционерного общества «Райффайзенбанк»:

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного общества «Райффайзенбанк» (в дальнейшем – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год) и пояснительной информации, подготовленных в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «годовая отчетность»). Годовая отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. Годовая отчетность существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 годовой 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 Банка, а также оценку представления годовой отчетности в целом.

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

Аудиторское заключение (продолжение)

Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение акционерного общества «Райффайзенбанк» по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с правилами составления годовой отчетности, установленными в Российской Федерации.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона № 395-1 от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 01 декабря 2014 г. № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

Аудиторское заключение (продолжение)

- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
27 февраля 2015 года



Н.В.Косова

Содержание

1	Существенная информация о кредитной организации.....	16
2	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	17
3	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики.....	18
4	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности	24
	4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	24
	4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	37
	4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	38
	4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	59
5	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	60
	5.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	60
	5.2. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации	60
6	Сегментный анализ	82
7	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	88
8	Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации	90

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Райффайзенбанк» за 2014 год

1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность» или «Пояснительная информация») за 2014 г. представлена в тысячах российских рублей.

АО «Райффайзенбанк» (в дальнейшем – Банк) является юридическим лицом, зарегистрированным на территории Российской Федерации и в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц» Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц.

Основной государственный регистрационный номер 1027739326449. Банк имеет Генеральную лицензию Банка России от 23.04.2012 № 3292, лицензию Банка России от 23.11.2007 № 3292 на совершение банковских операций с драгоценными металлами, лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг: лицензия от 27.11.2000 № 177-02900-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия, лицензия от 27.11.2000 № 177-03010-010000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия, лицензия от 27.11.2000 № 177-03102-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия, лицензия на депозитарную деятельность без ограничения срока действия от 04.12.2000 № 177-03176-000100, лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов без ограничения срока действия от 27.09.2008 № 22-000-1-00084, лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле без ограничения срока действия от 19.05.2009 № 1367, лицензии, выданные ФСБ России: лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств от 28.02.2012 № 11869X сроком до 28.02.2017, лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств от 28.02.2012 № 11870P сроком до 28.02.2017, лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации от 28.02.2012 № 11871Y сроком до 28.02.2017. Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов – свидетельство № 574 от 03.02.2005, выданного Государственной корпорацией Агентства по страхованию вкладов.

Банк входит в международную банковскую группу и является дочерним банком компаний «Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГМБХ», принадлежащим «Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ» (в дальнейшем – Материнский банк), и «Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт мБХ.», принадлежащим «Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ», основному владельцу пакета акций всей группы.

В состав банковской группы, по которой Банком составляется консолидированная отчетность, включаются дочерние компании Банка: ООО «Райффайзен-Лизинг» и НПФ «Райффайзен». Юридический адрес: 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17, стр. 1.

В структуре Банка действует 7 филиалов (2013: 7 филиалов) на территории Российской Федерации, а также 213 обособленных подразделений (2013: 197 обособленных подразделений).

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы по МСФО за 2014 год опубликована на сайте www.raiffeisen.ru.

Годовая отчетность была утверждена Правлением Банка 27 февраля 2015 г.

Годовая отчетность была утверждена к выпуску закрытым акционерным обществом «ПрайвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит»).

2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

В течение 2014 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

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

Снижение цен на нефть приблизительно на 45% в течение 2014 года привело к замедлению темпов роста российской экономики. На экономическую ситуацию также повлияли международные санкции, введенные против некоторых российских компаний и физических лиц, и ответные меры Российской Федерации на эти санкции. В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года:

- обменный курс российского рубля к доллару США вырос с 32,7 рублей до 56,3 рублей за доллар США;
- ключевая ставка рефинансирования Центрального банка увеличена с 5,5% в год до 17,0% в год;
- и фондовый индекс РТС снизился с 1 445 до 791 пунктов.

Кредитный рейтинг России в январе 2015 г. был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, а агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+ – впервые за десять лет это ниже инвестиционного уровня. Рейтинг России от агентств Moody's Investors Service и Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню. 25 февраля 2015 года агентство Moody's Investors Service понизило кредитный рейтинг Банка до Ba2. Ключевая ставка рефинансирования Центрального банка снижена с 17,0% в год до 15,0% 30 января 2015 года.

После окончания отчетного года, на 31 января 2015 года обменный курс составлял 68,9 рублей за доллар США, а фондовый индекс РТС на 30 января 2015 года достиг 735 пунктов. Эти события и связанная с ними неопределенность и волатильность финансовых рынков могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которых сложно прогнозировать. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

3 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного отчетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка;

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ). Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц, вложений в приобретенные права требования. Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в соответствии с Положением Банка России № 385-П от 16.07.2012, Налоговым кодексом РФ.

Создание резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с «Порядком формирования резервов на возможные потери в АО «Райффайзенбанк». Данный документ составлен в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Метод оценки товарно-материальных запасов

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения 283-П.

Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств

Основные средства. Основные средства, стоимостью превышающие 40 тысяч рублей без учета НДС, использующиеся сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Сумма НДС, уплаченная банком поставщику/продавцу при приобретении основных средств, относится на расходы в полном объеме в момент ввода имущества в эксплуатацию.

Расходы на модернизацию (реконструкцию) объектов имущества, первоначальная стоимость которых, а также и расходы на модернизацию до момента ввода в эксплуатацию в совокупности не превышают 40 000 руб., подлежат единовременному списанию на расходы Банка. Расходы на модернизацию (реконструкцию) имущества, первоначальной стоимостью менее 40 000 руб., стоимость которых учтена единовременно в составе материальных расходов, также подлежат включению в состав текущих расходов отчетного периода.

Здания подлежат переоценке, регулярность проведения которой устанавливается Банком, но не реже чем один раз в год. При определении текущей (восстановительной) стоимости могут быть использованы экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств, подготовленные специалистами Банка. Отражение в учете результатов оценки в корреспонденции со счетами по учету капитала осуществляется только после подтверждения ее результата со стороны внешней аудиторской компании.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Здания	30
Офисное и компьютерное оборудование	2 - 5
Улучшение арендованного имущества	по сроку договора аренды

Остаточная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционное имущество или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Банк применяет учетную политику для долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или групп выбытия к обеспечению, полученному в собственность за неплатежи, если на конец отчетного периода выполняются применимые условия.

Метод оценки и учета вложений в ценные бумаги

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 12 месяцев.

Банк может перенести производный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы за исключением случаев непогашения эмитентом долговых обязательств в установленный срок.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ним отражаются как процентные доходы от вложений в ценные бумаги в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе доходов от участия в капитале других организаций в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Учет производных финансовых инструментов. Бухгалтерский учет операций с производными финансовыми инструментами (далее ПФИ) построен на основании Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и распространяется на операции, которые признаются производными финансовыми инструментами:

- в соответствии с Федеральным Законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора и обычаями делового оборота;
- согласно определению в договорной документации в качестве производных финансовых инструментов;
- согласно классификации Банка в качестве производных финансовых инструментов, исходя из сути и экономического смысла операции.

Первоначальное признание производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется на дату заключения Банком договора/сделки, являющихся производным финансовым инструментом, а также при выполнении правил и требований в отношении подтверждения сделок и полноты формирования документации, предусмотренных условиями ISDA/ISDA (для внебиржевых сделок) или бирж.

С даты первоначального признания, ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Оценка производных финансовых инструментов осуществляется на ежедневной основе.

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется в дату прекращения в соответствии с договором требований и обязательств (при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору и т. п.).

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Банк планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Банк имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения не переоцениваются. Под вложения в указанные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

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

При изменении цели приобретения ценных бумаг, перевод ценных бумаг в другую категорию, если такой перевод предусмотрен действующим законодательством и учетной политикой Банка, осуществляется на основании распоряжения, согласованного руководителем Управления операций на рынке капиталов.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе источников собственных средств до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории источников собственных средств в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории источников собственных средств в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе источников собственных средств. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Метод оценки и учета нематериальных активов, амортизации нематериальных активов

Нематериальными активами в целях бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка.

Срок полезного использования нематериального актива определяется Банком в соответствии с Положением Банка России № 385-П от 16.07.2012. При отсутствии ограничений в сроках действия прав Банка на нематериальный актив, срок полезного использования определяется для каждого объекта при вводе объекта в эксплуатацию, но составляет не менее 2-х лет.

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

Для исключительных прав на товарные знаки, обслуживание, наименование места происхождения товаров и фирменное наименование устанавливается срок 10 лет.

Сумма НДС, уплаченная банком поставщику/продавцу при приобретении нематериальных активов, относится на расходы в полном объеме в момент ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации нематериальных активов определяются Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию исходя из срока полезного использования актива и его стоимости. Срок полезного использования нематериального актива определяется в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организации-изготовителя.

Метод оценки и учета резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России 254-П и 283-П.

В 2014 году в учетную политику и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не было внесено существенных изменений.

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации и Средства кредитных организаций отражаются начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами.

Выпущенные долговые обязательства. Все выпущенные банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Расход по налогам. Расходы по налогообложению отражены в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение.

Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за период, Банк применяет мотивированные суждения для определения категории качества заемщика и для дальнейшего расчета резерва.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

- 1) корректировка резервов по предстоящим выплатам работникам,
- 2) начисление отложенных налоговых активов.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

Изменения, вносимые в Учетную политику с 2015 года

В Учетную политику на 2015 год были внесены изменения, связанные с порядком проведения переоценки основных средств. Здания, сооружения и нежилые помещения подлежат переоценке, регулярность проведения которой устанавливается Банком, но не чаще, чем один раз в год. При определении текущей (восстановительной) стоимости могут быть использованы экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств, подготовленные специалистами Банками. Отражение результатов оценки в расчете капитала осуществляется только после подтверждения ее результата со стороны внешней аудиторской компании.

Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

4 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Денежные средства	70 987 779	28 004 495
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19 634 978	33 287 833
В том числе обязательные резервы	5 898 114	5 640 263
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	1 632 731	637 785
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	6 717 402	6 624 698
Средства в клиринговых организациях	414 231	292 153
Итого денежные средства и их эквиваленты	93 489 007	63 206 701

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 31 декабря 2014 года данная сумма составила 0 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей).

4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 830 478	14 076 282
Облигации российских кредитных организаций	5 141 829	19 540 479
Облигации иностранных компаний	4 308 791	5 359 405
Облигации российских организаций	3 710 244	26 139 810
Еврооблигации Российской Федерации	2 665 692	882 618
Еврооблигации российских организаций	1 369 304	3 635 350
Еврооблигации российских кредитных организаций	674 649	431 370
Российские муниципальные облигации	620 993	1 028 673
Еврооблигации иностранных компаний		62 874
Итого долговые ценные бумаги	24 321 980	71 156 861
Корпоративные акции	-	4 959 553
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	47 574 452	6 322 491
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	6 138 892	1 092 066
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	78 035 324	83 530 971

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	2014		2013	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Еврооблигации Российской Федерации	от 31/03/2030 до 31/03/2030	от 7,5% до 7,5%	от 04/04/2017 до 16/01/2019	от 3,25 до 3,5%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	от 03/08/2016 до 25/01/2023	от 6,0% до 7,85%	от 20/08/2014 до 19/01/2028	от 6,0% до 12,0%
Облигации иностранных компаний	от 12/02/2016 до 14/11/2016	от 7,25% до 11,09%	от 09/04/2014 до 14/11/2016	от 6,47% до 7,25%
Еврооблигации иностранных компаний	-	-	от 26/11/2018 до 26/11/2018	от 6,0% до 6,0%
Облигации российских организаций	от 03/03/2015 до 15/09/2028	от 7,55% до 11,0%	от 04/02/2014 до 07/11/2028	от 7,0% до 15,0%
Еврооблигации российских организаций	от 23/05/2016 до 13/03/2019	от 3,15% до 8,45%	от 05/03/2014 до 13/03/2019	от 3,15% до 9,25%
Облигации российских кредитных организаций	от 13/04/2015 до 23/09/2032	от 1,75% до 11,6%	от 04/02/2014 до 23/09/2032	от 1,99% до 10,25%
Еврооблигации российских кредитных организаций	от 04/03/2015 до 26/04/2016	от 6,47% до 8,7%	от 04/03/2015 до 26/04/2016	от 6,47% до 8,63%
Российские муниципальные облигации	от 24/06/2015 до 23/11/2018	от 7,0% до 12,85%	от 08/06/2014 до 23/11/2018	от 7,0% до 12,0%

Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), справедливая стоимость которых составила 2 760 280 тысяч рублей (2013 г.: 20 321 558 тысяч рублей). Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и имеющие балансовую стоимость 0 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам банков и прочим заемным средствам.

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

В таблице ниже представлен анализ вложений в долевые ценные бумаги в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов по состоянию на 31 декабря:

(в тысячах российских рублей)	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	-	-	3 103 338	63%
Финансовая деятельность	-	-	1 023 813	21%
Добыча полезных ископаемых	-	-	534 007	11%
Производство	-	-	298 395	6%
Итого долевые ценные бумаги	-	-	4 959 553	100%

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Сумма требо- ваний	Сумма обяза- тельств	Сумма положи- тельной справедли- вой стоимости	Сумма отрица- тельной справедли- вой стоимости	Кредит- ный риск
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Биржевые сделки					
Фьючерсы с базисным активом ценные бумаги	350 951	328 956	-	-	-
Форвард с базисным активом ценные бумаги	166 079	166 079	-	2 591	-
Своп с базисным активом иностранная валюта	50 246 089	44 457 199	6 566 628	439 029	
Внебиржевые сделки					
Форвард с базисным активом иностранная валюта	18 399 266	15 367 887	5 248 135	1 459 264	8 406 212
Форвард с базисным активом ценные бумаги	131 427	126 745	-	124 008	530
Опцион с базисным активом иностранная валюта	3 183 163	3 293 449	214 917	356 953	46 900
Своп с базисным активом иностранная валюта	162 462 233	184 531 536	4 349 964	29 834 673	2 864 180
Своп с базисным активом процентная ставка	2 087 970	3 201 810	6 138 891	3 260 581	1 364 508
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	118 903 612	113 988 999	31 194 809	24 783 164	27 723 075

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Сумма требо- ваний	Сумма обяза- тельств	Сумма положи- тельной справедли- вой стоимости	Сумма отрица- тельной справедли- вой стоимости	Кредит- ный риск
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Биржевые сделки					
Фьючерсы с базисным активом ценные бумаги	542 872	541 532			
Своп с базисным активом иностранная валюта					
Внебиржевые сделки					
Форвард с базисным активом иностранная валюта	15 323 272	16 450 414	51 065	391 041	679 368
Опцион с базисным активом иностранная валюта	10 116 573	10 136 802	37 491	36 967	15 424
Своп с базисным активом иностранная валюта	113 792 375	112 874 362	922 004	386 651	636 768
Своп с базисным активом - процентная сделка	768 836	1 563 753	1 092 066	2 715 515	383 698
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	119 708 323	117 191 273	5 311 931	2 027 463	6 121 783
Внебиржевые сделки через ЦК					
Своп с базисным активом - процентная сделка	2 354	2 327			13

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года у Банка не было финансовых инструментов, по которым метод определения справедливой стоимости соответствовал бы 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность

(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	349 588 133	246 236 027
Кредиты средним предприятиям – средний бизнес	20 618 076	16 521 397
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	211 105 290	177 570 900
Кредиты малому и микро бизнесу – кредиты МСБ	21 238 269	17 790 513
Кредиты государственным и муниципальным организациям – государственный сектор	4 180	48 663
Межбанковские кредиты	89 924 292	86 483 155
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	692 478 240	544 650 655
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(35 116 815)	(25 042 791)
Итого кредиты и авансы клиентам	657 361 425	519 607 864

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по кредитным продуктам для физических лиц на основе формы по ОКУД 0409115:

(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	6 579 712	4 168 785
Ипотечные ссуды	41 842 333	31 034 359
Автокредитование	41 376 117	38 171 384
Иные потребительские ссуды	121 307 128	104 196 372
Итого кредитов и авансов физическим лицам	211 105 290	177 570 900

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности резидентов по отраслям экономики, за исключением межбанковских кредитов и физических лиц:

(в тысячах российских рублей)	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Добыча полезных ископаемых	41 511 130	10.61	31 185 281	11.11
Обрабатывающие производства	108 488 964	27.71	63 154 148	22.51
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 889 609	0.74	3 046 578	1.09
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	509 427	0.13	780 070	0.28
Строительство	15 946 803	4.07	11 702 136	4.17
Транспорт и связь	38 514 271	9.84	24 517 144	8.74
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	46 675 924	11.92	49 306 710	17.57
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	115 340 738	29.47	63 270 584	22.55
Прочие виды деятельности	15 419 265	3.94	27 902 613	9.94
На завершение расчетов	6 148 347	1.57	5 682 674	2.03
Субъекты РФ и органы местного самоуправления	4 180	0.00	48 662	0.02
Итого кредитов и авансов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	391 448 658	100	280 596 600	100.00

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации.

4.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		2014	2013
Облигации Российских организаций		930 000	930 000
Еврооблигации иностранных компаний		8 875	10 118
Итого долговые ценные бумаги		938 875	940 118
Корпоративные акции		2 854 654	4 473
Резерв под обесценение		(28 547)	-
Итого корпоративные акции		2 826 107	4 473
Инвестиции в дочерние и зависимые организации		1 550 980	1 576 298
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		5 315 962	2 520 889

В таблице ниже представлена концентрация чистых финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без учета инвестиций в дочерние и зависимые организации, по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 834 895	75,30%	10 118	1,07%
Финансовая деятельность	930 087	24,70%	930 063	98,46%
Недвижимость	-	-	4 410	0,47%
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи, без учета инвестиций в дочерние и зависимые организации	3 764 982	100%	944 591	100%

Анализ географической концентрации финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи, представлен в пункте 1.5.2.5 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, включенных в состав финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации Российских организаций	от 20/06/2040 до 20/06/2040	14,00%	от 20/06/2040 до 20/06/2040	14,00%
Еврооблигации иностранных компаний	от 07/05/2015 до 07/05/2018	от 6,00% до 7,00%	от 07/05/2015 до 07/05/2018	от 6,00% до 7,00%

Прочие финансовые активы имеющиеся для продажи, переданные без прекращения признания

По состоянию на 31 декабря 2014 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 0 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

4.1.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Название	2014		2013	
	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Сумма вложений	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Сумма вложений
ООО «Райффайзен-Лизинг»	50	535 500	50	535 500
ООО «УК «Райффайзен Капитал»	100	225 000	100	225 000
НПФ «Райффайзен»	100	493 000	100	493 000
ООО «Внешлизинг»	100	132	100	132
ООО «Ткацкое»	100	139 953	100	139 953
ООО «СК «Райффайзен Лайф»	25	158 709	25	158 709
ООО «Райффайзен Инвестмент»	49,9	23 904	49,9	23 904
ООО «РБ Облигации»	100	10	100	10
Поинтон Инвестментс Лимитед	100	77	100	90
Резерв под обесценение		(25 305)		-
Итого		1 550 980		1 576 298

4.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

(в тысячах российских рублей)	2014	2013
Облигации Российских организаций За вычетом резерва под обесценение	510 940 (5 109)	510 790 (5 108)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	505 831	505 682

В таблице ниже представлена концентрация финансовых чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая деятельность За вычетом резерва под обесценение	510 940 (5 109)	100%	510 790 (5 108)	100%
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	505 831	100%	505 682	100%

В таблице ниже указан анализ чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения:

(в тысячах российских рублей)	2014		2013	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации Российских организаций	до 19/04/2016	11,25%	до 19/04/2016	11,25%

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Итого
- II категории качества	510 940	510 940
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	510 940	510 940
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(5 109)</i>	<i>(5 109)</i>
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	505 831	505 831

Информация об объемах и сроках задержки платежей по вложениям в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, указана в пункте 1.5.2 данной пояснительной информации к годовой отчетности.

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Итого
- II категории качества	510 790	510 790
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	510 790	510 790
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(5 108)</i>	<i>(5 108)</i>
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	505 682	505 682

Информация об объемах и сроках задержки платежей по вложениям в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, указана в пункте 5.2 данной пояснительной информации к годовой отчетности.

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	-	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	5 108	5 108
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	5 108	5 108
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года	-	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	1	1
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	5 109	5 109

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 0 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей). Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2014 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, с балансовой стоимостью 0 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

В 2014 году ценные бумаги, совокупной стоимостью 0 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей) были переклассифицированы из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся для продажи» в связи с изменением намерений руководства по использованию данных ценных бумаг.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 500 942 тысяч рублей (2013 г.: 509 788 тысяч рублей).

4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(в тысячах российских рублей)							Итого
	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в арендованные здания	ВНОД	Капитальные вложения и ТМЦ	Программное обеспечение (НМА)	
Стоимость на 1 января 2013 года	5 569 980	6 111 746	251 852	282 834	1 275 215	65 001	13 556 628
Накопленная амортизация	(887 573)	(4 113 914)	(55 482)	-	-	(25 256)	(5 082 225)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	4 682 407	1 997 832	196 370	282 834	1 275 215	39 745	8 474 403
Поступление	148 709	897 707	51 436	521 593	3 049 781	18 097	4 687 323
Выбытия	-	(124 724)	(58 369)	-	(3 036 638)	(4 078)	(3 223 809)
Вывытия (накопленная амортизация)	-	113 728	2 196	-	-	3 290	119 214
Амортизационные отчисления	(164 222)	(844 827)	(6 758)	-	-	(11 283)	(1 027 090)
Дооценка балансовой стоимости	-	-	-	3 752	-	-	3 752
Уценка балансовой стоимости	-	-	-	(12 668)	-	-	(12 668)
Стоимость на 31 декабря 2013 года	5 718 689	6 884 729	244 919	795 511	1 288 358	79 020	15 011 226
Накопленная амортизация	(1 051 795)	(4 845 013)	(60 044)	-	-	(33 249)	(5 990 101)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	4 666 894	2 039 716	184 875	795 511	1 288 358	45 771	9 021 125
Поступление	754 162	830 065	-	34 446	2 505 935	51 708	4 176 316
Выбытия	(112 702)	(347 052)	(5 874)	(646 764)	(2 352 556)	-	(3 464 948)
Вывытия (накопленная амортизация)	10 926	324 674	1 020	-	-	-	336 620
Амортизационные отчисления	(182 809)	(808 038)	(6 474)	-	-	(16 030)	(1 013 351)
Дооценка балансовой стоимости	3 723 983	-	-	159 513	-	-	3 883 496
Дооценка амортизации	(858 498)	-	-	-	-	-	(858 498)
Уценка балансовой стоимости	(203 752)	-	-	(693)	-	-	(204 445)
Уценка амортизации	26 257	-	-	-	-	-	26 257
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	7 824 461	2 039 365	173 547	342 013	1 441 737	81 449	11 902 572
Стоимость на 31 декабря 2013 года	9 880 380	7 367 742	239 045	342 013	1 441 737	130 728	19 401 645
Накопленная амортизация	(2 055 919)	(5 328 377)	(65 498)	-	-	(49 279)	(7 499 073)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	7 824 461	2 039 365	173 547	342 013	1 441 737	81 449	11 902 572

По состоянию на 31 декабря 2014 года здания и оборудование, учтенные по стоимости 0 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам.

Величина фактических затрат на сооружение объектов основных средств в 2014 году составила 0 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей). Данная сумма учтена в составе стоимости основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2014 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 0 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей).

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2014 года. При определении текущей (восстановительной) стоимости были использованы экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств, подготовленные специалистами Банка, уполномоченными на проведение такой оценки. Оценка была основана на рыночной стоимости.

Справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка, недавних рыночных сделок между независимыми сторонами, а также была получена с использованием иных методик оценки.

Основным методом определения стоимости в рамках сравнительного метода оценки являлся метод сравнения продаж, в рамках которого:

- были определены элементы сравнения, по которым объект оценки сравнивался с аналогами;
- осуществлен подбор аналогов, наиболее сопоставимых с объектом оценки;
- были определены величины корректировок цен аналогов;
- рыночная стоимость объекта оценки была определена путем согласования всех скорректированных цен аналогов.

4.1.8. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
	2014	2013
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов, в т.ч просроченные	3 462 269	2 458 673
Незавершенные расчеты по операциям с кредитными и дебетовыми картами	1 720 837	1 827 630
Начисленные комиссии	618 932	601 605
Незавершенные расчеты по операциям с ценными бумагами	32 766	19 314
Прочее	232 723	171 058
За вычетом резерва под обесценение	(1 539 010)	(1 177 840)
Итого прочие финансовые активы	4 528 517	3 900 440
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	4 024 513	3 412 968
Предоплата за услуги	922 352	760 348
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи		
Расчеты по налогам и сборам	36 232	21 614
Драгоценные металлы	22	22
Прочее	70 619	83 833
За вычетом резерва под обесценение	(175 285)	(260 811)
Итого прочие нефинансовые активы	4 878 453	4 017 974
Итого прочие активы	9 406 970	7 918 414

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.2.6 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 1.5.2.7 данной Пояснительной информации.

4.1.9. Остатки средств на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Полученные межбанковские депозиты	63 255 008	63 599 976
Субординированные кредиты от Материнского Банка	16 612 205	-
Покрытия по гарантиям и дериватам	8 039 507	218 755
Обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, переданных в прямое репо	-	7 367 360
Корреспондентские счета	2 284 687	1 857 987
Привлеченное фондирование от Материнского Банка	1 502 140	1 651 948
Итого средства других банков	91 693 547	74 696 026

По состоянию на 31 декабря 2014 года, балансовая строка кредиты Центрального Банка Российской Федерации включали обязательства в сумме 1 869 547 тысяч рублей (2013 г.: 32 067 955 тысяч рублей) по договорам продажи и обратного выкупа. Справедливая стоимость обеспечения по данным договорам составила 2 272 248 тысяч рублей (2013 г.: 37 478 757 тысяч рублей).

4.1.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Юридические лица	133 585 089	111 544 787
- Текущие/расчетные счета	-	-
<i>в том числе: выраженные в драгоценных металлах по учетной цене</i>	94 062 198	91 719 813
- Срочные депозиты	-	-
Физические лица	136 701 296	106 680 863
- Текущие счета/счета до востребования	-	-
<i>в том числе: выраженные в драгоценных металлах по учетной цене</i>	166 082 788	150 349 867
- Срочные вклады	-	-
Индивидуальные предприниматели	2 270 273	2 231 461
- Текущие счета/счета до востребования	-	-
<i>в том числе: выраженные в драгоценных металлах по учетной цене</i>	401 133	247 877
- Срочные вклады	-	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	533 102 777	462 774 668

По состоянию на 31 декабря 2014 сумма обязательств по возвратам кредиторам, не являющимися кредитными организациями, заимствованных ценных бумаг составила 0 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей). В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица и индивидуальные предприниматель	305 455 490	57,30	257 030 730	55,54
Производство	76 288 073	14,31	73 335 773	15,84
Торговля	46 119 018	8,65	36 736 468	7,94
Недвижимость	44 990 601	8,44	35 743 972	7,72
Финансовая деятельность	34 394 388	6,45	38 073 106	8,23
Транспорт и связь	15 051 824	2,82	10 082 130	2,18
Сельское хозяйство	1 061 432	0,2	1 577 906	0,34
Государственные и общественные организации	125 772	0,02	116 324	0,03
Муниципальные и городские органы	39 251	0,01	55 841	0,01
Прочее	9 576 928	1,80	10 022 418	2,17
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	533 102 777	100,00	462 774 668	100,00

4.1.11. Выпущенные долговые обязательства

(в тысячах российских рублей)	2014	2013
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	20 000 000	10 000 000
Векселя	1 447 855	198 471
В том числе:		
Дисконтные	1 447 855	198 471
Итого выпущенные долговые обязательства	21 447 855	10 198 471

В таблице ниже представлен анализ выпущенных долговых обязательств:

(в тысячах российских рублей)	2014		2013	
	Сроки обращения (дата размещения – дата погашения)	Ставки купонного дохода	Сроки обращения (дата размещения – дата погашения)	Ставки купонного дохода
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке				
Серия БО - 1	с 29/10/2013 по 29/10/2018	7,65%	с 29/10/2013 по 29/10/2018	7,65%
Серия БО - 2	с 22/09/2014 по 22/09/2017	10,5%		
Векселя	с 10/10/2013 по 26/10/2015		с 22/04/2013 по 22/10/2014	
В том числе:				
Дисконтные	с 10/10/2013 по 26/10/2015		с 22/04/2013 по 22/10/2014	
Итого выпущенные долговые обязательства				

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имел просроченных обязательств (2013: не имел просроченных обязательств).

4.1.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	56 999 682	2 842 122
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	3 260 581	2 715 515
Короткая позиция по бумагам, проданным из обратного репо	2 759 865	-
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 020 128	5 557 637
Прочие обязательства		
Обязательства по уплате процентов	3 765 735	3 803 666
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	1 294 661	1 163 775
Кредиторская задолженность	1 028 541	1 027 913
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	258 190	190 417
Резерв по обязательствам некредитного характера	225 707	82 963
Отложенный доход	218 885	287 453
Прочие начисленные обязательства	205 983	213 421
Отложенные выплаты по приобретениям	101 545	225 199
Расчеты по конверсионным операциям	-	7 239
Прочее	132 308	18 511
Итого обязательства	7 231 555	7 020 557
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие обязательства	70 251 683	12 578 194

Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации.

4.1.13. Собственные средства

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 36 565 тысяч акций (2013 г.: 36 565 тысяч акций), с номинальной стоимостью 1 004 рублей за одну акцию (2013 г.: 1 004 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В таблице ниже представлена информация об убытках от обесценения активов и суммах восстановления обесценения:

(в тысячах российских рублей)	2014		2013	
	Сумма убытка от обесценения	Сумма восста новления обесценения	Сумма убытка от обесценения	Сумма восста новления обесценения
Средства в кредитных организациях	100 956	99 684	29 382	28 765
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Чистая ссудная задолженность	58 727 605	47 432 649	54 030 375	53 810 132
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45 572	17 026	6 705	36 706
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	25 304	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	5 000	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	59 847	32 091	98 016	79 588
Прочие активы	13 189 457	13 892 327	53 958 496	56 192 215
Итого	72 148 741	61 473 777	108 127 974	110 147 406

В 2014 году в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 17 625 914 тысяч рублей (2013 г.: 5 412 066 тысяч рублей).

Сумма расхода по налогу на прибыль за 2014 год включает текущий налог на прибыль в сумме 7 808 686 тысяч рублей и отложенный налог в сумме 4 108 741 тыс. рублей (2013 год: 5 709 652 тысяч рублей и 0 тыс. рублей соответственно).

Сумма дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2014 году составила 0 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей).

Сумма вознаграждений работникам по результатам 2014 года составила 13 168 200 тысяч рублей. (2013 г.: 10 922 124 тысяч рублей).

Сумма затрат на исследования и разработки, признанная в составе прочих операционных расходов, в 2014 году составила 0 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей).

В 2014 году сумма списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы составила 0 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей). В 2014 году сумма сторнирований списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы составила 0 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей). Данные суммы отражены в составе прочих доходов и расходов.

По результатам реструктуризации организации в 2014 году был восстановлен резерв по затратам на реструктуризацию в размере 0 тысяч рублей. (2013 г.: 0 тысяч рублей).

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыты в примечании 1.4.1. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2014 году составил – 27 351 тысяч рублей. (2013 г.: 1 916 тысяч рублей). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Поддержание достаточного уровня капитала является одной из основных задач в рамках системы управления рисками. Необходимость в достаточном капитале заключается в поддержании развития роста бизнес деятельности Банка, достижения целевых внешних рейтингов и выполнения требований акционеров. В этом направлении Банк периодически проводит стресс тесты для оценки негативных факторов, которые оказывают потенциальное влияние на норматив достаточности капитала.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью ее корпоративной культуры. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала) Банка форме по ОКУД 0409135 представлена ниже.

	Нормативное значение	Фактическое значение на 31 декабря 2014 г.	Фактическое значение на 31 декабря 2013 г.
Достаточность базового капитала	5,0	9,0	9,6
Достаточность основного капитала	5,5	9,60	9,7
Достаточность собственных средств (капитала)	10,0	12,11	13,0

Банк провел переоценку основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с Положением Банка России N 385-П по состоянию на 31 декабря 2014 года. Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки для включения в расчет дополнительного капитала составил 2 839 255 рублей. Сумма будет включена в расчет капитала после подтверждения данных бухгалтерского учета аудиторской организацией. При включении изменения прироста стоимости имущества в расчет собственных средств (капитала) на 1 января 2015 года фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) составит 12,4%.

В соответствии с объемом активов, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года наиболее значимыми в Банке являются кредитный, рыночный, включая риск ликвидности, и операционный риски. Для указанных значимых рисков Банк применяет количественные методы оценки в соответствии с требованиями Банка России, а также внутренние процедуры мониторинга и контроля, направленные на обеспечение достаточного покрытия значимых рисков капиталом. В рамках внутренних процедур Банк устанавливает целевой уровень достаточности капитала, проводит стресс-тестирование, а также осуществляет контроль распределения капитала по направлениям бизнеса, видам риска и региональным центрам. Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 31 декабря 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	для норматива Н1.0	для норматива Н1.1	для норматива Н1.2
Активы II группы риска	13 087 479	13 087 479	13 087 479
Активы III группы риска	30 089	30 089	30 089
Активы IV группы риска	464 129 474	462 200 897	462 091 180
Активы V группы риска	-	-	-
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	28 208 443	28 208 443	28 208 443
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	113 926 164	115 621 006	113 926 164
Риск по требованиям к связанным заемщикам	9 057 290	10 524 004	9 057 290
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	82 951 185	82 951 185	82 951 185
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	40 405 404	40 405 404	40 405 404
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента(РСК)	47 993 310	47 993 310	47 993 310
Рыночный риск (РР)	37 926 556	37 926 556	37 926 556
Операционный риск (ОР)*12,5	90 349 263	90 349 263	90 349 263
Прочие	8 168 068	8 168 068	8 168 068
Итого активов, взвешенных по уровню риска	936 232 725	937 465 704	934 194 431

Величина активов I группы риска до взвешивания составляет 109 085 474 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года. Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	для норматива Н1.0	для норматива Н1.1	для норматива Н1.2
Активы II группы риска	17 344 217	17 344 217	17 344 217
Активы III группы риска	29 375	29 375	29 375
Активы IV группы риска	317 409 652	318 109 276	317 409 652
Активы V группы риска	-	-	-
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	8 948 066	8 948 066	8 948 066
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	161 180 157	163 372 000	161 180 157
Риск по требованиям к связанным заемщикам	6 023 062	6 023 062	6 023 062
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	62 618 645	62 618 645	62 618 645
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	7 837 054	7 837 054	7 837 054
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента(РСК)	-	-	-
Рыночный риск (РР)	52 358 339	52 358 339	52 358 339
Операционный риск (ОР)*12,5	81 776 138	81 776 138	81 776 138
Прочие	-	-	-
Итого активов, взвешенных по уровню риска	715 524 705	718 416 172	715 524 705

Величина активов I группы риска до взвешивания составляет 104 119 335 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Сведения о величине доходов (процентных и непроцентных) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 48 186 273 млн рублей, на 31 декабря 2013 года 43 613 937 млн рублей.

Ниже представлена информация о размере рыночного риска.

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Процентный риск (ПР)	2 352 358	3 671 941
- Общий риск	1 614 236	1 694 325
- Специальный риск	738 122	1 977 616
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	8 522 078	6 459 080
Рыночный риск (РР = 12,5*(ПР+ФР)+ВР)	37 926 556	52 358 339

Основной целью внутренних процедур оценки достаточности капитала является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

На 31 декабря 2014 года ВПОДК Банка включали:

- методы и процедуры идентификации существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки существенных для Банка рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала

В целях осуществления мониторинга за принятыми Банком объемами существенных видов рисков, а также централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком в рамках ВПОДК, Банк определяет систему лимитов и процедур контроля за их использованием.

При создании системы лимитов Банк исходит из следующего:

- лимиты устанавливаются для всех подразделений Банка, ответственных за принятие рисков, а именно для подразделений Корпоративного, Розничного бизнеса и Казначества;
- лимиты базируются на оценках потребности в капитале. По рискам, по которым потребность в капитале сложно определить количественными методами, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок), например, лимиты по риску концентрации. Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру:
 - общий лимит по Банку устанавливается исходя из риск-аппетита, определенного в стратегии по управлению рисками;
 - лимиты по видам существенных для Банка рисков (например, лимиты в отношении кредитного и рыночного рисков);
 - лимиты по подразделениям Банка, ответственным за принятие существенных для Банка рисков;
 - лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов), VaR-лимиты по инструментам торгового портфеля. Лимиты данного уровня, как правило, представляют собой предельную величину, устанавливаемую на объем совершаемых операций (сделок) с контрагентом, либо на объем операций (сделок), осуществляемых с отдельным инструментом торгового портфеля.
- контроль со стороны Правления Банка за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке;
- систему внутреннего контроля.

Политика Банка по управлению капиталом содержит условия необходимые для эффективной организации и успешного применения процедур оценки достаточности капитала, а именно:

- интегрированность в систему стратегического планирования и систему управления рисками Банка;
- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения;
- осуществление в Банке независимой агрегированной оценки подверженности Банка всем существенным для нее видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении Банка капиталом;
- наличие в Банке системы управления рисками, охватывающей не только кредитный, рыночный, включая риск ликвидности, операционный риски, но и иные виды рисков, которые сами по себе не кажутся важными, но в сочетании с другими рисками Банка могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск, и так далее;
- Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять исходя из задачи получения желательного для него внешнего рейтинга и (или) поддержания на определенном уровне финансовых показателей и целевых (максимальных) уровней для всех существенных для него видов рисков. Определение риск-аппетита является одной из основных задач при планировании собственных средств (капитала);
- участие совета директоров (наблюдательного совета) в разработке, утверждении и контроле за применением ВПОДК в Банке.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала не менее 8% в соответствии с Законом Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого относительно требований к капиталу в основном соответствуют положениям Базельского соглашения. Банк применяет подход, основанный на внутренних рейтингах (IRB), для расчета требований к достаточности капитала по кредитному риску нерозничных клиентов. Данный подход основан на внутренней оценке компонентов риска при определении требований к капиталу для определенной суммы риска.

Контроль за соответствием коэффициенту достаточности капитала, установленному ЦБ РФ, осуществляется ежемесячно с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В соответствии с требованиями ЦБ РФ норматив достаточности капитала должен поддерживаться на уровне выше минимального значения в 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Руководство считает, что Банк выполняет все требования в отношении минимальной суммы нормативного капитала, установленной ЦБ РФ.

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале Банк выделяет риски, в отношении которых определяется потребность в капитале (риски, подлежащие количественной оценке (кредитный, рыночный, операционный, процентный риск банковского портфеля), и риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется, за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие (нефинансовые риски).

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 139-И, а также Положение № 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк использует в рамках ВПОДК процедуры стресс-тестирования (включая сценарный анализ и анализ чувствительности) как в целях оценки размеров каждого существенного для Банка вида риска, так и в целях оценки общей потребности Банка в капитале, а также в рамках процедур оценки корректности (точности) результатов оценки рисков, получаемых с помощью внутренних моделей, применяемых Банком.

Банк определяет процедуры управления для каждого вида рисков отдельно. Управление финансовыми рисками в Банке проводится в соответствии с Групповыми Директивам «Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ», а также в соответствии с требованиями Банка России.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного рисков, риска ликвидности и процентного риска), операционных рисков и концентрации кредитных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление и оценка рисков, определение лимитов риска, принятие мер по снижению рисков, обеспечение ситуации, когда определяется размер всех существенных рисков и соблюдаются установленные на них лимиты, и когда бизнес в целом рассматривается с точки зрения соотношения риска и доходности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Обязанности по управлению рисками разделены между следующими подразделениями Банка: Дирекцией по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и пассивами, Кредитным комитетом, Комитетом по работе с проблемной задолженностью, Комитетом по операционным рискам, функции которых распространяются на Банк и Банковскую группу, а также прочими уполномоченными органами Банка в рамках обязанностей, делегированных Наблюдательным советом и Правлением Банка, и в соответствии с Уставом Банка.

Дирекция по управлению рисками

Дирекция по управлению рисками отвечает за:

- Подготовку внутренних документов на уровне Банка и Банковской группы, основанных на местных нормативных требованиях и стандартах Банка по управлению рисками;
- Выявление и оценку всех видов рисков, которым подвергается Банк, а также контроль над ними;
- Независимый анализ всех видов рисков, которым подвергается Банк, включая риски, связанные с его кредитной деятельностью;
- Независимый мониторинг финансового и коммерческого положения клиентов Банка;
- Подготовку кредитного анализа заемщиков и присвоение внутреннего рейтинга: мониторинг результатов деятельности заемщиков и кредитного качества;
- Принятие, оценку, мониторинг и переоценку залогового обеспечения, включая залоговое обеспечение по сделкам с производными финансовыми инструментами;
- Поддержку кредитных операций на протяжении всего цикла кредита после принятия решения о выдаче кредита;
- Подготовку кредитной документации и документации по залоговому обеспечению;
- Мониторинг выполнения клиентами обязательств в соответствии с кредитной документацией и решениями о выдаче кредита;
- Управление процессами установления и мониторинга лимитов, передачу на более высокий уровень случаев нарушения лимитов;
- Управление проблемными активами;
- Анализ и мониторинг розничных портфелей;
- Управление процессами кредитования, андеррайтинга и предотвращения мошеннических операций в рамках розничного кредитования; разработку оценочных показателей;
- Разработку и ведение регулярных отчетов по эффективности розничных портфелей и погашению розничных кредитов;

- Предоставление централизованных отчетов по соблюдению нормативных требований и внутренних отчетов по кредитному, рыночному риску и риску ликвидности;
- Качественный и количественный анализ кредитного, рыночного риска и риска ликвидности;
- Анализ и мониторинг активов, взвешенных с учетом риска; внедрение и соблюдение стандартов Базеля II/III;
- Управление экономическим капиталом;
- Проведение стресс-тестирования; анализ результатов стресс-тестов и подготовку соответствующих отчетов;
- Проверку качества данных по управлению рисками; мониторинг эффективности этих данных и подготовку соответствующих отчетов;
- Оценку потенциальных и понесенных убытков и расчет резервов;
- Анализ эффективности управления рыночным риском, оптимизацию соотношения риска и доходности; анализ и мониторинг рыночного риска в отношении Банка и дочерних предприятий;
- Управление риском ликвидности и рыночным риском путем установления ограничений;
- Разработку и внедрение системы управления операционным риском Банка, методологии и нормативных положений по предотвращению мошеннических операций; координацию работы Банка по предотвращению мошеннических операций, выявлению и устранению мошенничества;
- Координацию и мониторинг работы Банка и его дочерних предприятий по управлению операционным риском;
- Оценку справедливой стоимости финансовых инструментов.

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами отвечает за разработку и внедрение стратегии Банка по управлению активами и обязательствами. Основными задачами Комитета по управлению активами и пассивами является следующее:

- Разработка и внедрение стратегии по управлению активами и пассивами;
- Реализация плана обеспечения достаточности экономического и нормативного капитала;
- Разработка и установление целевых балансовых показателей;
- Выявление рыночных рисков и рисков ликвидности;
- Разработка модели рыночных рисков и рисков ликвидности, утверждение параметров модели;
- Стратегические решения по управлению рыночными рисками и рисками ликвидности, вопросы концентрации кредитных для рыночных рисков и рисков ликвидности;
- Ценообразование по активам и обязательствам;
- Стратегические решения по направлениям деятельности на рынках капитала, по управлению активами и обязательствами и инвестиционной банковской деятельности;
- Процесс утверждения продуктов для операций на рынках капитала, управления активами и обязательствами и инвестиционной банковской деятельности;
- Комитет по управлению активами и обязательствами возглавляет Председатель Правления Банка.

Кредитный комитет

Кредитный комитет отвечает за управление кредитным риском Банка, включая:

- Рассмотрение и одобрение кредитной политики Банка, а также контроль за ее исполнением;
- Голосование по вопросам утверждения применения лимитов, кредитных стратегий, изменения лимитов;

- Голосование по вопросам пересмотра лимитов;
- Одобрение и дополнение условий кредитных продуктов;
- Регулярный анализ кредитных заявок, стратегий по продуктам, отраслевые обзоры и т.д.

Состав Кредитного комитета утверждается Наблюдательным советом и включает представителей высшего руководства, деятельность которых связана с оценкой рисков (например, специалисты Дирекции по управлению рисками и кредитами) и с управлением отношениями с клиентами. Кредитный комитет обычно возглавляет руководитель Дирекции по управлению рисками и кредитами, в обязанности которого входит наблюдение за политикой Банка по управлению рисками в целом.

Кредитный комитет наделен полномочиями по утверждению кредитов корпоративным клиентам, которые регулируются правилами Положения о Кредитном Комитете, установленными головным офисом Банка и одобренными Наблюдательным советом. Кредитный комитет имеет право делегировать полномочия по утверждению кредитов органам более низкого уровня.

Ни одна кредитная операция в подразделениях по предоставлению кредитов юридическим лицам, государственному сектору и МСБ не осуществляется без предварительного прохождения процесса подачи заявки на получение лимита. Этот процесс также последовательно применяется к овердрафтам, повышению существующих лимитов, продлению кредитов, а также в случае изменений в характеристиках риска заемщика по сравнению с моментом принятия первоначального решения о выдаче кредита (например, в отношении финансового положения, условий договора или залога).

Лимиты предоставляются в контексте иерархического процесса принятия решения в зависимости от типа, размера и срока кредита. Одобрение коммерческого подразделения и подразделения по управлению кредитным риском требуется при выдаче новых кредитов или переоценке лимита в рамках регулярной переоценки рисков контрагента. В этом случае заявки на получение лимита одобряются местным органом по утверждению кредитов (Кредитным комитетом, Малым кредитным комитетом или обоими комитетами).

Если запрошенный лимит превышает полномочия Кредитного комитета, то кредитная заявка после ее рассмотрения Кредитным Комитетом направляется на утверждение Наблюдательному совету /Исполнительному Кредитному комитету Банка, что может потребовать также дополнительных одобрений соответствующих органов Материнского банка.

Наблюдательный совет Банка/ Исполнительный Кредитный комитет и Правление Материнского банка

Наблюдательный совет Банка и Правление Материнского банка отвечают за утверждение кредитных заявок, когда общая сумма кредитного лимита на ГСК выходит за рамки полномочий локального Кредитного комитета. Исполнительный Кредитный комитет проводит регулярные заседания и является постоянным консультационным органом Наблюдательного совета в тех случаях, когда Наблюдательный совет делегирует в рамках его полномочий.

Наблюдательный совет Банка обладает полномочиями по утверждению кредитных заявок от группы связанных клиентов с общей суммой кредитного лимита до 100 миллионов евро. Кредитные заявки от группы связанных клиентов, общая сумма кредитного лимита по которым превышает 100 миллионов евро, должны утверждаться Правлением Материнского банка. Кредитные заявки, превышающие лимиты, установленные Материнским банком, должны утверждаться как Наблюдательным советом Материнского банка, так и Правлением Материнского банка.

Комитет по работе с проблемной задолженностью

Все проблемные кредиты рассматриваются Комитетом по работе с проблемной задолженностью или Малым комитетом по работе с проблемной задолженностью. Комитет по работе с проблемной задолженностью обладает полномочиями по принятию решений по клиентам, имеющим риск-статус «проблемный», включая утверждение заявок на реструктуризацию, утверждение плана действий в отношении проблемных заемщиков, списание задолженности, создание и восстановление резервов. Члены Комитета по проблемным кредитам назначаются Наблюдательным советом Банка и проводят ежемесячные заседания.

Комитет по проблемным кредитам имеет следующие полномочия:

- утверждать стратегию, план действий и прочие вопросы, связанные с работой с проблемными клиентами с внутренним лимитом задолженности по группе связанных клиентов в сумме до 10 миллионов евро
- утверждать уровень формирования или восстановления резервов для группы связанных клиентов на сумму до 2,5 миллионов евро в течение финансового года;
- утверждать прямые списания в сумме до 500 000 евро и списания за счет резервов в сумме до 2 миллионов евро в течение финансового года;
- утверждать расходы по оплате внешних юридических и консультационных услуг, связанные с взысканием проблемных кредитов в сумме до 500 000 евро в течение финансового года.

Члены Малого комитета по работе с проблемной задолженностью назначаются Комитетом по работе с проблемной задолженностью и утверждаются Наблюдательным советом. В состав Малого Комитета должны входить не менее трех человек. Малый комитет по работе с проблемной задолженностью проводит еженедельные заседания.

Малый комитет по работе с проблемной задолженностью имеет следующие полномочия:

- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов заемщиков с кредитным лимитом до 1 миллиона евро;
- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов с внутренним лимитом по группе связанных клиентов RBI до 2 миллионов евро;
- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов с внутренним лимитом по группе связанных клиентов RBI свыше 2 миллионов евро только в перечисленных ниже случаях:
 - изменение схемы погашения основного долга до 6 месяцев;
 - пролонгация даты погашения основного долга на срок не более 6 месяцев;
 - отсрочка погашения не более чем на 3 месяца;
 - обзор лимитов; или
 - комбинирование приведенных выше пунктов.

Решения, выходящие за рамки компетенции Малого комитета по работе с проблемной задолженностью, должны быть утверждены Комитетом по работе с проблемной задолженностью.

Решения, выходящие за рамки компетенции Комитета по работе с проблемной задолженностью, должны быть утверждены Наблюдательным советом Банка.

Финансовый комитет

В функции Финансового комитета входит принятие решений относительно методов проведения переоценки финансовых инструментов и параметров, используемых для переоценки, как для существующих, так и для новых продуктов, а также внесение изменений в эти методы и параметры.

Кредитный риск

Кредитный риск - вероятность невыполнения контрактных обязательств кредитной организацией - заемщиком или контрагентом.

Кредитный риск Банка в основном связан с возможностью возникновения финансовых убытков в результате ухудшения кредитоспособности заемщика и/или невозможности исполнения им обязательств по договору. Банк управляет кредитным риском в тесном сотрудничестве со специалистами подразделения по управлению рисками на уровне Материнского банка. Система управления рисками Банка интегрирована в систему управления рисками Материнского банка. Основные подходы и принципы по управлению риском разрабатываются Материнским банком. Управление кредитным риском и принятие кредитных решений основываются на соответствующих инструкциях и политике по управлению кредитным риском и на соответствующих инструментах и процессах, разработанных для этой цели.

Банк управляет кредитным портфелем на основе показателя доходности капитала, скорректированного с учетом рисков. Банк выполняет анализ кредитных операций и портфелей кредитования розничных клиентов путем расчета ожидаемых убытков и определения непредвиденных убытков по кредитному портфелю. «Ожидаемый убыток» – это убыток, который Банк предполагает получить в течение одного года по кредитному портфелю корпоративных клиентов и в течение семи месяцев по кредитному портфелю розничных клиентов на основе данных об убытках прошлых лет. При расчете ожидаемого убытка Банк принимает во внимание ряд факторов, включая вероятность дефолта и ожидаемую величину риска дефолта, оценку которого Банк производит на основе данных клиента и факторов, характеризующих конкретный продукт и отражающих рисковые характеристики, присущие различным видам кредитных рисков и средств. Ожидаемый убыток является полезным показателем для целей планирования. «Неожиданный/непредвиденный убыток» представляет собой оценку Банком максимального отрицательного отклонения возможного убытка от ожидаемого убытка, который может возникнуть в течение одного года. В системе управления рисками Банка ожидаемый убыток в области кредитования учитывается при ценообразовании продуктов в виде стоимости стандартных рисков. Неожиданный/непредвиденный убыток учитывается при распределении капитала и при формировании индивидуального решения по ценообразованию. Банк делает корректировки к модели «Ожидаемого убытка» для того, чтобы преобразовать ее для расчета понесенных убытков в кредитного портфеле.

Банк анализирует кредитный риск, связанный с традиционными банковскими продуктами, такими как кредиты, а также кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами. В частности, Банк стремится ограничить потенциальный риск дефолта по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами. Банк определяет размер кредитного риска по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами как стоимость замещения контракта в случае неисполнения обязательств контрагентом.

Департаменты, занимающиеся управлением рисками корпоративных клиентов, финансовых рынков и розничных клиентов, несут ответственность за реализацию политики и процедур по управлению кредитным риском, утвержденных Правлением Материнского банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая соответствующие виды лимитов кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются ежеквартально в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным комитетом и Наблюдательным советом Банка.

Риск на одного заемщика, включая финансовые институты, также ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств предприятий и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме подписанного обязательства.

Для утверждения кредита необходимо проведение оценки рисков и получение рекомендаций подразделений Дирекции по управлению рисками Банка, а также единогласное одобрение заявки соответствующим уполномоченным органом, имеющим надлежащие полномочия по утверждению кредитов.

Передовая практика, зарекомендовавшая себя за последние несколько лет, осталась без изменений:

- Специальный анализ компаний отрасли «Недвижимость»;
- Портфельный анализ, SWOT-анализ секторов экономики и крупнейших корпораций; и
- Жесткий мониторинг (с использованием внешних и внутренних источников информации) клиентов с предприятием соответствующих мероприятий по минимизации риска в случае негативных тенденций на уровне клиента и/или портфеля.

Банк реализовала систему раннего предупреждения, которая является специализированным инструментом, предназначенным для обнаружения проблем корпоративных клиентов и клиентов проектного финансирования на ранней стадии, и позволяет предотвратить дефолт путем принятия соответствующих мер. Система, основанная на 36 предупреждающих признаках, консолидирует информацию из внутренних и внешних источников. В рамках этой системы корпоративный портфель и каждый индивидуальный заемщик регулярно анализируются с целью обнаружения этих предупреждающих признаков, которые указывают на потенциальные проблемные кредиты. На основании проведенного анализа каждому клиенту присваивается так называемый «статус риска клиента», и в случае ухудшения статуса разрабатывается план действий.

Управление рисками финансовых институтов (т.е. банков и фирм, торгующих ценными бумагами, страховых, финансовых и факторинговых компаний, брокеров, компаний по управлению активами, лизинговых компаний, являющихся дочерними компаниями указанных финансовых институтов и аналогичных предприятий; государственных и суб-государственных заемщиков) осуществляется посредством исследования и анализа соответствующей информации, на основании которых обеспечивается применение стандартов, принципов, политики и инструментов Материнского банка по управлению рисками всеми бизнес-подразделениями, задействованными в кредитном процессе, а также ежедневный контроль за соблюдением лимитов (включая контроль за лимитами кредитного риска по казначейским операциям и ценным бумагам в режиме реального времени) и отчетностью.

Лимиты подлежат постоянному мониторингу. Эта функция контроля включает ежедневный (в режиме реального времени) мониторинг казначейских операций и операций на рынке капитала в рамках существующих лимитов кредитного риска по казначейским операциям и ценным бумагам, операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, операций на денежном рынке и операций репо (по контрагентам и эмитентам), коммерческих лимитов. Ежемесячный мониторинг охватывает сумму риска, выплаченные средства и внебалансовые обязательства.

Материнский банк полностью управляет страновым риском, используя систему лимитов по страновому риску. Все лимиты по страновому риску утверждаются, контролируются и администрируются Материнским банком.

Сегментация классов активов как начальный этап рейтингового процесса

Сегментация активов по классам является одним из первых шагов в определении клиентского класса активов (риск-сегмента) и соответствующей рейтинговой модели.

Основные стандарты для сегментации активов по классам определены в директивах Материнского банка, которые устанавливают общие правила для Материнского банка, а также во внутренних нормативных документах Головного офиса Банка.

Сегментация по классам активов и процесс присвоения рейтингов используются для расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Базель II/III, а также требованиями европейского банковского законодательства.

Рейтинговые модели

Присвоение рейтинга представляет собой процесс определения кредитоспособности контрагента. Для оценки кредитного риска клиента Банком используется подход на основе внутренних рейтингов, для определения которых, в зависимости от класса актива, применяются различные процедуры классификации риска (рейтинговые и скоринг-модели). Все рейтинговые модели нерозничных активов разработаны Материнским банком. Эти модели централизованы и используются всеми дочерними банками Материнского банка. Расчет рейтингов производится с помощью специальных программных продуктов. Рейтинги по моделям для Корпоративных клиентов, для Субъектов малого предпринимательства, «Местные и региональные органы власти» и «Проектное финансирование» присваиваются Головным офисом Банка.

Анализ местных клиентов/контрагентов, рейтинг которых присваивается по моделям «Финансовые институты», «Страховые компании», «Суверенные государственные организации» и «Коллективные инвестиционные фонды», проводится на местах и проверяется Материнским банком. Первоначальный анализ локальных (с точки зрения Материнской компании) клиентов/контрагентов, относящихся к моделям «Финансовые институты», «Страховые компании», «Коллективные инвестиционные фонды» и «Суверенные государственные организации», проводится непосредственно дочерними компаниями (в том числе АО «Райффайзенбанк»), после чего соответствующие параметры клиента, либо сделки передаются в Материнский банк, где они повторно анализируются в соответствии с правилами распределения ответственности, закрепленными во внутренних нормативных документах. Рейтинги по перечисленным моделям присваиваются Материнским банком.

Применение той или иной рейтинговой модели для конкретного клиента определяется в зависимости от соответствующего класса актива заемщика / контрагента / эмитента / гаранта с точки зрения Банка. Рейтинговая модель для корпоративных клиентов разделяет кредитоспособность на 30 классов (27 недефолтных и 3 дефолтных); до декабря 2013 года использовалась рейтинговая модель с 10 классами кредитоспособности. Рейтинговые модели в других классах нерозничных активов (финансовые институты, коллективные инвестиционные фонды, страховые, местные и региональные органы власти, суверенные государственные организации) разделяют кредитоспособность контрагентов на десять классов; при этом рейтинговая модель «Малый и средний бизнес» имеет семь основных классов, три из которых имеют по три дополнительные категории; рейтинговая модель «Проектное финансирование» разделяет кредитоспособность на пять классов в соответствии с «надзорным подходом к распределению по критериям» Базеля II. При этом в рамках корпоративной модели каждому классу заемщиков соответствует три подкласса (А, В и С, за исключением категории 10 (дефолт)), в то время как в модели для Субъектов малого предпринимательства имеется 7 основных классов, 3 из которых имеют по три дополнительных категории (А, В и С).

Профессиональное суждение, принимаемое в отношении какого-либо контрагента, основывается на анализе финансовых данных, а также на профессиональной экспертизе кредитных аналитиков. В рамках некоторых рейтинговых моделей контрагенты оцениваются путем сравнения с имеющимися внешними данными, а также с использованием поведенческой информации.

Рейтинговая шкала по розничным активам включает 11 категорий (девять категорий для клиентов, не имевших случаев неисполнения обязательств, одну категорию для клиентов, имевших случаи неисполнения обязательств и одну категорию «Без рейтинга»).

В рамках Банка для оценки кредитного риска по нерозничным активам используются следующие рейтинговые модели:

- 1 *Корпоративная* – для корпоративных контрагентов;
- 2 *Малый и средний бизнес* – для субъектов малого предпринимательства;
- 3 *Страховые компании* – для компаний, занимающихся страхованием жизни и другими видами страхования;

- 4 *Финансовые институты* – для всех видов финансовых институтов, за исключением страховых компаний;
- 5 *Суверенные государственные организации* – для центральных правительств стран и организаций, относящихся к некоммерческому государственному сектору стран;
- 6 *Местные и региональные органы власти* – для органов государственной власти (на региональном уровне) и местного самоуправления, а также связанных с ними некоммерческих организаций государственного сектора;
- 7 *Коллективные инвестиционные фонды* – для коллективных инвестиционных фондов;
- 8 *Проектное финансирование* – для специализированного кредитования.

При этом в рамках корпоративного класса активов выделяют две разновидности соответствующей рейтинговой модели – модель для стандартных корпоративных клиентов (CO4) и модель для крупных корпоративных клиентов (LCO1). Обоснование применения той или иной модификации корпоративной модели производится с помощью двух критериев: суммы активов клиента и его валовой выручки, пороговые значения которых установлены на уровне Материнского Банка. Для того, чтобы к клиенту класса «Корпоративный» применялась LCO1 модель, соответствующие ему финансовые показатели должны удовлетворять обоим указанным условиям применения модели (превышение фактической выручки и суммы активов над установленными граничными значениями) в течение двух последовательных отчетных периодов (лет).

Процессом присвоения рейтинга нерозничным клиентам (за исключением рейтинговых моделей «Финансовые институты», «Страховые компании», «Коллективные инвестиционные фонды» и «Суверенные государственные организации») управляет Рейтинговое подразделение Головного офиса Банка. Рейтинговое подразделение состоит из аналитиков Головного офиса Банка и региональных филиалов. Процесс определения рейтинга и кредитный анализ осуществляется и Головным офисом, и аналитиками на местах. Применение рейтинговой методологии, а также качество и утверждение рейтингов находятся под централизованным контролем.

Процесс присвоения рейтинга финансовым институтам централизован и осуществляется аналитиками Материнского банка, но, вместе с тем, кредитные аналитики на местах принимают непосредственное участие в анализе локальных финансовых институтов и их рейтинговой оценке путем предоставления аналитических таблиц и аналитического заключения для присвоения рейтинга. Процесс присвоения рейтинга суверенным государственным организациям полностью передан соответствующим подразделениям Материнского банка.

В отношении розничных клиентов оценочные показатели применяются автоматически в электронной системе обработки заявок.

Шкала рейтингов, представленная ниже, является единой для всех дочерних предприятий Материнского банка и отражает диапазон вероятности дефолта, определенной для каждого класса рейтинга.

Рейтинговые инструменты постоянно анализируются Материнским банком и при необходимости обновляются. Банк регулярно проводит валидацию используемых рейтинговых моделей и оценивает прогнозную способность моделей.

В таблице ниже представлена шкала внутренних рейтингов Банка, основанная на вероятности дефолта.

Описание рейтинга	Внутренний рейтинг для розничных клиентов	Внутренний рейтинг для корпоративных клиентов	Внутренний рейтинг для субъектов малого предпринимательства	Внутренний рейтинг для: финансовых институтов, суверенных государственных организаций, местных и региональных органов власти	Внутренний рейтинг для страховых организаций	Внутренний рейтинг для коллективных инвестиционных фондов	Внутренний рейтинг для проектного финансирования
Минимальный риск	0.5	1A, 1B, 1C		A1	0.5	C1	6.1
Отличная кредитоспособность	1.0	2A, 2B, 2C		A2	1.0	C2	
Очень высокая кредитоспособность	1.5	3A, 3B, 3C		A3	1.5	C3	6.2
Высокая кредитоспособность	2.0	4A, 4B, 4C	4B	B1	2.0	C4	
Устойчивая кредитоспособность	2.5	5A, 5B, 5C	5B	B2	2.5	C5	6.3
Средняя кредитоспособность	3.0	6A, 6B, 6C	6A, 6B, 6C	B3	3.0	C6	
Посредственная кредитоспособность	3.5	7A, 7B, 7C	7A, 7B, 7C	B4	3.5	C7	6.4
Низкая кредитоспособность	4.0	8A, 8B, 8C	8A, 8B, 8C	B5	4.0	C8	
Очень низкая кредитоспособность	4.5	9A, 9B, 9C	9A, 9B, 9C	C	4.5	C9	6.5
Дефолт	5.0	10A, 10B, 10C	10A	D	5.0	D	

Оценка величины риска дефолта производится для всех кредитных требований, подверженных риску дефолта.

Согласно требованиям Базель III, банки, применяющие подход к оценке кредитных рисков, основанный на внутренних рейтингах заемщиков, то есть рейтингов, устанавливаемых самими банками (Internal ratings based approach, далее – IRB подход), должны производить внутреннюю оценку параметров риска. В частности, в рамках базового подхода, основанного на внутренних рейтингах, оценивается ожидаемая вероятность дефолта (Probability of Default, PD) для каждого рейтинга в каждой рейтинговой модели. В рамках продвинутого подхода, основанного на внутренних рейтингах, оцениваются также показатели: величина кредитного требования; уровень потерь при дефолте; срок до погашения (по нерозничным активам).

Физические лица

Кредитный риск по кредитам клиентов-физических лиц возникает при осуществлении операций непосредственно с физическими лицами. Заемщик может быть определен как физическое лицо, если он получает кредит в своих личных целях. Основные типы кредитования клиентов-физических лиц включают ипотечное кредитование, кредиты наличными, автокредиты и кредитные карты. Для каждого вида кредитов физическим лицам Банк разработала процесс утверждения продукта, одобренный Материнским банком.

При установлении лимитов кредитования физических лиц Банк обычно соблюдает директивы, разработанные как для всей группы Материнского банка, так и для Банка (как дочерней организации Материнского банка). Решение о выдаче или отказе в выдаче кредита клиенту-физическому лицу зависит от:

- 1) соблюдения конкретным клиентом основных условий, установленных для каждого вида кредитных продуктов,
- 2) данных скоринга клиента,
- 3) его финансового положения (способности осуществлять платежи),
- 4) результатов проверки безопасности,
- 5) данных кредитной истории и залогового обеспечения (при наличии).

Банк составляет различные отчеты по результатам анализа кредитного риска на ежемесячной основе, такие как отчет о состоянии портфеля потребительских кредитов, отчет по мониторингу филиалов, отчет о продуктах, отчет о стоимости рисков, отчет по срокам, отчет по взысканию средств, отчет об отслеживании целевых показателей по взысканию средств и скорости взыскания.

Работа с просроченной задолженностью физических лиц и микробизнеса

Целью работы с просроченной задолженностью физических лиц и микробизнеса является взыскание денежных средств с неплательщиков таким образом, чтобы при поддержании высокого уровня клиентского обслуживания достигать минимизации потерь по плохим долгам при максимально эффективном использовании ресурсов.

Процесс взыскания начинается с момента просрочки клиентом ссудного платежа и включает различные действия, зависящие от срока просрочки, продукта, индивидуальных обстоятельств, правовой среды и т. д.

В процессе взыскания Банком применяются следующие инструменты: система управления долгами, применяемая для мониторинга должника, и система автодозвона, позволяющая в автоматическом режиме соединить клиента с сотрудником отдела взыскания.

Ответственность по взысканию задолженности с физических лиц и предприятий микробизнеса разделяют следующие подразделения: отдел по работе краткосрочной просроченной задолженностью (клиенты со сроком просрочки от 1 до 30 дней), отдел по работе со среднесрочной просроченной задолженностью (клиенты со сроком просрочки от 31 до 90 дней), отдел по работе с долгосрочной просроченной задолженностью (клиенты со сроком просрочки от 90 дней и выше) и отдел реструктуризации проблемной задолженности.

Основной задачей работы с просроченной задолженностью физических лиц и микробизнеса является возвращение клиента в режим нормального обслуживания долга и/или минимизация потенциальных потерь Банка по кредитам.

Кредитные лимиты. Банк контролирует прямые кредитные риски по финансовым институтам, государственным организациям и местным администрациям и региональным правительствам при помощи системы лимитов, разработанной Материнским банком. Эти лимиты включают финансовые лимиты кредитного риска (кредитование, аккредитивы и гарантии, условные обязательства, финансовый андеррайтинг, страхование кредитного риска, овердрафт по счетам Лоро и положительный остаток по счетам Ностро), лимиты кредитного риска по ценным бумагам (инвестиции/торговые операции/андеррайтинг эмитента, торговые операции эмитента с долевыми инструментами, расчеты по операциям с ценными бумагами, опционы/фьючерсы по ценным бумагам) и лимиты кредитного риска по казначейским операциям (расчеты по казначейским операциям, операциям на денежном и валютном рынках, операциям на рынках производных ценных бумаг, операциям репо). Лимит может быть использован контрагентом, если ему присвоен внутренний рейтинг, что является определяющей суммой лимита, предоставляемого данному контрагенту. Лимиты и рейтинги пересматриваются не реже одного раза в год. Мониторинг финансового положения финансовых институтов, государственных и суб-государственных контрагентов осуществляется на регулярной основе в соответствии с требованиями Материнского банка и Центрального банка России. Контроль соблюдения установленных лимитов по финансовым институтам, государственным и суб-государственным контрагентам осуществляется на ежедневной основе.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме финансовых институтов, государственных и суб-государственных контрагентов), также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, отраслевого сегмента (субъекта экономики) и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки и присвоения кредитных рейтингов.

Банк устанавливает следующие лимиты, ограничивающие кредитные риски:

- Лимит на сумму активов, подверженных кредитному риску;
- Лимиты на краткосрочные межбанковские операции в разрезе банков-контрагентов;
- Лимиты на вложения в долговые ценные бумаги в разрезе эмитентов;
- Лимиты на вложения в группы взаимосвязанных контрагентов;
- Лимит обязательств перед Банком субъекта экономики.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным комитетом. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Концентрация кредитного риска. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов.

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск понесения убытков в результате отрицательного воздействия изменений процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и товары и кредитных спредов, которые могут повлиять на капитал, прибыль Банка или рыночную стоимость ее активов и обязательств. Рыночный риск определяется на основе балансовых и внебалансовых позиций по казначейским, инвестиционным, банковским операциям и операциям кредитования Банка.

Управление рыночным риском Банка включает признание, оценку, мониторинг и управление рыночным риском, возникающим в связи с осуществлением Банком банковских операций на уровне всей Банковской группы. Банк подвержен рыночному риску в связи с торговыми операциями и операциями неторгового характера (включая позиции по процентным ставкам, структуру баланса и позиции по хеджированию).

Подразделение по управлению рыночным риском Банка отвечает за выявление и оценку рыночного риска и Подразделение по управлению рыночным риском Банка отвечает за выявление и оценку рыночных рисков, а также за формирование процедур контроля за рыночными рисками, включая мониторинг лимитов и рисков по позициям. Подразделение Банка по управлению рыночным риском также производит оценку рыночного риска для нового бизнеса и новых продуктов, включая структурированные продукты. Департамент по управлению активами и обязательствами и Дирекция по операциям на рынках и инвестиционным банковским операциям, осуществляющая торговлю в рамках торговых лимитов, рекомендованных подразделением по управлению рыночным риском и утвержденных Комитетом по управлению активами и обязательствами/Комитетом по управлению рыночным риском/Кредитным комитетом Материнского банка занимается торговым и рыночным позиционированием Банка. Банк соблюдает политику и лимиты, установленные Материнским банком и утвержденные Комитетом по управлению рыночным риском Материнского банка.

Подразделение по управлению рыночным риском Банка отвечает за мониторинг на ежедневной основе и представление отчета Материнскому банку, а также за информирование руководства Банка и Материнского банка о нарушениях ограниченного характера. В случае нарушения лимитов Комитет по управлению рыночным риском Материнского банка имеет право вмешиваться в действия и методы Банка по управлению рисками

Инструменты управления рисками

Банк управляет рыночными рисками путем контроля за лимитами рыночного риска по всем торговым портфелям (национальные и иностранные ценные бумаги с фиксированным доходом, валютные и долевые позиции), используя различные инструменты управления рисками, такие как лимиты позиций, расчет стоимости под риском, стресс-тестирование, обратное тестирование, анализ несоответствия уровней процентных ставок по активам и обязательствам, анализ чувствительности и лимиты «стоп-лосс».

Стоимость под риском (VaR)

VaR представляет собой статистическую оценку потенциальных убытков по текущему торговому портфелю Банка, включая позиции по фиксированному доходу, долевые и валютные позиции, а также уменьшение экономической стоимости Банковской книги в результате неблагоприятных изменений параметров рынка. По стандартам Материнского банка и Банка VaR оценивается в доверительном интервале 99%, и существует заданная статистическая вероятность (1%), что фактические убытки превысят значение VaR. Лимиты на VaR применяются для Отдела по управлению активами и пассивами Банка и Дирекции по операциям на рынках и инвестиционным банковским операциям Банка согласно рекомендации, выданной подразделением Банка по управлению рыночным риском, затем утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами, а после этого окончательно утверждаются комитетом Материнского банка по рыночному риску.

В 2010 году Банк начал использовать новую модель измерения VaR, которая была разработана и введена в действие в Материнском банке. Эта модель в настоящее время является стандартной для всей сети Материнского банка.

Основные параметры новой модели:

- Смешанное моделирование (сочетание исторической и Монте-Карло моделей);
- Расчет включает валютный риск и процентный риск, которые моделируются совместно (включая эффект их взаимозависимости);
- Двухлетняя история рыночных данных с кластеризацией волатильности (примерно 80% краткосрочной и 20% долгосрочной волатильности).

Несмотря на то, что VaR является ценным инструментом для определения рыночного риска, необходимо учитывать также недостатки данного метода, особенно применительно к менее ликвидным рынкам, такие как:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не учитывать все возможные варианты развития событий, в особенности те, которые имеют чрезвычайный характер;
- Использование уровня доверительного интервала, равного 99%, не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%. Величина VaR связана с эмпирической неопределенностью. Существует 1%-ная вероятность того, что убыток может превысить VaR;
- величина VaR рассчитывается только по состоянию на конец дня и не обязательно отражает риски, которые могут возникнуть по позициям в течение всего торгового дня.

Величина VaR зависит от позиции Банка и волатильности рыночных цен. VaR по неизменной позиции снижается, если снижается волатильность рынка, и наоборот.

Материнский банк рассчитывает величину VaR для Банка, основываясь на предоставляемых Банком позициях по Торговой и Банковской книгам. Материнский банк рассчитывает VaR на регулярной основе в евро и сравнивает полученные результаты с лимитами на VaR, ранее предоставленными Банку. В тех случаях, когда лимит оказывается превышен, информация об этом предоставляется руководству Банка и Комитету по рыночным рискам Материнского банка.

Ниже представлена информация о VaR для валютного риска за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 года и 2013 года:

		31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)		1-дневный VaR
Торговая книга	Валютный риск	138 490
	Процентный риск	403 742
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	471 066
Банковская книга	Процентный риск	3 621 585
Итого по Банку в целом	Валютный риск	138 490
	Процентный риск	3 597 129
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	3 889 939
		31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)		1-дневный VaR
Торговая книга	Валютный риск	38 989
	Процентный риск	58 201
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	84 790
Банковская книга	Процентный риск	87 844
Итого по Банку в целом	Валютный риск	38 989
	Процентный риск	133 525
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	153 494

Для расчета VaR Материнский банк использует открытую позицию по риску Банка.

Подразделение Банка по управлению рыночным риском отслеживает лимиты и риски по VaR. Распределение потенциальных прибылей и убытков по модели VaR позволяет установить признаки потенциальной волатильности торговой выручки, а изменение общего уровня VaR, как правило, может привести к соответствующим изменениям волатильности ежедневной торговой выручки. Величина VaR рассчитанная с горизонтом один день, дает возможность оценить диапазон ежедневной переоценки по рыночной стоимости прибылей и убытков, которые Банк может понести по текущему портфелю в обычных рыночных условиях.

Стресс-тестирование

Основное преимущество оценки риска с использованием VaR – опора на эмпирические данные – является в то же время ее основным недостатком. Экстремальные изменения на рынке, которые могут вызвать значительное ухудшение положения Банка, должны оцениваться с учетом количества стандартных отклонений рыночной доходности. Полученные цифры служат ориентировочным показателем величины возможных потерь в рамках соответствующего сценария. Банк применяет стресс-тестирование для моделирования финансового воздействия различных исключительных сценариев развития рыночной ситуации на отдельные торговые портфели и общее положение Банка. Стресс-тесты служат индикатором размера потенциальных убытков, которые могут возникнуть в экстремальных обстоятельствах.

Стресс-тестирование помогает оценить риск Банка, возникающий в результате экстремальных изменений на рынке, и позволяет обнаружить признаки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате таких изменений. Стресс-тестирование используется для того, чтобы убедиться в том, что был изучен большой диапазон вариантов развития событий с целью понимания уязвимости Банка, и что система управления и контроля является всесторонней, прозрачной и обладает быстрой реакцией на изменение рыночных условий и на события, происходящие как в мире, так и в российской экономике.

Обратное тестирование

Эффективность модели VaR проверяется с помощью обратного тестирования. В ходе обратного тестирования выявляются случаи возникновения убытка, превышающего величину VaR, и частота нарушения лимитов VaR сравнивается с установленным доверительным интервалом.

При обратном тестировании Банк сравнивает однодневный VaR, рассчитанный по позициям на конец каждого рабочего дня, с фактическим доходом по тем же позициям на следующий рабочий день. В этот доход («доход при обратном тестировании») не включены неторговые компоненты такие, как комиссии, но включен доход от внутридневных операций (так называемое, «грязное обратное тестирование»). Если результат отрицательный и превышает однодневный VaR, то считается, что произошло «отклонение обратного тестирования». Когда VaR оценивается в доверительном интервале 99%, ожидается отклонение обратного тестирования, в среднем, раз в сто дней, т. е. примерно три раза в год.

Банк использует анализ чувствительности процентной ставки для оценки риска процентной ставки для банковского портфеля, включающего кредиты, депозиты, межбанковские операции на денежном рынке, ценные бумаги с фиксированным доходом, удерживаемые до погашения, производные инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки, а также для торгового портфеля, включающего торговые ценные бумаги с фиксированным доходом и производные инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки, которые хеджируют риски по торговым ценным бумагам с фиксированным доходом. Банк рассчитывает чувствительность процентной ставки (величина базисного пункта) для каждого портфеля путем расчета изменений текущей рыночной стоимости всех будущих потоков денежных средств при сдвиге процентной ставки на 1 базисный пункт, рассчитанную на основе текущей рыночной процентной ставки, которую Банк использует для внутреннего ценообразования, относительно стоимости всех будущих потоков денежных средств в условиях текущего состояния рынка, увеличенной на один базисный пункт.

Лимит торговой позиции

Банк устанавливает лимиты «стоп-лосс»/наивысшей стоимости (High Watermark) для обеспечения возможности реагирования на значительные убытки по торговой деятельности. Все случаи нарушения лимитов «стоп-лосс»/наивысшей стоимости (High Watermark) передаются на рассмотрение Комитету по управлению активами и обязательствами и Комитету по рыночному риску Банка.

Банк использует установленные лимиты позиций для предотвращения концентрации определенных финансовых инструментов, включая торговые ценные бумаги и открытые валютные позиции, а также концентрации в рамках всего портфеля Банка с целью поддержания рыночной стоимости всего портфеля. Лимиты позиций устанавливаются для отдельных позиций и для всего портфеля с учетом определенных рыночных условий, включая ликвидность.

Процентный риск банковского портфеля. Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Банк принимает на себя процентный риск. Основная часть общего процентного риска Банка возникает по требованиям и обязательствам в рублях, долларах и евро. Общий процентный риск обусловлен собственной позицией в долговых ценных бумагах, а также производных финансовых инструментах. Долговые ценные бумаги приобретаются Банком как для целей управления ликвидностью, так и для торговли для получения спекулятивного дохода и положительности маржи между ставкой доходности облигаций и ставкой фондирования. В своей деятельности Банк совершает сделки со следующими производными финансовыми инструментами: валютный СВОП для целей управления ликвидностью; форвард с базисным активом иностранная валюта для целей управления открытой валютной позицией, совершения сделок с клиентами; процентный СВОП для целей хеджирования процентного дохода по активам и пассивам Банка, совершения сделок с клиентами и спекулятивных операций; процентно-валютный СВОП для целей хеджирования процентного дохода по активам и пассивам Банка, совершения сделок с клиентами и спекулятивных операций; фьючерсы на ОФЗ – для хеджирования позиций в ценных бумагах и спекулятивных операций. Банк использует фьючерсы на ОФЗ для хеджирования позиций в долговых ценных бумагах в незначительных объемах, таким образом, данные позиции значительного влияния на специфический процентный риск Банка не оказывают. У Банка отсутствует фондовый риск ввиду отсутствия вложений в долевые инструменты сторонних эмитентов. Долевые инструменты принимаются в качестве залога по операциям обратного РЕПО в рамках установленных ограничений по принимаемому обеспечению, а также с применением дисконтов, учитывающих ликвидность и волатильность долевых инструментов.

Процентный риск анализируется банком на ежедневной основе в разрезе торговой/банковской книг, а также в разрезе сроков и валют.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это текущий и перспективный риск, затрагивающий прибыль или капитал, и возникающий вследствие неспособности банка выполнить финансовые обязательства при наступлении срока их урегулирования без понесения неприемлемых убытков (крайне высокой стоимости финансирования). Этот риск возникает в связи с тем, что банк может оказаться не в состоянии обеспечивать эффективность ожидаемых и непредвиденных денежных потоков и потребности в залоговом обеспечении. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам, овернайт, счетам клиентов, погашения или досрочного изъятия депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, средств других банков, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) должен быть не менее 15% в соответствии с

требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. По состоянию на 31 декабря 2014 года значение этого норматива составило 48,54% (на 31 декабря 2013 года Н2 Банка составил 42,46%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3 должен быть не менее 50% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По состоянию на 31 декабря 2014 года значение этого норматива составило 58,72% (на 31 декабря 2013 года Н3 Банка составил 77,18%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4 должен быть не более 120% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к капиталу и обязательствам со сроком погашения более одного года. По состоянию на 31 декабря 2014 года значение этого норматива составило 112,99% (на 31 декабря 2013 года Н4 Банка составил 90,87%).

Подразделение по управлению риском ликвидности контролирует ежедневную позицию по ликвидности (в совокупности и по основным валютам) и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Подразделением по управлению рисками ликвидности также ежедневно оценивается достаточность ликвидности Банка в ближайшие 30 дней при условии отсутствия внешней поддержки с рынка и реализации стрессовых оттоков (стресс-сценарий предполагает одновременное наступление рыночного кризиса, так и реализацию кризиса имени). Устанавливаются лимиты достаточности ликвидности в отдельных валютах и лимит достаточности во всех валютах для обеспечения достаточной ликвидности на следующие 30 дней.

Правовой риск – риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. [Описать процедуры управления данным риском]

Риск потери деловой репутации - риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке. [Описать процедуры управления данным риском]

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного, риска ликвидности и процентного риска), операционных рисков и концентрации кредитных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление и оценка рисков, определение лимитов риска, принятие мер по снижению рисков, обеспечение ситуации, когда определяется размер всех существенных рисков и соблюдаются установленные на них лимиты, и когда бизнес в целом рассматривается с точки зрения соотношения риска и доходности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1, регулируемый Инструкцией Банка России N 139-И, а также показатели достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0, регулируемые Положением Банка России N 395-П), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления/Президентом и Главным бухгалтером Банка.

В течение 2014 и 2013 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. При расчете пруденциальных требований по операциям в иностранной валюте Банк не использовал курс на 1 октября 2014 года.

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным отчета о финансовом положении. Сумма капитала, которым Банк управлял на 31 декабря 2014 г., составляла 115 773 492 тыс. руб. (2013 г.: 92 800 015 тыс. руб.) на основе формы по ОКУД 0409808.

Расчет собственных средств (капитала) (на основе формы по ОКУД 0409808)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Уставный капитал	36 711 260	36 711 260
Эмиссионный доход	620 951	620 951
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1 835 563	1 835 563
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	44 838 490	31 757 865
Сумма источников базового капитала	84 006 264	70 925 639
Нематериальные активы (на 01.01.2015 - 20%)	(27 429)	-
Отрицательная величина добавочного капитала	-	(1 636 037)
Базовый капитал итог	83 978 835	69 289 602
Субординированный кредит, привлеченный в соответствии с правом иностранного государства, без ограничения срока привлечения	7 324 472	-
Сумма источников добавочного капитала	7 324 472	-
Нематериальные активы (на 01.01.2014 - 100%; на 01.01.2015 - 80%)	109 717	-
вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	1 129 895	-
Итого сумма, уменьшающая добавочный капитал	1 239 612	-
Добавочный капитал итог	6 084 860	-
Основной капитал итог (базовый + добавочный)	90 063 695	69 289 602
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	11 943 673	21 472 099
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2 038 294	2 038 314
Субординированный кредит по остаточной стоимости	9 287 733	-
Сумма источников дополнительного капитала	23 269 700	23 510 413
Итого капитал	113 333 395	92 800 015

18 сентября 2014 года АО «Райффайзенбанк» привлек субординированные кредиты от Материнского банка в общей сумме около 300 млн долл. США., которые были включены в расчет собственных средств в соответствии с требованиями Положения 395-П ЦБ РФ – добавочный капитал основного капитала на сумму 130.193 млн долл. США и дополнительный капитал на сумму 165.09 млн долл. США. Добавочный капитал был привлечен бессрочно, дополнительный капитал был привлечен на срок 7 лет с единовременным погашением основного долга в конце срока. По кредитам предусмотрены ежеквартальные выплаты процентов.

В 2014 году 22 796 814 тысяч рублей были признаны в качестве выплат в пользу акционеров. (2013 г.: 11 326 944 тысяч рублей). Акционерами Банка являются: Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ (Raiffeisen CIS Region Holding GmbH) с долей владения 99,96718% и Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт м.б.Х (Raiffeisen-Invest-Gesellschaft m.b.H) с долей владения 0.03282%.

В таблице ниже указана информация об убытках от обесценения активов и восстановления убытков от обесценения в составе капитала:

В таблице ниже представлена информация об убытках от обесценения активов и суммах восстановления обесценения:

(в тысячах российских рублей)	2014		2013	
	Сумма убытка от обесценения	Сумма восста новления обесценения	Сумма убытка от обесценения	Сумма восста новления обесценения
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	154 527	196 131	422 587	280 984
Инвестиции в дочерние и зависимые организации				
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	910 985	3 750 260		
Прочие активы				
Итого	1 065 512	3 946 371	422 587	280 984

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Банк получил доступ к обеспеченному финансированию ЦБ РФ в сумме 40 956 822 тысяч рублей, предоставив в качестве залога корпоративные кредиты в сумме 59 594 077 тысяч рублей. Центральный банк Российской Федерации предоставляет обеспеченное финансирование, процентная ставка по которому варьируется от 17,25% до 18,75%, на период от 6 до 18 месяцев.

По состоянию на 31 декабря 2014 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 4 446 495 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным обязательствам по гарантиям (2013 г.: 2 348 781 тысячи рублей).

Банк не проводит анализ движения денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов, движение денежных средств контролируется отделом по управлению активами и пассивами Банка.

5 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

5.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Детальная информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, источниках их возникновения, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, а также основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом раскрыта в пунктах 1.4.3 и 1.5.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности в отношении каждого из значимых рисков.

Внутренняя отчетность по рискам предоставляется на ежемесячной основе руководству и Совету Директоров. Данная отчетность включает в себя данные об объемах принятых рисков в разрезе видов рисков, информацию о требованиях к капиталу и прогноз потребности в капитале в обозримом периоде.

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 года № 74). Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	По состоянию на 31 декабря 2014 г.	По состоянию на 31 декабря 2013 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Свыше 10%	12,11%	13,0%
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 5,0%	9,0%	9,6%
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 5,5%	9,6%	9,7%

Также в течение периода Банк в рамках подписанных договоров обязан был соблюдать следующие требования к капиталу: требования к достаточности капитала, согласно требованиям Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», а также к коэффициентам достаточности по Базелю.

Нарушений по данным требованиям в 2014 году не было.

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, раскрыта в пунктах 1.4.1 и 1.5.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Банк производит анализ концентрации кредитного риска в соответствии с требованиями норматива Н6, рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России 139-И.

5.2. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

5.2.1. Кредитный риск

Кредитный риск - вероятность невыполнения контрактных обязательств кредитной организацией - заемщиком или контрагентом.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации.

Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Обязанности по управлению рисками разделены между следующими подразделениями Банка: Дирекцией по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и пассивами, Кредитным комитетом, Комитетом по работе с проблемной задолженностью, Комитетом по операционным рискам, функции которых распространяются на Банк и Банковскую группу, а также прочими уполномоченными органами Банка в рамках обязанностей, делегированных Наблюдательным советом и Правлением Банка, и в соответствии с Уставом Банка.

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года в разрезе видов контрагентов за исключением физических лиц:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты средним предприятиям	Кредиты малому и микро бизнесу	Государственный сектор	Межбанковские кредиты	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>						
I категория качества	228 709 237	7 586 756	5 286 390	-	89 279 756	330 862 139
II категория качества	80 455 248	11 759 486	9 431 923	4 180	621 536	102 272 373
III категория качества	18 896 961	130 391	5 253 916	-	-	24 281 268
IV категория качества	5 156 621	402 143	163 026	-	-	5 721 790
V категория качества	16 370 066	739 300	1 103 014	-	23 000	18 235 380
Итого (общая сумма)	349 588 133	20 618 076	21 238 269	4 180	89 924 292	481 372 950
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(18 564 645)	(1 112 614)	(2 042 820)	-	(29 009)	(21 749 088)
Итого кредиты и авансы клиентам	331 023 488	19 505 462	19 195 449	4 180	89 895 283	459 623 862
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	949 699	-	285 669	-	20 503	1 255 871
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	94 796	63 150	89 603	-	-	247 549
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	199 736	-	-	199 736
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	3 579 920	611 208	236 101	-	-	4 427 229
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	4 827 766	88 705	358 229	-	-	5 274 700
- с задержкой платежа свыше 365 дней	7 998 865	210 415	547 212	-	23 000	8 779 492
Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)	17 451 046	973 478	1 716 550	-	43 503	20 184 577

Доля просроченной задолженности в составе чистой ссудной задолженности за исключением физических лиц до вычета резерва под обесценение составила 4%. Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Итого розничные кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>					
I категория качества	1 039 105	1 026 943	2 052	1 049	2 069 149
II категория качества	93 882 907	45 427 410	38 863 400	13 309 754	191 483 471
III категория качества	2 606 239	759 385	731 430	1 421 819	5 518 873
IV категория качества	624 675	234 834	431 390	196 454	1 487 353
V категория качества	6 376 230	973 472	1 347 843	1 848 899	10 546 444
Итого (общая сумма)	104 529 156	48 422 044	41 376 115	16 777 975	211 105 290
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(8 144 655)	(1 479 463)	(1 842 922)	(1 900 687)	(13 367 727)
Итого кредиты и авансы клиентам	96 384 501	46 942 581	39 533 193	14 877 288	197 737 563
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 817 124	913 256	717 870	1 423 500	4 871 750
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	624 006	503 331	220 032	198 961	1 546 330
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	421 513	191 397	127 096	123 212	863 218
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 036 400	275 094	271 023	296 765	1 879 282
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 559 555	140 773	404 802	505 294	2 610 424
- с задержкой платежа свыше 365 дней	3 266 787	562 063	725 236	906 519	5 460 605
Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)	8 725 385	2 585 914	2 466 059	3 454 251	17 231 609

Доля просроченной задолженности в составе чистой ссудной задолженности физических лиц до вычета резерва под обесценение составила 8%.

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года в разрезе видов контрагентов за исключением физических лиц:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты средним предприятиям	Кредиты малому и микро бизнесу	Государственный сектор	Межбанковские кредиты	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>						
I категория качества	111 406 541	4 037 991	7 955 545	-	75 913 195	199 313 272
II категория качества	104 640 162	11 950 108	6 296 806	48 663	9 546 960	132 482 699
III категория качества	11 230 937	157 857	2 811 834	-	1 000 000	15 200 628
IV категория качества	8 543 036	33 779	66 516	-	-	8 643 331
V категория качества	10 415 351	341 662	659 812	-	23 000	11 439 825
Итого (общая сумма)	246 236 027	16 521 397	17 790 513	48 663	86 483 155	367 079 755
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(15 626 968)	(532 082)	(1 359 075)	(826)	(131 386)	(17 650 337)
Итого кредиты и авансы клиентам	230 609 060	15 989 315	16 431 438	47 837	86 351 769	349 429 418
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	224 834	27 385	116 249	-	-	368 468
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	70 586	-	-	70 586
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	71 491	-	-	71 491
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 240 813	-	188 344	-	-	2 429 157
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	50 000	24 840	136 175	-	-	211 015
- с задержкой платежа свыше 365 дней	6 950 352	316 822	363 107	-	23 000	7 653 281
Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)	9 465 999	369 047	945 952	-	23 000	10 803 998

Доля просроченной задолженности в составе чистой ссудной задолженности за исключением физических лиц до вычета резерва под обесценение составила 3%.

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Итого розничные кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>					
I категория качества	564 363	488 442	-	2 081	1 054 886
II категория качества	86 198 077	33 667 760	36 596 436	10 756 875	167 219 148
III категория качества	1 625 339	231 717	764 523	230 331	2 851 910
IV категория качества	406 956	89 028	185 844	201 978	883 806
V категория качества	3 511 805	726 196	624 581	698 568	5 561 150
Итого (общая сумма)	92 306 540	35 203 143	38 171 384	11 889 833	177 570 900
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(4 737 696)	(986 040)	(863 858)	(804 860)	(7 392 454)
Итого кредиты и авансы клиентам	87 568 844	34 217 103	37 307 526	11 084 973	170 178 446
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 339 932	588 781	541 165	1 038 030	3 507 908
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	416 511	149 390	146 133	129 765	841 799
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	255 241	100 186	93 190	75 773	524 390
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	576 087	171 307	164 602	159 930	1 071 926
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	792 992	83 419	166 940	217 892	1 261 243
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 767 154	463 067	358 187	301 808	2 890 216
Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)	5 147 917	1 556 150	1 470 217	1 923 198	10 097 482

Доля просроченной задолженности в составе чистой ссудной задолженности физических лиц до вычета резерва под обесценение составила 6%.

Ниже представлена информация о реструктурированной задолженности Банка корпоративных клиентов, средних предприятий, малого и микро бизнеса и о видах реструктуризации:

	2014	2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность:		
с измененным сроком погашения основного долга	85 472 734	68 548 288
с изменением процентной ставки	19 458 582	10 752 172
с изменением порядка расчета процентной ставки	11 364 045	1 794 647
с изменением графика погашения процентов	1 845 199	1 318 247
прочие	22 711 399	14 346 600
Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность	140 851 959	96 759 954

Ниже представлена информация о контрактных сроках погашения реструктурированной задолженности корпоративных клиентов, средних предприятий, малого и микро бизнеса:

(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения:		
до 30 дней	45 596	3 519 825
от 31 до 90 дней	11 732 507	2 559 264
от 91 до 180 дней	5 627 862	2 203 933
свыше 181 дней	123 445 994	88 476 932
Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность	140 851 959	96 759 954

Ниже представлен анализ реструктурированной задолженности физических лиц:

(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность:		
с отсрочкой выплаты основного долга	880 911	633 129
с увеличением срока погашения кредита	684 297	545 875
с изменением срока погашения кредита и отсрочкой выплаты основного долга	665 341	214 399
с изменением графика погашения кредитов	41 154	6 663
Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность	2 271 703	1 400 066

Ниже представлена информация о контрактных сроках погашения реструктурированной задолженности физических лиц:

(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения:		
до 30 дней	788	2 616
от 31 до 90 дней	4 695	3 755
от 91 до 180 дней	9 708	11 315
свыше 181 дней	2 256 512	1 382 380
Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность	2 271 703	1 400 066

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации средств в кредитных организациях и прочих активов за исключением расходов будущих периодов и дисконта по выпущенным ценным бумагам по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Прочие активы	Итого
- I категория качества	8 474 648	3 088 199	11 562 847
- II категория качества	292 764	2 178 643	2 471 407
- III категория качества		74 785	74 785
- IV категория качества		26 085	26 085
- V категория качества	14	1 697 916	1 697 930
Итого	8 767 426	7 065 628	15 833 305
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	3 062	1 715 937	1 718 999
Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	8 764 364	5 349 691	14 114 055

Ниже представлена информация о результатах классификации средств в кредитных организациях и прочих активов за исключением расходов будущих периодов и дисконта по выпущенным ценным бумагам по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Прочие активы	Итого
- I категория качества	7 385 755	3 071 325	10 457 080
- II категория качества	170 656	1 735 561	1 906 217
- III категория качества	-	121 113	121 113
- IV категория качества	-	15 155	15 155
- V категория качества	13	1 434 547	1 434 560
Итого	7 556 424	6 377 701	13 934 125
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	1 788	1 438 652	1 440 440
Итого	7 554 636	4 939 049	12 493 685

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

Основные принципы оценки справедливой стоимости обеспечения изложены в Политике по оценке обеспечения, утвержденной Банком. Рассматриваемое обеспечение имеет следующие характеристики:

- Действительное право собственности, которое должно быть надлежащим образом оформлено и иметь юридическую силу в соответствующей юрисдикции;
- Устойчивая внутренняя стоимость на период не менее максимального срока действия кредитного договора, которая регулярно отслеживается и оценивается Банком. В случае уменьшения стоимости Банк незамедлительно принимает надлежащие меры для отражения данного уменьшения;
- Возможность и желание реализовать обеспечение. Обеспечение может быть реализовано в денежной форме в разумные сроки. Возможность реализации должна быть подтверждена благоприятной практикой юрисдикции в соответствующей стране; и
- Наличие небольшой корреляции или отсутствие корреляции между стоимостью обеспечения и кредитоспособностью заемщика (примером высокого уровня корреляции могут быть выпущенные заемщиком облигации, используемые в качестве обеспечения) – чем выше уровень корреляции, тем выше дисконт к стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, на которую может быть обременен материальный/нематериальный актив на дату оценки при совершении сделки между независимым покупателем и независимым продавцом, действующими на добровольной основе, после проведения надлежащего маркетинга, в процессе которого стороны действовали осознанно и без принуждения. В соответствии с внутренними процедурами Отдел по управлению рисками, связанными с обеспечением, Банка регулярно проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, используя внутренние инструкции и возможность оценки обеспечения независимыми оценщиками. Список видов обеспечения, который Банк требует от клиентов, включает объекты жилой недвижимости, другие объекты недвижимости, гарантии Материнского банка, денежные депозиты и прочие активы. Кредиты физическим лицам и кредитные карты не имеют обеспечения. Ипотечные кредиты и автокредиты физическим лицам обеспечены недвижимостью и автомобилями соответственно.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними процедурами Банк регулярно проводит переоценку всех видов обеспечения со следующей периодичностью:

- Объекты коммерческой и жилой недвижимости, оборудование, транспорт, дебиторская задолженность – ежеквартально;
- Гарантии, поручительства, денежные средства – ежедневно;
- Прочие активы – в зависимости от вида актива, но реже 1 раза в квартал.

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, используемом в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положений Банка России № 254-П и 283-П:

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, учтенном при расчете резервов по РСБУ, корпоративного сегмента, среднего, малого и микро бизнеса по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Обеспечение 1 категории качества		
Гарантии Министерства Финансов РФ	1 720 134	1 770 499
Участие Материнского Банка по соглашению о разделении риска	3 435 352	2 954 171
Гарантии первоклассного банка	4 027 773	1 486 699
Денежное обеспечение, размещенное в Банке	6 954 019	257 410
Прочие	-	243 255
Обеспечение 2 категории качества		
Объекты недвижимости	84 255 930	99 712 561
Оборудование	12 170 842	7 935 478
Земля	1 311 456	1 477 293
Автотранспорт	1 528 401	1 841 239
Залог товаров	2 396 196	1 638 863
Ценные бумаги	305 264	720 304
Прочие	3 273 594	534 263
Итого (общая сумма)	121 378 961	120 572 035

Обеспечение 2 категории качества представлено в размере 50% от его стоимости.

5.2.2. Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Долговые ценные бумаги отражаются в составе финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных с использованием котировок на покупку Московской Биржи, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И и Положением 395-П по состоянию на 31 декабря 2014 составила 37 926 556 тысяч рублей (2013 г.: 52 358 339 тысяч рублей).

Ниже указана чувствительность портфеля долговых ценных бумаг к отдельным видам рисков:

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его консолидированное финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате несовпадения активов и пассивов по срокам погашения/пересмотра процентных ставок активов и пассивов в различных валютах.

Департамент по управлению рыночными рисками устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня чувствительности процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. Комитет по рыночному риску Материнского банка устанавливает лимиты чувствительности процентных ставок для валютных позиций Банка в рублях, долларах США, евро и других валютах и для общей подверженности риску Банка. Дополнительно Банк использует процентные и валютно-процентные свопы в целях хеджирования риска процентной ставки. Однако, учет хеджирования не применяется из-за того, что тест на эффективность показал отрицательные результаты.

Процентный риск анализируется одновременно по инструментам с фиксированной и плавающей ставками.

Процентный риск анализируется одновременно по инструментам с фиксированной и плавающей ставками. При расчете чувствительности к изменениям процентных ставок используются следующие модели и допущения:

- Заемщики в розничном портфеле используют возможность досрочного погашения кредитов. Для учета возможности досрочного погашения в Банке была разработана и внедрена модель предоплат по розничным кредитам, основанная на статистическом поведении клиентов, предусматривающая зависимость уровня предоплат от срока жизни кредитов, а также уровня разницы рыночных процентных ставок и ставки по кредиту;
- Модель «размывания» по срочности неопределенных по срокам погашения активов (овердрафты) и пассивов (текущие счета, сберегательные счета). Модель основана на построении реплицирующего портфеля для указанных продуктов на основе исторической динамики объемов указанных продуктов;
- Для целей построения отчета по процентному риску делается предположение об отсутствии дефолтов и просрочек в кредитном портфеле.

Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки в рублях были на 600 базисных пунктов (б. п.) ниже, а ставки в евро были на 1 базисный пункт ниже (б.п.)¹ при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 7 061 564 тысячи рублей выше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой. Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки в рублях были на 600 базисных пунктов (б.п.) выше, а ставки в евро были на 200 базисных пунктов выше (б.п.) при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 4 473 373 тысячи рублей ниже, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой.

¹ По состоянию на 31 декабря 2014 года снижение процентных ставок на 1 базисный пункт (б.п.) было применено только к твердой валюте (евро, доллары США), так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б.п.).

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б.п.) ниже² при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 3 084 979 тысяч рублей выше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б.п.) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 2 516 876 тысяч рублей ниже, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой.

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка к возможным изменениям процентных ставок, используемым на 31 декабря 2014 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	Российские рубли: 600 б.п. + Прочие валюты: 200 б.п. +	Российские рубли: 600 б.п. - Прочие валюты: 1 б.п. - ³
Валютные форвардные контракты	(317 834)	492 150
Процентные свопы	2 801 297	(3 702 524)
Межвалютные соглашения о свопе	241 562	(1 243 941)

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка к возможным изменениям процентных ставок, используемым на 31 декабря 2013 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	200 б.п. +	200 б.п. - ⁴
Валютные форвардные контракты	3 167	(78 144)
Процентные свопы	1 641 399	(667 525)
Межвалютные соглашения о свопе	(39 945)	(1 270 092)

Валютный риск

Валютные риски связаны с влиянием колебаний обменных курсов. Банк подвержен валютному риску по открытым позициям (изменение курса иностранной валюты, в основном, доллара США к российскому рублю и евро к российскому рублю).

В рамках управления валютным риском Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Система контроля также включает в себя Value at Risk (подробнее см. описание величины Value at Risk) и лимиты «стоп-лосс», причем каждый из них отслеживается на ежедневной основе.

Управление валютным риском осуществляется централизованно Подразделением по операциям на рынках капитала для головного офиса Банка и для всех региональных филиалов и московского филиала.

Подразделение по операциям на рынках капитала Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Банка и принимает меры по поддержанию валютной позиции на минимальном уровне. Банк использует сделки спот, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ) и внебиржевом рынке, в качестве основных инструментов для хеджирования валютных рисков.

² По состоянию на 31 декабря 2013 года снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов (б.п.) было применено только к активам и обязательствам, номинированным в рублях, так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б.п.), поэтому было применено снижение на 1 базисный пункт (б.п.)

³ По состоянию на 31 декабря 2014 года снижение процентных ставок на 1 базисный пункт (б.п.) было применено только к твердой валюте (евро, доллары США), так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б.п.).

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России 124-И.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	23 557 731	30 905 534	16 166 740	357 774	70 987 779
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19 634 978				19 634 978
Средства в кредитных организациях	1 497 291	1 889 384	4 440 695	936 994	8 764 364
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 598 238	4 437 086			78 035 324
Чистая ссудная задолженность	315 313 353	279 839 094	62 040 316	168 662	657 361 425
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 419 918	1 166 577	1 729 467		5 315 962
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	505 831				505 831
Отложенный налоговый актив	4 348 839				4 348 839
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 902 572				11 902 572
Прочие активы	8 201 981	932 328	272 575	86	9 406 970
Итого активов	460 980 732	319 170 003	84 649 793	1 463 516	866 264 044
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	40 800 000	1 869 547			42 669 547
Средства кредитных организаций	16 010 393	68 410 326	7 184 263	88 565	91 693 547
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	269 170 415	166 618 741	93 076 387	4 237 234	533 102 777
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 020 128				63 020 128
Выпущенные долговые обязательства	20 198 295		1 249 560		21 447 855
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 698 028				1 698 028
Отложенное налоговое обязательство	975 514				975 514
Прочие обязательства	5 485 361	1 265 252	456 367	24 575	7 231 555
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 723 433				1 723 433
Итого обязательств	419 081 567	238 163 866	101 966 577	4 350 374	763 562 384
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства	286 956 036	312 679 990	52 600 711	647 111	652 883 848
Выданные гарантии и поручительства	52 195 591	24 352 216	13 110 077	1 124 926	90 782 810
Условные обязательства некредитного характера	228 944	-	-	-	228 944

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	20 685 071	3 048 192	4 076 354	194 878	28 004 495
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	33 287 833				33 287 833
Средства в кредитных организациях	697 323	4 791 268	1 617 113	448 932	7 554 636
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78 112 346	5 418 625			83 530 971
Чистая ссудная задолженность	303 327 755	183 078 683	32 841 427	359 999	519 607 864
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 436 498	84 256	135		2 520 889
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	505 682				505 682
Требования по текущему налогу на прибыль	1 634 513				1 634 513
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 021 125				9 021 125
Прочие активы	7 180 401	552 613	185 400		7 918 414
Итого активов	456 888 547	196 973 637	38 720 429	1 003 809	693 586 422
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	32 067 955	-	-	-	32 067 955
Средства кредитных организаций	34 780 462	33 482 911	6 072 378	360 275	74 696 026
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	299 251 746	99 358 493	60 578 046	3 586 383	462 774 668
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 557 637	-	-	-	5 557 637
Выпущенные долговые обязательства	10 072 586	15 931	109 954		10 198 471
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 495				3 495
Прочие обязательства	5 561 237	947 010	492 766	19 544	7 020 557
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 716 856	-	-	-	2 716 856
Итого обязательств	390 011 974	133 804 345	67 253 144	3 966 202	595 035 665
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства	263 250 806	227 204 834	13 267 440	825 097	504 548 177
Выданные гарантии и поручительства	47 955 361	10 479 690	10 409 274	60 680	68 905 005
Условные обязательства некредитного характера	331 489	-	-	-	331 489

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевыe инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк рассчитывает VaR в евро для отчета перед Материнским банком, для местной валюты Банк осуществляет анализ влияния факторов.

5.2.3. Операционный риск

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И и Положением 395-П по состоянию на 31 декабря 2014 составила 7 227 941 тысяч рублей (2013 г.: 6 542 091 тысяч рублей).

В соответствии с предложенными реформами банковского регулирования «Базель II» Банк определяет операционный риск как риск убытков, возникающий в связи с неадекватностью или неудачной работой внутренних процессов, лиц и/или систем либо в результате воздействия внешних факторов. Это определение включает юридический риск, но исключает стратегический и репутационный риск. Группа рассматривает операционный риск как четко выраженный класс рисков и считает, что управление операционным риском является всеобъемлющей практикой, сопоставимой с управлением кредитным и рыночным рисками.

В соответствии с документами Базельского соглашения процесс управления операционным риском включает следующие действия: выявление, оценка, мониторинг, контроль и/или снижение риска. В настоящее время Банк использует стандартный подход (STA) и находится в процессе перехода к усовершенствованному подходу к оценке (AMA).

Принципы и структура управления операционным риском, осуществляемого в Группе, определяется в официальном методическом документе «Комплект методических документов по применению усовершенствованного подхода для управления операционным риском», разработанном на основе директив Материнского банка (RBI), российского законодательства и нормативных требований Базеля II. Эти документы определяют роли и обязанности при управлении операционным риском Банка. Требования, установленные Центральным банком Российской Федерации для управления операционным риском, анализируются на постоянной основе, что обеспечивает соблюдение нормативно-юридических требований при реализации обоснованного и эффективного подхода к управлению операционным риском.

Управление операционным риском заключается в выявлении, оценке и мониторинге риска, возникающего в результате неадекватности или неудачной работы внутренних процессов, взаимодействия человека и систем или внешних факторов.

Политика и указания по управлению операционным риском разработаны с целью повышения прозрачности операционных рисков всей Группы, повышения эффективности управления операционным риском и обеспечения соблюдения всех нормативно-правовых требований.

Управление:

- Политика и стратегия управления операционным риском четко определяют операционную модель и стратегию управления операционным риском.
- В сопроводительных документах представлены детальные требования и инструкции.
- Четко установлены роли и ответственность в соответствии с объемом задач, спектром полномочий и иерархией в рамках модели трехуровневой защиты.
- Система исключений и передачи на более высокий уровень определяет процесс передачи на более высокий уровень в соответствии с ролями и обязанностями.

Инструменты и методы:

- Выявление, оценка, управление и мониторинг операционного риска осуществляется с использованием различных инструментов и методов.
- Оценка риска: оценка бизнес-среды и рисков, существующих после выполнения действий по контролю и снижению рисков.
- Анализ сценариев для выявления инцидентов, связанных с операционным риском, имеющим низкую вероятность возникновения, но оказывающим сильное отрицательное воздействие.
- Сбор данных о случаях возникновения операционного риска и анализ этих данных, обеспечивающие получение информации об эффективности систем внутреннего контроля.
- Индикаторы раннего предупреждения для заблаговременного уведомления о

потенциальных изменениях операционного риска.

- Интегрированный анализ и отчетность предоставляют руководству возможность получить интегрированный взгляд на операционный риск, причины риска, возникающие риски, связь с аппетитом к риску и капитал, подверженный действию операционного риска.

Цикл управления операционным риском:

- Управление операционным риском осуществляется в рамках цикла управления рисками:
- Выявление: выявление и анализ операционного риска, присущего всем основным продуктам, видам деятельности, процессам или системам.
- Оценка: обеспечение качественной и количественной оценки достаточности качества и надежности для поддержания эффективного принятия тактических и стратегических решений.
- Управление:

Управление операционным риском, включающее:

- Избежание риска
- Снижение риска
- Передача риска
- Принятие риска
- Мониторинг:

Обеспечение стабильности и постоянного совершенствования. Основной задачей процесса мониторинга является регулярный анализ следующих параметров цикла управления операционным риском:

- эффективности цикла и его отдельных компонентов (выявление, оценка, управление);
- обеспечения надлежащего управления операционными рисками;
- инструментов и методов управления операционным риском с целью обеспечения их актуальности и пригодности для оценки операционного риска;
- обеспечение эффективности реализованных мер по снижению риска, их регулярный анализа с целью внесения необходимых корректировок.

Требования к капиталу:

- Данные о внутренних и внешних убытках;
- Бизнес-среда и факторы внутреннего контроля;
- Анализ сценариев;
- Капитал, подверженный воздействию операционного риска.

Модель трехуровневой защиты устанавливает ответственность за управление операционным риском.

Первый уровень защиты охватывает подразделения, деятельность которых является причиной возникновения риска. Эти подразделения, деятельность которых является причиной возникновения риска, являются ответственными за операционный риск. Менеджеры операционных рисков и специалисты по операционным рискам несут ответственность за управление операционным риском на ежедневной основе в соответствии с принципами всей Группы.

Второй уровень защиты осуществляет независимую оценку операционного риска, надзор и критический анализ первого уровня защиты (Второй уровень защиты включает руководителя Департамента управления рисками, Комитет по управлению операционным риском и подразделение контроля за операционным риском).

Третий уровень защиты представляет собой подразделение внутреннего аудита, которое анализирует эффективность и правильность основных процессов по управлению рисками. Подразделение аудита не должно принимать участие в управлении операционным риском на повседневной основе, так как должно осуществлять функцию независимого анализа.

Управление

Операционные риски присущи всем видам деятельности Группы и, учитывая ограничения экономического характера, не могут быть полностью исключены. При этом операционным риском можно эффективно управлять с целью снижения риска финансовых убытков, воздействия на репутацию или наложения санкций регулирующих органов. Для надежного управления операционным риском необходима эффективная система внутреннего контроля. В нее входят:

- Избежание риска: отказ от принятия участия в деятельности, в которой надлежащее управление риском невозможно, или выход из такой деятельности;
- Снижение риска: внедрение эффективных методов и средств контроля, снижающих частоту и размеры убытка до управляемого уровня;
- Принятие риска: решение о принятии риска без его дальнейшего снижения или передачи на некоторый период времени; и
- Передача риска: разделение риска с другими сторонами (например, со страховыми компаниями или передача в аутсорсинг).

Мониторинг

Основной задачей мониторинга является регулярный анализ:

- цикла управления операционным риском: рассматривается эффективность всего цикла и его отдельных компонентов (выявление, оценка, управление) для обеспечения надежного управления операционным риском;
- инструментов и методов управления операционным риском с целью обеспечения их актуальности и пригодности для оценки операционного риска;
- обеспечения эффективности реализованных мер по снижению риска, их регулярного анализа и внесения необходимых корректировок.

Функции управления операционным риском организованы следующим способом:

Модель трехуровневой защиты устанавливает ответственность за управление операционным риском.

Первый уровень защиты охватывает подразделения, деятельность которых является причиной возникновения риска. Эти подразделения являются ответственными за операционный риск. Менеджеры операционных рисков и специалисты по операционным рискам несут ответственность за управление операционным риском на ежедневной основе в соответствии с принципами всей Группы. Второй уровень защиты осуществляет независимую оценку операционного риска, надзор и критический анализ первого уровня защиты (руководитель Департамента управления рисками, Комитет по управлению операционным риском, подразделение внутреннего контроля за операционным риском). Третий уровень защиты представляет собой подразделение внутреннего аудита, которое анализирует эффективность и правильность основных процессов по управлению рисками. Подразделение аудита не должно принимать участие в управлении операционным риском на повседневной основе, так как должно осуществлять функцию независимого анализа.

Подразделение по управлению операционным риском отвечает за общий контроль операционного риска.

Основные задачи функции управления операционным риском:

- анализ и утверждение внутренних документов и процедур Банка;
- оценка риска по новым продуктам, процессам и проектам;
- ежегодная оценка операционного риска по бизнес-направлениям;

- выявление операционных убытков и контроль за ними;
- определение и установление индикаторов раннего предупреждения для бизнес-направлений;
- сбор данных об инцидентах, связанных с операционным риском и соответствующий контроль;
- анализ сценариев;
- рекомендации по снижению риска;
- доведение основных вопросов, связанных с индикаторами раннего предупреждения, до сведения Комитета по управлению операционным риском;
- координация процессов Банка по предотвращению, выявлению и устранению мошеннических операций;
- сбор данных о случаях электронного мошенничества, осуществление необходимых действий и мониторинг;
- анализ и утверждение возмещения за мошеннические операции с пластиковыми картами и дистанционными банковскими системами;
- инициирование и проведение заседаний Комитета по управлению операционным риском.

В связи с изменениями в экономической ситуации в России в течение II-IV кварталов 2014 года АО Райффайзенбанк внедрило ряд мер с целью снижения негативного влияния экономического спада.

- Был пересмотрен текущий портфель Банка, выявлены и незамедлительно реклассифицированы проблемные активы.
- Был пересмотрен целевой аппетит к риску для секторов экономики, характеризующихся наибольшим воздействием спада.
- Банк провел дополнительный анализ всех выданных кредитов с точки зрения стабильности бизнес-модели клиента в ситуации изменившихся экономических условий. Райффайзенбанк уделяет особое внимание клиентам, принадлежащим к секторам экономики, деятельность в которых носит циклический характер, как на этапе выдачи кредита, так и на этапе последующего контроля финансового положения, в связи с тем, что эти сектора в первую очередь испытывают воздействие изменившихся макроэкономических условий, обесценения национальной валюты и падения цен на энергоносители). Кроме того, особое внимание уделяется кредитованию в иностранной валюте и отслеживанию клиентов с высоким уровнем валютного риска.
- Банк реализовал дополнительные меры контроля за рыночным риском и риском ликвидности, ужесточил процедуры мониторинга и прогнозирования позиции по ликвидности. Внутренний лимит открытой валютной позиции и рублевой позиции, а также лимит торговой позиции по облигациям были снижены.
- В отношении кредитования физических лиц Банк ввел более строгие требования к кредитному качеству клиента и к качеству залогового обеспечения. Банк ввел ограничения на кредитование клиентов с высоким уровнем риска с точки зрения социальных и демографических характеристик, кредитной истории и качества залогового обеспечения.

5.2.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это текущий и перспективный риск, затрагивающий прибыль или капитал, и возникающий вследствие неспособности банка выполнить финансовые обязательства при наступлении срока их урегулирования без понесения неприемлемых убытков (крайне высокой стоимости финансирования). Этот риск возникает в связи с тем, что банк может оказаться не в состоянии обеспечить ожидаемые и непредвиденные денежные потоки и потребности в залоговом обеспечении. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения или досрочного изъятия депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2 должен быть не менее 15% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. По состоянию на 31 декабря 2013 года значение этого норматива составило 48,2% (на 31 декабря 2013 года Н2 Банка составил 42,46%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3 должен быть не менее 50% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По состоянию на 31 декабря 2013 года значение этого норматива составило 58,2% (на 31 декабря 2013 года Н3 Банка составил 77,18%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4 должен быть не менее 120% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к капиталу и обязательствам со сроком погашения более одного года. По состоянию на 31 декабря 2014 года значение этого норматива составило 90,87% (на 31 декабря 2013 года Н4 Банка составил 88,03%).

Подразделение по управлению рисками финансовых рынков контролирует ежедневную позицию по ликвидности (в совокупности и по основным валютам) и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения, которые контролирует Банк, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	От 5 лет	Итого
Денежные средства	70 987 779					70 987 779
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19 634 978					19 634 978
Средства в кредитных организациях	8 764 364					8 764 364
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78 035 324					78 035 324
Чистая ссудная задолженность	114 605 236	83 857 027	74 855 907	237 666 130	146 377 125	657 361 425
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 315 962					5 315 962
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				505 831		505 831
Отложенный налоговый актив	4 348 839					4 348 839
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					11 902 572	11 902 572
Прочие активы	8 799 474	577 847	21 005	4 238	4 406	9 406 970
Итого активов	310 491 956	84 434 874	74 876 912	238 176 199	158 284 103	866 264 044
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 869 547	6 500 000	25 800 000	8 500 000	-	42 669 547
Средства кредитных организаций	14 955 209	3 628 348	8 696 255	30 990 602	33 423 133	91 693 547
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	328 650 479	94 350 956	62 254 123	31 602 623	16 244 596	533 102 777
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 020 128					63 020 128
Выпущенные долговые обязательства	43 209	952 404	76 403	20 375 839		21 447 855
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 698 028					1 698 028
Отложенное налоговое обязательство	975 514					975 514
Прочие обязательства	3 808 937	1 892 183	914 128	484 664	131 643	7 231 555
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 723 433					1 723 433
Итого обязательств	416 744 484	107 323 891	97 740 909	91 953 728	49 799 372	763 562 384

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства	28 004 495					28 004 495
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	33 287 833					33 287 833
Средства в кредитных организациях	7 554 636					7 554 636
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 530 971					83 530 971
Чистая ссудная задолженность	125 619 130	65 194 511	58 766 518	171 130 210	98 897 495	519 607 864
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 520 889					2 520 889
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				505 682		505 682
Требования по текущему налогу на прибыль	1 634 513					1 634 513
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 559 224	347 792	2 495	3 682	9 021 125 5 221	9 021 125 7 918 414
Прочие активы						
Итого активов	289 711 691	65 542 303	58 769 013	171 639 574	107 923 841	693 586 422
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	32 067 955					32 067 955
Средства кредитных организаций	35 434 474	116 213	1 220 795	21 239 109	16 685 435	74 696 026
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	291 248 491	66 145 908	47 574 256	40 379 877	17 426 136	462 774 668
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 557 637					5 557 637
Выпущенные долговые обязательства	31 950	28 174	96 506	10 041 841		10 198 471
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 495					3 495
Прочие обязательства	3 736 564	1 658 177	991 404	562 686	71 726	7 020 557
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 716 856					2 716 856
Итого обязательств	370 797 422	67 948 472	49 882 961	72 223 513	34 183 297	595 035 665

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

5.2.5. Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства, [драгоценные металлы] и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Россия	Группа развитых стран	в т.ч. Австрия	СНГ	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства	70 987 779					70 987 779
Средства в ЦБ РФ	19 634 978					19 634 978
Средства в кредитных организациях	2 046 962	6 690 768	2 994 731	23 548	3 086	8 764 364
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 221 643	26 650 204	18 942 214	7 294	16 156 183	78 035 324
Чистая ссудная задолженность	552 427 907	71 599 462	52 981 534	2 922 802	30 411 254	657 361 425
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 452 375	8 943			2 854 644	5 315 962
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	505 831					505 831
Отложенный налоговый актив	4 348 839					4 348 839
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 902 572					11 902 572
Прочие активы	8 289 697	557 371	330 324	10 219	549 683	9 406 970
Всего активов	707 818 583	105 506 748	75 248 803	2 963 863	49 974 850	866 264 044
Обязательства						
Кредиты ЦБ РФ	42 669 547					42 669 547
Средства кредитных организаций	13 737 254	76 264 427	73 178 625	535 618	1 156 248	91 693 547
Средства клиентов (некредитных организаций)	489 557 108	25 940 892	1 265 607	7 826 416	9 778 361	533 102 777
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 436 828	54 329 715	50 321 020	2 057	251 528	63 020 128
Выпущенные долговые обязательства	21 330 419	117 436				21 447 855
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 698 028					1 698 028
Отложенное налоговое обязательство	975 514					975 514
Прочие обязательства	6 846 246	291 363	187 783	61 054	32 892	7 231 555
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 357 405	15 994	108	54 338	295 696	1 723 433
Всего обязательств	586 608 349	156 959 827	124 953 143	8 479 483	11 514 725	763 562 384
Безотзывные обязательства кредитной организации	316 721 725	315 400 070	293 559 984	1 737 513	19 024 540	652 883 848
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	78 129 125	4 655 995	1 216 386	2 046 794	5 950 896	90 782 810
Условные обязательства некредитного характера	228 944					228 944

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Россия	Группа развитых стран	в т.ч. Австрия	СНГ	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства	28 004 495					28 004 495
Средства в ЦБ РФ	33 287 833					33 287 833
Средства в кредитных организациях	929 938	6 589 040	662 041	35 658		7 554 636
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72 170 239	5 080 370	2 715 822		6 280 362	83 530 971
Чистая ссудная задолженность	422 510 694	53 933 208	40 172 430	2 658 117	40 505 845	519 607 864
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 510 636				10 253	2 520 889
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	505 682					505 682
Требования по текущему налогу на прибыль	1 634 513					1 634 513
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 021 125					9 021 125
Прочие активы	7 214 608	357 541	169 192	26 118	320 147	7 918 414
Всего активов	577 789 763	65 960 159	43 719 485	2 719 893	47 116 607	693 586 422
Обязательства						
Кредиты ЦБ РФ	32 067 955					32 067 955
Средства кредитных организаций	33 058 779	40 124 288	39 832 037	350 708	1 162 251	74 696 026
Средства клиентов (некредитных организаций)	422 440 747	22 983 309	2 052 541	4 989 378	12 361 234	462 774 668
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Выпущенные долговые обязательства	270 361	4 947 564	3 231 423		339 712	5 557 637
Обязательство по текущему налогу на прибыль	10 198 471					10 198 471
Прочие обязательства	3 495					3 495
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 504 096	356 029	221 075	98 906	61 526	7 020 557
	2 657 514	23 366	104	23 861	12 115	2 716 856
Всего обязательств	507 201 418	68 434 556	45 337 180	5 462 853	13 936 838	595 035 665
Безотзывные обязательства кредитной организации	281 043 496	201 351 094	97 549 959	1 207 197	20 946 390	504 548 177
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	64 490 604	3 345 704	480 531	505 613	563 084	68 905 005
Условные обязательства некредитного характера	331 489					331 489

6 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. Руководство выделяет сегменты по трем основным бизнес-сегментам. Все существенные сегменты действуют на территории Российской Федерации в схожих экономических условиях деятельности.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские услуги – данный сегмент включает корпоративное кредитование, кредиты юридическим лицам, а также государственным и муниципальным организациям, привлечение корпоративных депозитов, операции торгового финансирования, структурированное корпоративное кредитование, консультационные услуги в области корпоративных финансов, лизинговые услуги.
- Розничные банковские операции – данный сегмент включает принятие вкладов до востребования и срочных вкладов физических лиц, обслуживание кредитных и дебетовых карт, розничное кредитование, включая потребительские кредиты и кредиты на покупку в рассрочку, а также кредиты малым и средним предприятиям, автокредиты и ипотечные кредиты, денежные переводы и оказание услуг состоятельным клиентам.
- Собственные операции банка – данный сегмент включает торговлю ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевого инструментария, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, кредитование, включая кредиты и авансы банкам и прочим финансовым институтам, а также другие операции.

Банк оценивает свою деятельность не только по основным бизнес-сегментам, но и по результатам работы семи географических регионов («хабов»), расположенных в Российской Федерации. Данные географические хабы включают Москву, Центральный регион, Северо-Запад, Сибирь, Юг, Урал и Волжский регион.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Учетная политика, на основании которой представляется информация об операционных сегментах, в основном совпадает с политикой, приведенной в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики», за исключением следующего: (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; (ii) использование системы трансфертного ценообразования между сегментами (iii) различная классификация определенных статей доходов и расходов, а также (iv) некоторые остатки и операции исключены из сегментного анализа, так как они контролируются отдельно и менее регулярно. В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Банком, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок.

Информация об активах и обязательствах сегментов предоставляется ответственному за принятие операционных решений без учета межсегментных активов и обязательств.

(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Корпоративные услуги	352 939 835	247 691 004
Розничные операции	227 808 611	200 394 659
Собственные операции банка	299 101 390	239 651 596
Итого активы бизнес-сегментов	879 849 836	687 737 259
Корпоративные услуги	181 790 824	157 163 543
Розничные операции	333 290 471	277 958 315
Собственные операции банка	265 588 215	148 218 528
Итого обязательства бизнес-сегментов	780 669 510	583 340 386

Инвестиции в ассоциированные предприятия не распределены между сегментами. Банк имеет нефинансовые активы и обязательства на территории Российской Федерации.

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги	Розничные операции	Собственные операции банка	Итого
Чистые процентные доходы	9 821 523	22 830 787	7 990 850	40 643 160
Чистые комиссионные доходы	4 259 787	11 370 213	55	15 630 055
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 081 465)	(5 250 641)	(20 795)	(7 352 901)
Результат торговых операций	(329 620)	4 928	(1 950 977)	(2 275 669)
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	3 119	-	1 358 594	1 361 713
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	(117 144)	-	(1 136 980)	(1 254 124)
Общехозяйственные и административные расходы	(4 425 683)	(18 008 001)	(1 599 442)	(24 033 126)
Прочий операционный доход/убыток	-	-	(346 622)	(346 622)
Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения	7 130 517	10 947 286	4 294 683	22 372 486
Налог на прибыль				(4 714 124)
Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения	7 130 517	10 947 286	4 294 683	17 658 362

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги	Розничные операции	Собственные операции банка	Итого
Чистые процентные доходы	8 709 470	18 510 998	2 792 613	30 013 081
Чистые комиссионные доходы	4 262 680	9 096 462	(242 621)	13 116 521
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(106 337)	(1 901 691)	-	(2 008 028)
Результат торговых операций	(59 414)	10 912	6 752 669	6 704 167
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(7 762)	-	189 820	182 058
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	12 848	532 517	482 006	1 027 371
Общехозяйственные и административные расходы	(4 160 751)	(16 941 539)	(1 655 443)	(22 757 733)
Прочий операционный доход/убыток	-	-	(282 998)	(282 998)
Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения	8 650 734	9 307 659	8 036 046	25 994 439
Налог на прибыль	-	-	-	(5 430 931)
Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения	8 650 734	9 307 659	8 036 046	20 563 508

Основные клиенты

У Банка нет клиентов, доходы по которым составляли бы 10% и более от общей суммы консолидированных доходов. Учитывая местонахождение клиента, по существу все доходы поступили от российских клиентов.

(д) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах по географическому расположению

Ниже представлены географические хабы Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2014 г.
Головной офис	295 230 593	234 532 440
Москва	289 377 662	208 916 518
Центральный регион	27 038 051	23 431 537
Северо-Запад	86 856 039	61 684 163
Сибирь	47 231 836	47 739 612
Юг	37 316 863	30 337 072
Урал	42 999 990	40 211 733
Волжский регион	53 798 802	40 884 184
Итого активы географических хабов	879 849 836	687 737 259
Головной офис	245 654 347	129 409 571
Москва	382 710 595	333 062 904
Центральный регион	13 078 433	12 001 918
Северо-Запад	72 763 374	63 898 578
Сибирь	17 892 785	11 738 961
Юг	11 484 377	9 960 726
Урал	14 546 221	9 816 796
Волжский регион	22 539 378	13 450 932
Итого обязательства географических хабов	780 669 510	583 340 386

Инвестиции в ассоциированные предприятия не распределены между сегментами. Банк имеет нефинансовые активы и обязательства на территории Российской Федерации.

Ниже представлены географические хабы Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

(в тысячах российских рублей)	Головной офис	Москва	Центральный регион	Северо- Запад	Сибирь	Юг	Урал	Волжский регион	Итого
Чистые процентные доходы	7 386 707	17 412 189	1 691 770	4 583 990	2 866 798	2 055 187	2 030 323	2 616 196	40 643 160
Чистые комиссионные доходы	(357 794)	9 825 465	629 037	2 377 790	900 864	687 228	675 672	891 793	15 630 055
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4 352)	(1 179 309)	(537 361)	(649 526)	(2 722 572)	(728 151)	(772 343)	(759 287)	(7 352 901)
Результат торговых операций	(1 952 550)	(320 217)	850	14 901	(6 094)	5 115	1 176	(18 850)	(2 275 669)
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	1 361 713	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	(1 254 124)	-	-	-	-	-	-	-	1 361 713
Общехозяйственные и административные расходы	(1 282 722)	(12 653 159)	(1 028 742)	(2 822 855)	(2 011 761)	(1 332 109)	(1 257 533)	(1 644 245)	(24 033 126)
Прочий операционный убыток	(346 622)	-	-	-	-	-	-	-	(346 622)
Итого результат географических хабов до налогообложения	3 550 256	13 084 969	755 554	3 504 300	(972 765)	687 270	677 295	1 085 607	22 372 486
Налог на прибыль	(4 714 124)								(4 714 124)
Итого результат географических хабов после налогообложения	(1 163 868)	13 084 969	755 554	3 504 300	(972 765)	687 270	677 295	1 085 607	17 658 362

Ниже представлены географические хабы Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)									
	Головной офис	Москва	Центральный регион	Северо- Запад	Сибирь	Юг	Урал	Волжский регион	Итого
Чистые процентные доходы	2 241 087	15 153 259	1 291 949	3 458 138	2 573 572	1 567 552	1 780 521	1 947 003	30 013 081
Чистые комиссионные доходы	(548 581)	7 985 760	513 122	2 055 292	883 476	628 568	802 353	796 531	13 116 521
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(225 301)	(298 913)	12 414	(356 454)	(272 553)	(709 484)	(157 737)	(2 008 028)
Результат торговых операций	6 753 093	(40 121)	-	22 652	-	2 352	-	(33 809)	6 704 167
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	182 058	-	-	-	-	-	-	-	182 058
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	1 027 371	-	-	-	-	-	-	-	1 027 371
Общехозяйственные и административные расходы	(1 443 527)	(11 079 705)	(1 045 656)	(2 716 887)	(2 161 985)	(1 316 656)	(1 265 113)	(1 728 204)	(22 757 733)
Прочий операционный убыток	(282 998)	-	-	-	-	-	-	-	(282 998)
Итого результат географических хабов до налогообложения	7 928 503	11 793 892	460 502	2 831 609	938 609	609 263	608 277	823 784	25 994 439
Налог на прибыль	(5 430 931)	-	-	-	-	-	-	-	(5 430 931)
Итого результат географических хабов после налогообложения	2 497 572	11 793 892	460 502	2 831 609	938 609	609 263	608 277	823 784	20 563 508

(е) Сводка прибыли и убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Итого результат отчетных сегментов	22 372 486	25 994 439
(а) Учет хеджирования	3 721 027	-
(б) Разница в учете финансовых инструментов	1 568 481	(177 929)
(в) Разница в учете основных средств	762 057	621 127
(г) Разница в сумме резервов	(501 521)	2 377 527
(д) Разница в периметре консолидации	915 385	(47 103)
(е) Разница в учете начислений	(403 409)	(139 696)
(ж) Разница в учете комиссий	(70 983)	1 178 968
(з) Прочее	138 676	127 537
Прибыль или убыток до налогообложения	28 502 199	29 934 870

(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Итого активы отчетных сегментов	879 849 836	687 737 259
(а) Разница в учете финансовых инструментов	(10 548 729)	(51 611)
(б) Разница в сумме резервов	(10 091 509)	(9 044 037)
(в) Разница в учете амортизированной стоимости кредитов	2 408 938	1 508 468
(г) Разница в учете основных средств	2 393 447	(3 040 060)
(д) Разница в периметре консолидации	1 434 324	(1 582 924)
(е) Отражение требований и обязательств на валовой основе	1 383 483	17 786 252
(ж) Прочее	(565 746)	273 075
Итого консолидированные активы	866 264 044	693 586 422

(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Итого обязательства отчетных сегментов	780 669 510	583 340 386
(а) Разница в учете финансовых инструментов	(8 801 706)	1 726 248
(б) Учет хеджирования	(3 795 445)	-
(в) Разница в учете комиссий	(2 260 468)	(1 178 968)
(г) Разница в учете налоговых обязательств	(2 200 024)	-
(д) Отражение требований и обязательств на валовой основе	1 383 483	17 786 252
(е) Разница в учете начислений	(898 307)	(762 341)
(ж) Разница в сумме резервов	(635 961)	(1 897 339)
(з) Разница в периметре консолидации	389 418	(3 904 127)
(и) Прочее	(220 346)	-
Итого консолидированные обязательства	763 630 154	595 110 111

7 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Основного хозяйственно го общества	Дочерних хозяйственных обществ	Зависимых хозяйственных обществ	Прочих связанных сторон	Основного управленческого персонала
Предоставленные ссуды	52 938 109	2 573 058	6 934 510	2 943 066	328 491
Ностро счета	2 994 731	-	-	13 341	-
Средства на счетах клиентов	47 191 021	2 808 380	2 326 426	12 837 120	187 372
Полученные субординированн е кредиты	16 612 205	-	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	703 230	50 000	8 217 555	-	11 231
Выданные гарантии и поручительства	1 216 386	-	-	1 559 958	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

(в тысячах российских рублей)	Основного хозяйственно го общества	Дочерних хозяйственных обществ	Зависимых хозяйственных обществ	Прочих связанных сторон	Основного управленческого персонала организации
Процентные доходы	430 577	115 514	371 140	200 120	26 983
Процентные расходы	(1 059 922)	(5 146)	(46 778)	(243 551)	(91 974)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	132 588	-	-	(605 365)	-
Комиссионные расходы	(18)	-	-	-	-
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 112 583	-	-	-	-
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 818 963)	-	-	-	-

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Основного хозяйственного общества	Дочерних хозяйственных обществ	Зависимых хозяйственных обществ	Прочих связанных сторон	Основного управленческого персонала
Предоставленные ссуды	40 779 103	3 459 617	4 604 904	27 280 654	226 127
Ностро счета	662 041	-	-	5 775	-
Средства на счетах клиентов	35 505 914	4 858 889	2 738 351	5 543 329	42 816
Полученные субординированные кредиты	-	-	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	45 375	1 569 846	3 024 261	800 000	3 155
Выданные гарантии и поручительства	480 531	-	43 452	202 131	-

По состоянию на 31 декабря 2014 года и по состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не предоставлял ссуды акционерам Банка.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

(в тысячах российских рублей)	Основного хозяйственного общества	Дочерних хозяйственных обществ	Зависимых хозяйственных обществ	Прочих связанных сторон	Основного управленческого персонала организации
Процентные доходы	123 109	132 475	307 685	100 931	19 937
Процентные расходы	(1 080 010)	(106 555)	(68 905)	(203 817)	(2 244)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	824 342	-	11 254	(83 669)	(332)
Комиссионные доходы	183 439	-	1 819	-	189
Комиссионные расходы	(56 042)	-	-	-	-
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76 893 412	-	-	-	-
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(77 766 949)	-	-	-	-

Ниже представлена информация о поставочных и беспоставочных производных финансовых инструментах Банка со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Поставочные сделки					
Форвард с базисным активом ценные бумаги	131 427	126 745	-	124 008	530
Опцион с базисным активом иностранная валюта	1 418 962	1 399 386	5 078	-	3 853
Своп с базисным активом иностранная валюта	142 515 731	164 846 950	290 957	26 260 759	106 779
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	85 768 971	91 275 193	14 747 512	21 678 918	3 356 394
Беспоставочные сделки					
Своп с базисным активом процентная ставка	1 703 804	2 619 348	4 806 724	2 257 335	997 255

Ниже представлена информация о поставочных и беспоставочных производных финансовых инструментах Банка со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Поставочные сделки					
Своп с базисным активом иностранная валюта	11 794 341	9 753 302	221 559	151 578	990 814
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	36 095 538	36 972 205	1 613 211	1 037 882	86 996
Беспоставочные сделки					
Своп с базисным активом процентная ставка	102 107	42 791	881 052	2 041 964	383 711

8 Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2014 год составила 491 264 тысячи рублей (2013 г.: 313 066 тысяч), из которых 491 264 тысячи рублей приходится на краткосрочные вознаграждения (2013 г.: 313 066 тысяч) и 0 тысяч рублей на долгосрочные вознаграждения (2013 г.: 0 тысяч). Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 3,7% (2013 г.: 2,08 %).

Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Сумма прочих долгосрочных вознаграждений (отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты) за 2014 год составила 0 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей)

Сумма выходных пособий управленческому персоналу в 2014 году составила 3 374 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года списочная численность персонала составила 9 501 (2013 г.: 9 733), списочная численность основного управленческого персонала составила 7 (2013 г.: 8).

Компенсации основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски указана выше. Выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с внутренними нормативными документами, регулирующими вознаграждение работников.

Приложение № 2

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2014 финансовый год, составленная в соответствии с требованиями МСФО

ЗАО «Райффайзенбанк»

**Неконсолидированная финансовая отчетность в
соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности**

31 декабря 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

Неконсолидированная финансовая отчетность

Неконсолидированный отчет о финансовом положении	1
Неконсолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	2
Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале	3
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

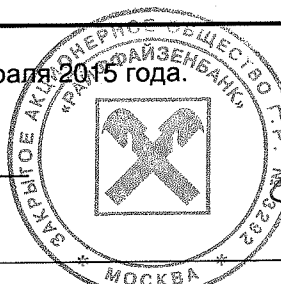
1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
3	Краткое изложение принципов учетной политики	8
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	24
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	25
6	Новые учетные положения	27
7	Денежные средства и их эквиваленты	32
8	Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	35
9	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, оцениваемая по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков	37
10	Средства в других банках	40
11	Кредиты и авансы клиентам	42
12	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	54
13	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	55
14	Инвестиции в ассоциированные предприятия	55
15	Основные средства	57
16	Нематериальные активы	58
17	Производные инструменты и прочие финансовые активы	59
18	Прочие активы	60
19	Средства других банков	60
20	Средства клиентов	61
21	Выпущенные долговые ценные бумаги	62
22	Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов	62
23	Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	64
24	Прочие обязательства	65
25	Акционерный капитал	65
26	Добавочный капитал и прочие резервы	66
27	Процентные доходы и расходы	67
28	Коммиссионные доходы и расходы	68
29	Нереализованные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	68
30	Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	69
31	Административные и прочие операционные расходы	69
32	Налог на прибыль	70
33	Дивиденды	73
34	Сегментный анализ	73
35	Управление финансовыми рисками	82
36	Управление капиталом	120
37	Условные обязательства	122
38	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	127
39	Передача финансовых активов	130
40	Производные финансовые инструменты и хеджирование	130
41	Справедливая стоимость финансовых инструментов	134
42	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	140
43	Операции со связанными сторонами	143

ЗАО «Райффайзенбанк»
Неконсолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	184 828 718	153 172 433
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		5 898 114	5 640 263
Торговые ценные бумаги	8	9 639 559	20 363 257
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	8	-	8 864 414
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка	9	10 887 052	7 260 985
Дебиторская задолженность по сделкам репо, оцениваемая по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков	9	2 279 673	22 324 651
Средства в других банках	10	8 624 653	6 474 998
Кредиты и авансы клиентам	11	577 687 691	432 567 335
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	1 517 323	1 508 805
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	509 782	508 655
Производные инструменты и прочие финансовые активы	17	56 776 692	9 570 065
Основные средства	15	11 125 502	10 543 403
Нематериальные активы	16	3 056 289	12 920 920
Отложенный налоговый актив	32	3 422 957	1 098 076
Текущие налоговые активы		-	23 880
Инвестиции в ассоциированные компании	14	1 526 346	1 531 259
Прочие активы	18	1 940 261	2 073 246
ИТОГО АКТИВЫ		879 720 612	696 446 645
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	19	77 521 587	65 999 091
Средства клиентов	20	532 004 928	453 262 874
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	22	61 993 150	33 172 282
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	22	9 821 410	6 266 921
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	22 903 709	10 354 558
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	23	64 221 611	6 529 237
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 672 300	-
Прочие обязательства	24	7 293 266	5 944 601
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		778 431 961	581 529 564
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход		591 083	591 083
Добавочный капитал	26	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		55 908 664	69 537 094
ИТОГО КАПИТАЛ		101 288 651	114 917 081
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		879 720 612	696 446 645

Утверждено и подписано 11 февраля 2015 года.

Сергей Монин
Председатель Правления



Ардт Рёхлинг
Финансовый директор

Примечания на страницах с 5 по 137 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности

ЗАО «Райффайзенбанк»**Неконсолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Процентные доходы	27	80 027 414	66 384 736
Процентные расходы	27	(38 000 989)	(29 988 387)
Чистые процентные доходы		42 026 425	36 396 349
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(7 342 812)	(2 212 311)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		34 683 613	34 184 038
Комиссионные доходы	28	16 711 503	14 444 422
Комиссионные расходы	28	(5 617 141)	(3 982 922)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(1 381 610)	(188 605)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков		(1 255 098)	(19 396)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	1 032 517
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 358 958	3 189 091
Нереализованные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	29	(11 500 591)	(728 083)
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	30	(343 743)	235 441
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		11 536 270	1 279 781
Неэффективность учета хеджирования	0	(246 817)	(282 620)
Восстановление резервов под обязательства кредитного характера	23	312 921	214 793
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	13	974	14 250
Прибыль от продажи кредитов	11	158 734	32 499
Прочие операционные доходы		324 571	362 000
Административные и прочие операционные расходы	31	(25 159 746)	(23 795 723)
Прибыль до налогообложения		13 882 508	25 991 483
Расходы по налогу на прибыль	32	(4 714 124)	(5 406 999)
Прибыль за год		9 168 384	20 584 484
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	21 463
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	(1 032 517)
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств	0	-	109 849
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	32	-	180 241
Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов		-	(720 964)
Итого совокупный доход за год за вычетом налогов		9 168 384	19 863 520

Примечания на страницах с 5 по 137 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности

ЗАО «Райффайзенбанк»
Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Уставный капитал	Эмис- сионный доход	Добавоч- ный капитал	Нераспреде- ленная прибыль	Прочие резервы /фонды	Итого
	Прим.						
Остаток на 1 января 2013 г.		43 268 888	591 083	1 520 016	60 040 358	960 160	106 380 505
Прибыль за год		-	-	-	20 584 484	-	20 584 484
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	(720 964)	(720 964)
Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год		-	-	-	20 584 484	(720 964)	19 863 520
Объявленные дивиденды	33	-	-	-	(11 326 944)	-	(11 326 944)
Остаток на 31 декабря 2013 года		43 268 888	591 083	1 520 016	69 297 898	239 196	114 917 081
Прибыль за год		-	-	-	9 168 384	-	9 168 384
Итого совокупный доход, отраженный за 2014 год		-	-	-	9 168 384	-	9 168 384
Объявленные дивиденды	33	-	-	-	(22 796 814)	-	(22 796 814)
Остаток на 31 декабря 2014 года		43 268 888	591 083	1 520 016	55 669 468	239 196	101 288 651

Примечания на страницах с 5 по 137 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности

ЗАО «Райффайзенбанк»
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		79 074 725	66 041 891
Проценты уплаченные		(34 569 866)	(28 091 440)
Комиссии полученные		16 740 456	14 462 394
Комиссии уплаченные		(5 617 141)	(3 982 922)
Реализованные расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(584 298)	(134 243)
Реализованные доходы за вычетом расходов от переоценки прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков		(525 884)	70 129
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		(343 743)	235 441
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 358 958	3 189 091
Доходы, полученные от продажи кредитов	11	1 743 450	1 006 897
Прочие полученные операционные доходы		317 701	108 635
Уплаченные расходы на содержание персонала		(12 316 766)	(11 323 736)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(9 673 806)	(8 925 363)
Уплаченный налог на прибыль		(4 028 505)	(5 919 550)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		36 575 281	26 737 224
Чистое снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(257 851)	133 529
Чистое снижение/(прирост) по торговым ценным бумагам		18 905 933	(15 857 122)
Чистое снижение/(прирост) по прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе неконсолидированной прибыли или убытка		16 642 425	716 286
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		(277 395)	7 250 882
Чистый прирост кредитов и авансов клиентам		(74 436 731)	(56 620 065)
Чистое снижение/(прирост) по производным финансовым инструментам и прочим финансовым активам		69 564	(643 415)
Чистое снижение по прочим активам		809 831	595 328
Чистый прирост по средствам других банков		7 694 308	11 021 503
Чистый прирост по средствам клиентов		7 108 019	53 644 054
Полученные страховые премии		8 996	6 854 042
Выплаты страховых убытков		(111 593)	-
Чистое (снижение)/прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		-	(3 040 520)
Чистый прирост/(снижение) по производным финансовым инструментам и прочим финансовым обязательствам		2 647 364	(43 690)
Чистый прирост по прочим обязательствам		536 802	7 841
Чистые денежные средства от операционной деятельности		15 914 953	23 901 835
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	15	(2 161 863)	(3 102 340)
Выручка от реализации основных средств		93 000	-
Приобретение нематериальных активов	16	(2 126 922)	(1 614 012)
Дивиденды полученные		4 913	650 000
Погашение портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	493 050
Приобретение портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения	13	-	(500 000)
Продажа портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	1 032 517
Приобретение портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	(1 500 000)
Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(4 190 872)	(4 540 785)

Примечания на страницах с 5 по 137 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности

ЗАО «Райффайзенбанк»
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств

Денежные средства от финансовой деятельности			
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступление от срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		9 691 007	5 162 349
Погашение срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(19 607 419)	(17 242 759)
Получение субординированного долга		11 330 756	-
Проценты, уплаченные по срочным заемным средствам, полученным от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(1 505 948)	(1 378 074)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	33	12 296 162	10 765 397
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	33	(198 039)	-
Проценты, уплаченные по долговым ценным бумагам	33	(765 162)	-
Дивиденды уплаченные	33	(22 796 811)	(11 326 944)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(11 555 454)	(24 578 303)
Изменения в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам		(9 410)	561
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		31 497 068	4 483 464
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(31 656 285)	(733 228)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		153 172 433	153 905 661
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	184 828 718	153 172 433

Примечания на страницах с 5 по 137 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности

1 Введение

Данная неконсолидированная финансовая отчетность ЗАО «Райффайзенбанк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является закрытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства. Банк принадлежит Raiffeisen Bank International AG и Raiffeisen-Invest-Gesellschaft m.b.h., дочерними предприятиями Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (далее – «Материнский банк»), который является фактической контролирующей стороной Банка.

Основная деятельность. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк осуществляет операции во всех секторах российского финансового рынка, включая денежные рынки, а также инвестиционные, корпоративные и розничные банковские операции, и предоставляет полный спектр банковских услуг своим клиентам. 2 февраля 2005 года Банк стал участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел 6 филиалов в Российской Федерации и 205 отделений (2013 г.: 6 филиалов и 187 отделений).

По состоянию на 31 декабря 2014 года численность персонала Банка составила 8 110 человек (2013 г.: 8 380 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1. Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 119002, Москва, Смоленская-Сенная 28.

Валюта представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Снижение цен на нефть приблизительно на 45% в течение 2014 года привело к замедлению темпов роста российской экономики. На экономическую ситуацию также повлияли международные санкции, введенные против некоторых российских компаний и физических лиц, и ответные меры Российской Федерации на эти санкции. В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года:

- обменный курс российского рубля к доллару США вырос с 32,7 рублей до 56,3 рублей за доллар США;
- ключевая ставка рефинансирования Центрального банка увеличена с 5,5% в год до 17,0% в год;
- и фондовый индекс РТС снизился с 1 445 до 791 пунктов.

Кредитный рейтинг России в январе 2015 г. был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, а агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+ – впервые за десять лет это ниже инвестиционного уровня. Рейтинг России от агентств Moody's Investors Service и Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню. Ключевая ставка рефинансирования Центрального банка снижена с 17,0% в год до 15,0%.

После окончания отчетного года, на 31 января 2015 года обменный курс составлял 68,9 рублей за доллар США, а фондовый индекс РТС на 30 января 2015 года достиг 735 пунктов. Эти события и связанная с ними неопределенность и волатильность финансовых рынков могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых активов и обязательств, который подлежит учету при хеджировании справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Для оценки финансовых активов в качестве котированной рыночной цены Банк использует текущую цену спроса; а для оценки финансовых обязательств – текущую цену предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Методы оценки могут требовать использования существенных исходных данных, которые не опираются на наблюдаемые рыночные данные. Если изменение любого из существенных исходных допущений в рамках приемлемой возможной альтернативы приведет к существенному изменению неконсолидированных прибыли, выручки, суммарных активов или обязательств, то такая информация раскрывается в данной неконсолидированной финансовой отчетности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей неконсолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Для определения справедливой стоимости валютных форвардных контрактов, процентных свопов и валютных процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. См. Примечание 41.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ). Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Банк может в редких случаях перенести производный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибылях или убытках за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банк на получение соответствующих выплат и если имеется вероятность получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (b) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Банка. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Дебиторская задолженность по сделкам репо. Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым или прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Учетная политика в отношении дебиторской задолженности по сделкам репо совпадает с учетной политикой для соответствующего портфеля.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с в озникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- Банк в качестве кредитора предоставляет заемщику концессию по экономическим или правовым причинам, относящимся к финансовому затруднению заемщика, которые в ином случае Банк не стал бы предоставлять;
- исчезновение активного рынка для таких финансовых активов из-за существующих финансовых затруднений;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменением внутренних факторов (неприбыльная деятельность, спад производства, значительный прирост по дебиторской/кредиторской задолженности) и внешних факторов (изменения национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика);
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке; или
- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе данных об убытках прошлых лет, связанных с объемами просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации).

Обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, финансовые гарантии, обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Основные критерии, используемые для определения объективного доказательства того, что расходы, связанные с расчетами по обязательствам, будут понесены, аналогичны основным критериям, которые используются для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В случаях когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибылях или убытках за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибылях или убытках за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибылях или убытках за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценного документа ниже стоимости его приобретения является признаком его обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибылях или убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью неконсолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от типа контрагента и сроков/условий сделки. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в неконсолидированной финансовой отчетности в исходной статье неконсолидированного отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибылях или убытках за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Средства других банков».

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Банк планирует и может удерживать до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Гудвил Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на обесценение производится Банком, по меньшей мере, раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные средства, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенного предприятия в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Банк ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в составе прибылей и убытков за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в консолидированной прибыли и убытке за год.

Амортизация. Незавершенное строительство не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет	
Здания	40-50
Офисное и компьютерное оборудование	5-7
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка (за исключением гудвила) имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии.

Программное обеспечение и лицензии амортизируются в течение четырех лет.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Стоимость клиентской базы амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

Возмещаемая стоимость гудвила представляет собой наибольшее из расчета стоимости от использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. См. Примечание 16.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибылях или убытках за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как операционные доходы с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде в составе кредитов и авансов клиентам и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату начала арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Разница между суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно относимые на обсуждение и заключение арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в неконсолидированной прибыли или убытках за год.

Убытки от обесценения признаются в прибылях или убытках за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк использует те же основные критерии, что и для описанных ранее в данном примечании кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Средства других банков, срочные заемные средства, полученные от Материнского банка и прочих финансовых институтов. Средства других банков, срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, он исключается из неконсолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из неконсолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования. Производные финансовые инструменты, включая валютообменные контракты, валютные и процентные свопы, валютные опционы и прочие производные финансовые инструменты, учитываются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в неконсолидированную прибыль или убыток за год (нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами), за исключением случаев, когда производные финансовые инструменты отнесены к категории хеджирования.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Банк относит некоторые производные финансовые инструменты к категории инструментов хеджирования справедливой стоимости или денежных потоков. Учет хеджирования применяется в отношении производных финансовых инструментов, отнесенных к этим категориям, при условии, что они отвечают определенным критериям учета хеджирования. На начало операции Банк документирует взаимоотношения между хеджируемыми статьями и инструментами хеджирования, а также свою задачу по управлению рисками и стратегию применения хеджирования.

На начало отношений хеджирования и на постоянной основе Банк также документирует свою оценку того, являются ли производные финансовые инструменты, используемые в операциях хеджирования, высокоэффективными при взаимозачете хеджируемых рисков.

Для хеджирования справедливой стоимости Банк корректирует хеджируемую статью с учетом изменения справедливой стоимости, обусловленной хеджируемым риском, и отражает изменение справедливой стоимости в консолидированном отчете о прибылях и убытках (нереализованный результат от производных финансовых инструментов). Прибыли или убытки, относящиеся к производному инструменту хеджирования, взаимозачитываются в консолидированной прибыли или убытке за год с прибылями и убытками от переоценки хеджируемой статьи по справедливой стоимости, в той степени, в которой хеджирование является эффективным. Неэффективная часть изменений справедливой стоимости отражается в консолидированной прибыли или убытке за год в момент возникновения. В случае если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи, для которой используется метод эффективной процентной ставки, списывается в прибыли или убытки за год в течение периода до исполнения сделки и учитывается как чистый процентный доход.

Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые представляют эффективную часть отношения хеджирования, отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по строке «Нереализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами». Результаты переоценки / обесценения портфеля финансовых активов для целей хеджирования отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по строке «Кредиты и авансы клиентам».

Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые представляют неэффективную часть отношения хеджирования, отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе по строке «Неэффективность учета хеджирования».

В целях оценки эффективности хеджирования Банк регулярно проводит два вида тестов: ожидаемый (перспективный) – тестирование на предмет эффективности (перспективное тестирование предположения о том, что взаимоотношение хеджирования будет высокоэффективным в будущих периодах); а также ретроспективная оценка эффективности отношений хеджирования (тестирование того, являлось ли отношение хеджирования действительно высокоэффективным в прошлом периоде). Учет хеджирования применяется при условии проведения обоих указанных выше тестов.

Хеджирование считается высокоэффективным при соблюдении следующих двух условий:

- 1 Предполагается, что на начало хеджирования и в последующие периоды хеджирование будет высокоэффективным в том случае, если в течение периода хеджирования изменится приведенная стоимость денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску, – проводится перспективное тестирование на предмет эффективности и предусмотрен диапазон эффективности от 80% до 125%; и
- 2 Фактические результаты хеджирования – применяется ретроспективное тестирование эффективности хеджирования, предусмотрен диапазон эффективности от 80% до 125%.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В случае, когда инструмент хеджирования истекает или продан, либо хеджирование не отвечает больше критериям учета хеджирования, накопленная прибыль или убыток, отраженная в прочем совокупном доходе на соответствующую дату, продолжает учитываться в прочем совокупном доходе и признается, когда происходит признание хеджируемой сделки в консолидированной прибыли или убытке. В тот момент, когда хеджирование инструмента более не ожидается, суммарная прибыль или убыток из прочего совокупного дохода переносится в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как неэффективность учета хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Налоги на прибыль. В неконсолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в неконсолидированной прибыли или убытках за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних предприятий после их приобретения, кроме тех случаев, когда Банк контролирует политику дочернего предприятия в отношении дивидендов, и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (юридических или обусловленных сложившейся практикой (конклюдентных) обязательств), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Банка потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Кредиторская задолженность и прочие начисленные расходы. Кредиторская задолженность и прочие начисленные расходы признаются при выполнении контрагентом своих обязательств и отражаются по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции отражаются как капитал. Дополнительные затраты, относящиеся к выпуску новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Добавочный капитал. Любая сумма, предоставленная акционерами в дополнение к выпущенным акциям, учитывается как добавочный капитал в составе капитала.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли отчетного года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе консолидированной прибыли или убытка

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением капиталом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Комиссионный доход по операциям с пластиковыми картами. Комиссионный доход по операциям с пластиковыми картами отражается после выполнения клиентами расчетов пластиковыми карточками и на основе отчетов платежных систем.

Реализованные и нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами. Банк отдельно отражает реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами от общей суммы доходов за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами. Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами включают прибыли и убытки по операциям с закрытыми производными финансовыми инструментами, при этом прибыль и убытки рассчитываются как разница между денежными средствами, полученными на дату поставки, и первоначальной стоимостью производных финансовых инструментов, полученных и начисленных процентных доходов, уплаченных и начисленных процентных расходов. Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами включают изменение чистой приведенной стоимости процентных производных финансовых инструментов и валютных производных финансовых инструментов, справедливую стоимость приобретенного опциона «пут» по операциям с корпоративными облигациями, изменение справедливой стоимости хеджируемой статьи (долгосрочный депозит), который подлежит учету при хеджировании справедливой стоимости.

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от собственного имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в неконсолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Изменения в представлении финансовой отчетности

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов применяется к процентным свопам в одной валюте, процентным свопам в разных валютах и валютным форвардным контрактам. Справедливая стоимость этих производных финансовых инструментов определяется как разница между текущей стоимостью требования с фиксированной ставкой и текущей стоимостью обязательства с плавающей ставкой, или наоборот. Банк применяет коэффициенты дисконтирования, рассчитанные на основе кривой доходности с нулевым купоном, для определения приведенной стоимости обязательства с плавающей ставкой. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. Завышенная или заниженная оценка будущих денежных потоков может привести к существенным корректировкам балансовой стоимости этих производных инструментов. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

С 1 января 2014 года реализованный результат от производных финансовых инструментов (валютных свопов, межвалютных процентных свопов и процентных свопов) отражаются в составе чистого процентного дохода. Валютные свопы и межвалютные процентные свопы используются для финансирования валютных активов средствами рублевого денежного рынка и рублевых депозитов клиентов, то есть они предназначены для целей экономического хеджирования, а не для арбитражных целей. Процентные свопы используются для хеджирования процентной ставки. Руководство считает, что отражение соответствующего результата в составе чистого процентного дохода в большей степени соответствует динамике процентной маржи и стратегии хеджирования Банка.

На нереализованные изменения справедливой стоимости всех производных инструментов, не отвечающих критериям учета хеджирования, данная реклассификация не оказывает воздействия, и они продолжают отражаться в составе нереализованного результата под строкой чистого процентного дохода.

В сравнительные данные были внесены изменения для обеспечения последовательности представления информации. В таблице ниже отражено воздействие данной реклассификации.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, для целей представления финансовой отчетности:

	Первоначально представленная сумма	Реклас- сификация	Сумма после реклас- сификации на 31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы			
Валютные процентные свопы	-	8 412 035	8 412 035
Межвалютные процентные свопы	-	4 829 775	4 829 775
Процентные свопы	-	4 128 792	4 128 792
Процентные расходы			
Валютные процентные свопы	-	(876 054)	(876 054)
Межвалютные процентные свопы	-	(4 980 758)	(4 980 758)
Процентные свопы	-	(4 771 281)	(4 771 281)
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами			
Валютные процентные свопы	7 535 981	7 535 981	-
Межвалютные процентные свопы	(150 983)	(150 983)	-
Процентные свопы	(642 489)	(642 489)	-

Внесение изменений в неконсолидированную финансовую отчетность после выпуска.

Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную неконсолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в неконсолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в неконсолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибылях или убытках за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 2 513 750 тысяч рублей (2013 г.: 828 720 тысяч рублей) соответственно. Убытки от обесценения кредитов, являющихся значительными по отдельности (индивидуально значимых); основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 2 016 465 тысяча рублей (2013 г.: 568 201 тысяч рублей) соответственно.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 41.

Гудвил. Возмещаемая стоимость гудвила была оценена на основе расчета стоимости от использования. См. Примечание 16.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2014 года:

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. Стандарт предоставил разъяснение о том, что рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Банк.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Банк.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. Данное разъяснение не оказало существенного воздействия на Банк.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Банк.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем: Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Банк не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

6 Новые учетные положения (продолжение)

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на компании, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данной поправке Правления КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на отдельную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочернее предприятие, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на 4 стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности». В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

«Раскрытие информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты). В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что предприятию не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их незначительности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

«Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в августе 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты). Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включено ли дочернее предприятие в консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыли или убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Наличные средства	70 928 763	28 017 535
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	27 726 222	29 147 887
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	25 044 104	3 565 168
- других стран	58 736 457	28 582 353
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	45 934 263
Сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 393 172	17 925 227
Итого денежные средства и их эквиваленты	184 828 718	153 172 433

По состоянию на 31 декабря 2014 года эквиваленты денежных средств в сумме 2 393 172 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 17 925 227 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо со справедливой стоимостью 2 760 279 тысяч рублей (31 декабря 2013 г. 20 331 660 тысяч рублей). Банк имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги, приобретенные по договорам обратного репо.

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев представляют остатки на счетах в крупнейших известных иностранных банках и ведущих российских банках.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка было три клиента (31 декабря 2013 г.: два клиента) с балансовыми остатками, превышающими 10% от неконсолидированного капитала Банка на эту дату. Общая сумма остатков этих трех клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года равнялась 81 150 652 тысяч рублей или 43,91% (31 декабря 2013 г.: 63 652 013 тысяч рублей или 41.56%) от денежных средств и их эквивалентов.

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в неконсолидированный отчет о движении денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, в обмен на кредиты и авансы клиентам	602 771	563 745

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, отражается в составе прочих активов. См. Примечание 18.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		Депозиты в других банках с первоначальным сроком погаше- ния менее трех месяцев	Сделки с ценными бумагами, приобре- тенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
		Российская Федерация	Другие страны			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Минимальный риск	27 726 222	-	-	-	-	27 726 222
Отличная						
кредитоспособность	-	-	355 903	-	-	355 903
Очень высокая						
кредитоспособность	-	-	53 073 291	-	-	53 073 291
Высокая						
кредитоспособность	-	-	5 284 932	-	-	5 284 932
Устойчивая						
кредитоспособность	-	24 894 530	-	-	2 393 172	27 287 702
Средняя						
кредитоспособность	-	80 079	-	-	-	80 079
Посредственная						
кредитоспособность	-	1 034	12 076	-	-	13 110
Низкая						
кредитоспособность	-	-	10 255	-	-	10 255
Очень низкая						
кредитоспособность	-	18 268	-	-	-	18 268
Не имеющие рейтинга	-	50 193	-	-	-	50 193
Итого эквиваленты денежных средств	27 726 22	25 044 104	58 736 457	-	2 393 172	113 899 955

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		Депозиты в других банках с первоначальным сроком погаше- ния менее трех месяцев	Сделки с ценными бумагами, приобре- тенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
		Российская Федерация	Другие страны			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Минимальный риск	29 147 887	-	-	-	-	29 147 887
Отличная						
кредитоспособность	-	-	48 694	-	-	48 694
Очень высокая						
кредитоспособность	-	-	21 539 294	43 279 435	-	64 818 729
Высокая						
кредитоспособность	-	-	6 955 671	-	-	6 955 671
Устойчивая						
кредитоспособность	-	3 411 763	2 618	2 152 979	727 101	6 294 461
Средняя						
кредитоспособность	-	2 409	-	501 849	-	504 258
Посредственная						
кредитоспособность	-	134 417	30 301	-	2 787 958	2 952 676
Низкая						
кредитоспособность	-	-	5 775	-	5 969 174	5 974 949
Очень низкая						
кредитоспособность	-	15 484	-	-	8 351 330	8 366 814
Не имеющие рейтинга	-	1 095	-	-	89 664	90 759
Итого эквиваленты денежных средств	29 147 887	3 565 168	28 582 353	45 934 263	17 925 227	125 154 898

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 43.

8 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Корпоративные облигации	3 557 170	21 691 811
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 817 714	5 419 124
Корпоративные еврооблигации	1 348 768	943 348
Еврооблигации Российской Федерации	2 665 998	855 170
Муниципальные облигации	249 909	318 218
Итого долговые торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	9 639 559	29 227 671

Корпоративные акции представлены акциями международных компаний, которые свободно обращаются на международном рынке. Оценка справедливой стоимости торговых ценных бумаг определяется на основе рыночных котировок.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Банк отдельно не анализирует и не отслеживает признаки обесценения этих бумаг. Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации	Еврооблигации Российской Федерации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>						
Минимальный риск	18 811	-	-	-	249 909	268 720
Отличная кредитоспособность	203 825	-	-	-	-	203 825
Очень высокая кредитоспособность	15 540	-	707 173	-	-	722 713
Высокая кредитоспособность	1 320 105	-	-	-	-	1 320 105
Устойчивая кредитоспособность	1 665 276	1 817 714	-	2 665 998	-	6 148 988
Средняя кредитоспособность	303 106	-	641 595	-	-	944 701
Посредственная кредитоспособность	30 507	-	-	-	-	30 507
Итого долговые торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	3 557 170	1 817 714	1 348 768	2 665 998	249 909	9 639 559

8 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные облигации	Облигации федераль- ного займа	Корпора- тивные еврообли- гации	Еврообли- гации Российской Федерации	Муници- пальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>						
Минимальный риск	397 581	5 419 124	-	855 170	318 218	6 990 093
Отличная						
кредитоспособность	2 960 136	-	-	-	-	2 960 136
Очень высокая						
кредитоспособность	948 380	-	469 382	-	-	1 417 762
Высокая						
кредитоспособность	5 959 892	-	-	-	-	5 959 892
Устойчивая						
кредитоспособность	9 840 228	-	62 884	-	-	9 903 112
Средняя						
кредитоспособность	862 861	-	411 082	-	-	1 273 943
Посредственная						
кредитоспособность	722 733	-	-	-	-	722 733
Итого долговые торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	21 691 811	5 419 124	943 348	855 170	318 218	29 227 671

Информация об оценке кредитного риска представлена в Примечании 35.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

На 31 декабря 2014 г. дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам, представляющим собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой, отсутствует. На 31 декабря 2013 г. торговые ценные бумаги включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 8 864 414 тысяч рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа. См. Примечания 19 и 37.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности, относящейся к торговым ценным бумагам, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, оцениваемая по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Корпоративные облигации	5 293 860	15 425 472
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 012 760	6 390 095
Облигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР)	2 786 267	1 061 493
Корпоративные еврооблигации	702 755	3 196 702
Еврооблигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР)	-	2 773 886
Муниципальные облигации	371 083	710 456
Еврооблигации Российской Федерации	-	27 532
Итого прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков	13 166 725	29 585 636

Банк в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков. Данные ценные бумаги отвечают требованиям классификации как оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков в связи с тем, что Комитет по управлению активами и пассивами Банка («ALCO») оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой в бизнес-плане.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, которые свободно обращаются на российском рынке

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ прочих долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные облигации	Облигации федераль- ного займа	Корпора- тивные еврооб- лигации	Еврооб- лигации ЕБРР	Облига- ции ЕБРР	Муници- пальные облигации	Евро- облигации Российской Федерации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>					-			
Минимальный риск	1 856	-	219 288	-	-	371 083	-	592 227
Отличная кредитоспособность	715 603	-	132 662	2 786 267	-	-	-	3 634 532
Очень высокая кредитоспособность	1	-	89 529	-	-	-	-	89 530
Высокая кредитоспособность	351 787	-	220 859	-	-	-	-	7 842 338
Устойчивая кредитоспособность	3 796 394	4 012 760	33 184	-	-	-	-	428 219
Средняя кредитоспособность	428 219	-	-	-	-	-	-	-
Низкая кредитоспособность	-	-	7 233	-	-	-	-	7 233
Итого прочие долговые торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков	5 293 860	4 012 760	702 755	2 786 267	-	371 083	-	13 166 725

9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации	Еврооблигации ЕБРР	Облигации ЕБРР	Муниципальные облигации	Еврооблигации Российской Федерации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>								
Минимальный риск								
Отличная кредитоспособность	-	6 390 095	905 151	2 773 886	1 061 493	710 456	27 532	11 868 613
Очень высокая кредитоспособность	5 077 697	-	1 031 839	-	-	-	-	6 109 536
Высокая кредитоспособность	395 573	-	286 405	-	-	-	-	681 978
Устойчивая кредитоспособность	2 288 063	-	443 161	-	-	-	-	2 731 224
Средняя кредитоспособность	7 495 474		520 167			-		8 015 641
Очень низкая кредитоспособность	168 665	-	-	-	-	-	-	168 665
	-	-	9 979	-	-	-	-	9 979
Итого прочие долговые торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков	15 425 472	6 390 095	3 196 702	2 773 886	1 061 493	710 456	27 532	29 585 636

Информация об оценке кредитного риска представлена в Примечании 35.

9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков (продолжение)

Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе консолидированной прибыли или убытка, представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры репо имели краткосрочный характер и срок погашения в январе 2015 года. На 31 декабря 2014 г. облигации федерального займа (ОФЗ) включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составляла ноль рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2013 г.: 9 503 868 тысяч рублей). Корпоративные облигации включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила ноль рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2013 г.: 12 820 783 тысячи рублей). Корпоративные еврооблигации включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 2 279 673 тысячи рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа (31 декабря 2013 г.: ноль рублей). См. Примечания 19 и 37.

Географический анализ, анализ прочих ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе консолидированной прибыли или убытка, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года	1 776 440	4 654 068
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	6 848 213	1 820 930
Итого средства в других банках	8 624 653	6 474 998

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года	Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	Итого
<i>Очень высокая кредитоспособность</i>	315 163	5 642 811	5 957 975
<i>Средняя кредитоспособность</i>	1 259 002	801 532	2 060 534
<i>Посредственная кредитоспособность</i>	202 275	403 869	606 145
Итого средства в других банках	1 776 440	6 848 213	8 624 653

10 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года	Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	Итого
<i>Очень высокая кредитоспособность</i>	704 040	13 746	717 786
<i>Средняя кредитоспособность</i>	2 432 851	800 000	3 232 851
<i>Посредственная кредитоспособность</i>	1 004 424	1 007 184	2 011 608
<i>Низкая кредитоспособность</i>	512 753	-	512 753
Итого средства в других банках	4 654 068	1 820 930	6 474 998

Информация об управлении кредитным риском представлена в Примечании 35.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка были остатки денежных средств в пяти банках-контрагентах (2013 г.: в семи банках) с общей суммой средств, превышающей 200 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла 8 624 653 тысячи рублей (2013 г.: 6 304 202 тысячи рублей), или 100% от общей суммы средств в других банках (2013 г.: 97,36%).

В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 94 798 386 тысяч рублей (2013 г.: 102 482 009 тысяч рублей), куда входят денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие средства в других банках и производные финансовые инструменты.

Раскрытие справедливой стоимости средств в других банках представлено в Примечании 41.

Географический анализ, анализ средств в других банках по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 43.

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	354 045 370	237 988 883
Кредиты средним предприятиям – средний бизнес	20 773 839	16 530 018
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	206 939 445	177 397 076
Кредиты малому и микро бизнесу – кредиты МСБ	21 172 885	17 789 885
Кредиты государственным и муниципальным организациям – государственный сектор	4 262	48 797
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	602 935 801	449 754 659
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(25 248 110)	(17 187 324)
Итого кредиты и авансы клиентам	577 687 691	432 567 335

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты средним предприятиям	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому и микро бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	10 141 259	-	6 362 966	683 099	17 187 324
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года	2 011 433	-	4 577 967	753 412	7 342 812
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(370 126)	-	(13 249)	(27 298)	(410 673)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(923 594)	-	(36 402)	(114 163)	(1 074 159)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	1 856 161	-	343 148	3 497	2 202 806
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	12 715 133	-	11 234 430	1 298 547	25 248 110

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля в течение 2014 года с разбивкой по продуктам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	3 679 256	526 513	846 928	1 310 269	6 362 966
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года	2 944 830	142 922	671 626	818 589	4 577 967
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(4 019)	(3 117)	(5 616)	(497)	(13 249)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(21 890)	(361)	(8 700)	(5 451)	(36 402)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	35 212	166 236	75 627	66 073	343 148
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	6 633 389	832 193	1 579 865	2 188 983	11 234 430

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты средним предприятиям	Кредиты физически м лицам	Кредиты малому и микро бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	12 486 458	664 031	6 718 510	785 454	20 654 453
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года	171 953	76 393	1 764 219	199 746	2 212 311
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(106 574)	(19 182)	(2 105 021)	(115 831)	(2 346 608)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(3 195 533)	(180 269)	(98 505)	(186 887)	(3 661 194)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	243 982	-	83 763	617	328 362
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	9 600 286	540 973	6 362 966	683 099	17 187 324

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля в течение 2013 года с разбивкой по продуктам.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	3 746 282	838 639	1 041 991	1 091 598	6 718 510
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 225 696	(157 714)	168 506	527 731	1 764 219
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(1 257 413)	(173 002)	(367 783)	(306 823)	(2 105 021)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(50 880)	(6 384)	(25 467)	(15 774)	(98 505)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	15 571	24 974	29 681	13 537	83 763
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	3 679 256	526 513	846 928	1 310 269	6 362 966

В течение 2014 года Банк продал кредиты клиентам по договорам цессии и другим договорам в общей сумме 2 319 858 тысяч рублей (2013 г.: 3 619 629 тысяч рублей) и получил в обмен на них денежные средства в сумме 1 743 450 тысяч рублей (2013 г.: 1 006 897 тысяч рублей) и другие активы, имеющие балансовую стоимость 324 469 тысяч рублей (2013 г.: 298 623 тысячи рублей). На дату продажи в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в сумме 410 673 тысячи рублей (2013 г.: 2 346 608 тысяч рублей). Чистый доход от выбытия кредитов, полученный в течение 2014 года и отраженный в неконсолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, составил 158 734 тысячи рублей (2013 г.: 32 499 тысяч рублей).

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	206 939 445	34.32%	177 397 076	39.44%
Производство	124 938 531	20.71%	69 827 246	15.53%
Недвижимость	112 409 726	18.63%	70 108 122	15.59%
Торговля	46 187 989	7.66%	44 916 800	9.99%
Горнодобывающая промышленность	46 077 150	7.64%	28 885 701	6.42%
Транспорт, складское хранение и связь	43 231 968	7.17%	28 571 549	6.35%
Финансовые услуги	10 905 419	1.81%	10 785 466	2.40%
Электро-, газо- и водоснабжение	4 654 625	0.77%	8 595 845	1.91%
Гостиничный бизнес и рестораны	2 202 719	0.37%	6 639 662	1.48%
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	1 994 618	0.33%	1 481 698	0.33%
Муниципальные и городские органы	4 823	0.00%	48 797	0.01%
Прочее	3 388 788	0.56%	2 496 697	0.55%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	602 935 801	100.00%	449 754 659	100.00%

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка было 11 заемщиков (2013 г.: 4 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 5 000 000 тысяч рублей, в совокупном размере 97 267 120 тысяч рублей (2013 г.: RR 2 980 434 тысячи рублей).

Основные принципы оценки справедливой стоимости обеспечения изложены в Политике по оценке обеспечения, утвержденной Банком.

Рассматриваемое обеспечение имеет следующие характеристики:

- Действительное право собственности, которое должно быть надлежащим образом оформлено и иметь юридическую силу в соответствующей юрисдикции;
- Устойчивая внутренняя стоимость на период не менее максимального срока действия кредитного договора, которая регулярно отслеживается и оценивается Банком. В случае уменьшения стоимости Банк незамедлительно принимает надлежащие меры для отражения данного уменьшения;
- Возможность и желание реализовать обеспечение. Обеспечение может быть реализовано в денежной форме в разумные сроки. Возможность реализации должна быть подтверждена благоприятной практикой юрисдикции в соответствующей стране; и
- Наличие небольшой корреляции или отсутствие корреляции между стоимостью обеспечения и кредитоспособностью заемщика (примером высокого уровня корреляции могут быть выпущенные заемщиком облигации, используемые в качестве обеспечения) – чем выше уровень корреляции, тем выше дисконт к стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, на которую может быть обменен материальный/нематериальный актив на дату оценки при совершении сделки между независимым покупателем и независимым продавцом, действующими на добровольной основе, после проведения надлежащего маркетинга, в процессе которого стороны действовали осознанно и без принуждения. В соответствии с внутренними процедурами Отдел по управлению рисками, связанными с обеспечением, Банка регулярно проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, используя внутренние инструкции Банка и возможность оценки обеспечения независимыми оценщиками.

Список видов обеспечения, который Банк требует от клиентов, включает объекты жилой недвижимости, другие объекты недвижимости, гарантии Материнского банка, денежные депозиты и прочие активы. Кредиты физическим лицам и кредитные карты не имеют обеспечения. Ипотечные кредиты и автокредиты физическим лицам обеспечены недвижимостью и автомобилями соответственно.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Средний бизнес	Государственный сектор	Итого
Необеспеченные кредиты	122 733 374	118 408 917	3 914 336	910 515	55	245 967 198
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами коммерческой недвижимости	114 442 342	-	11 278 238	11 067 501	-	136 788 082
- гарантиями и поручительствами	71 193 477	2 276	4 047 998	7 408 910	13	82 652 675
- оборудованием и транспортными средствами	18 262 014	40 953 112	635 836	1 039 309	-	60 890 271
- объектами жилой недвижимости	4 090 934	47 571 460	1 296 377	316 597	-	53 275 369
- прочими активами	9 973 780	3 680	100	25 986	-	10 003 545
- переуступкой будущей дебиторской задолженности	10 899 804	-	-	5 019	-	10 904 823
- гарантиями Материнского банка	109 969	-	-	-	-	109 969
- денежными депозитами	2 339 676	-	-	-	4 194	2 343 870
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	354 045 370	206 939 445	21 172 885	20 773 839	4 262	602 935 801

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Средний бизнес	Государственный сектор	Итого
Необеспеченные кредиты	87 444 363	105 650 056	3 375 363	898 899	48 797	197 417 478
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами коммерческой недвижимости	70 927 651	-	7 040 990	7 598 545	-	85 567 186
- гарантиями и поручительствами	52 442 273	130 281	5 709 172	6 227 056	-	64 508 782
- оборудованием и транспортными средствами	10 614 730	38 220 123	911 134	634 872	-	50 380 859
- объектами жилой недвижимости	1 406 857	33 344 715	753 226	250 106	-	35 754 904
- прочими активами	7 965 965	51 901	-	899 912	-	8 917 778
- переуступкой будущей дебиторской задолженности	4 754 242	-	-	-	-	4 754 242
- денежными депозитами	2 298 014	-	-	-	-	2 298 014
- гарантиями Материнского банка	134 788	-	-	20 628	-	155 416
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	237 988 883	177 397 076	17 789 885	16 530 018	48 797	449 754 659

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпорати- вные кредиты	Средний бизнес	Кредиты МСБ	Государст- венный сектор	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Минимальный риск	3 011 734	-	1 557	42	3 013 333
Отличная кредитоспособность	60 906 660	-	12 285	-	60 918 945
Очень высокая кредитоспособность	56 865 715	-	36 752	13	56 902 480
Высокая кредитоспособность	136 164 263	377 378	685 619	-	137 227 260
Устойчивая кредитоспособность	43 297 982	3 618 563	2 039 848	-	48 956 393
Средняя кредитоспособность	11 770 777	9 005 023	5 386 908	2 043	26 164 752
Посредственная кредитоспособность	7 582 775	6 345 929	8 517 162	2 164	22 448 029
Низкая кредитоспособность	11 138 124	232 085	2 450 356	-	13 820 566
Очень низкая кредитоспособность	1 028 251	49 596	211 686	-	1 289 533
Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	331 766 281	19 628 574	19 342 174	4 262	370 741 291
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	731 047	-	341 094	-	1 072 141
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	97 050	55 519	88 213	-	240 782
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	91 503	-	91 503
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	1 025	-	1 025
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	828 097	55 519	521 835	-	1 405 451
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>					
- непросроченные	5 131 459	3 268	11 044	-	5 145 771
- с задержкой платежа менее 30 дней	10 045	-	54 725	-	64 770
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	21 125	5 971	-	27 096
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	75 784	-	75 784
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 907 016	695 798	247 278	-	2 850 092
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	6 480 787	147 528	405 509	-	7 033 824
- с задержкой платежа свыше 365 дней	7 921 685	222 028	508 566	-	8 652 278
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)	21 450 992	1 089 746	1 308 877	-	23 849 615
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	354 045 370	20 773 839	21 172 885	4 262	395 996 355
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(11 852 959)	(901 549)	(1 259 172)	-	(14 013 680)
Итого кредиты и авансы клиентам	342 192 411	19 782 290	19 913 713	4 262	381 982 676

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Средний бизнес	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Минимальный риск	2 396	-	-	-	2 396
Отличная кредитоспособность	20 620 090	-	-	-	20 620 090
Очень высокая кредитоспособность	39 672 212	-	-	-	39 672 212
Высокая кредитоспособность	80 728 231	591 732	199 953	-	81 519 916
Устойчивая кредитоспособность	37 549 196	2 512 247	4 201 274	31 423	44 294 140
Средняя кредитоспособность	26 310 856	6 472 657	2 069 464	17 374	34 870 351
Посредственная кредитоспособность	6 448 668	5 642 437	6 472 134	-	18 563 239
Низкая кредитоспособность	9 836 073	879 351	3 628 055	-	14 343 479
Очень низкая кредитоспособность	2 932 896	50 877	258 097	-	3 241 870
Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	224 100 618	16 149 301	16 828 977	48 797	257 127 693
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	34 948	130 805	-	165 753
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	46 138	-	46 138
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	16 176	-	16 176
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	128	-	128
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	-	34 948	193 247	-	228 195
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	4 545 287	-	3 450	-	4 548 737
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	41 551	-	41 551
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	29 817	-	29 817
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 261 453	-	189 315	-	2 450 768
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	52 154	24 827	137 971	-	214 952
- с задержкой платежа свыше 365 дней	7 029 371	320 942	365 557	-	7 715 870
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)	13 888 265	345 769	767 661	-	15 001 695
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	237 988 883	16 530 018	17 789 885	48 797	272 357 583
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(9 600 286)	(540 973)	(683 099)	-	(10 824 358)
Итого кредиты и авансы клиентам	228 388 597	15 989 045	17 106 786	48 797	261 533 225

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ розничных кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Итого розничные кредиты
<i>Текущие и не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Очень высокая кредитоспособность	-	45 570 093	38 590 936	-	84 161 029
Высокая кредитоспособность	91 045 699	-	-	13 554 892	104 600 591
Итого текущие и не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	91 045 699	45 570 093	38 590 936	13 554 892	188 761 620
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 887 997	966 537	762 162	1 385 880	5 002 576
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	583 975	460 498	217 658	207 117	1 469 248
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	394 696	210 750	117 409	128 291	851 146
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	2 866 668	1 637 785	1 097 229	1 721 288	7 322 970
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>					
- непросроченные	59 021	252 835	21 065	35 705	267 626
- с задержкой платежа менее 30 дней	19 983	39 244	10 856	12 643	82 726
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	15 556	75 204	8 215	7 452	106 427
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	15 046	30 677	11 997	8 079	65 799
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 001 720	354 473	284 994	329 678	1 970 865
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 588 662	167 082	404 883	832 186	2 992 813
- с задержкой платежа свыше 365 дней	3 200 329	648 805	754 212	765 253	5 368 599
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)	5 900 317	1 467 320	1 496 222	1 990 996	10 854 855
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	99 812 684	48 675 198	41 184 387	17 267 176	206 939 445
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(6 633 389)	(832 193)	(1 579 865)	(2 188 983)	(10 854 855)
Итого кредиты и авансы клиентам	93 179 295	47 843 005	39 604 522	15 078 193	195 705 015

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ розничных кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Итого розничные кредиты
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Очень высокая кредитоспособность	-	35 331 971	36 708 224	-	72 040 195
Высокая кредитоспособность	84 608 193	-	-	9 993 241	94 601 434
Итого непросроченных и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	84 608 193	35 331 971	36 708 224	9 993 241	166 641 629
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 263 015	549 750	530 901	1 049 153	3 392 819
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	384 100	143 032	141 966	129 388	798 486
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	239 211	72 370	77 112	75 017	463 710
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	1 886 326	765 152	749 979	1 253 558	4 655 015
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	199 851	194 378	71 954	198 428	664 611
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	19 448	3 653	3 945	11 459	38 505
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	16 728	29 547	16 732	10 656	73 663
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	559 841	104 222	158 850	182 673	1 005 586
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	906 935	330 604	183 469	122 229	1 543 237
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 601 502	551 977	373 382	247 969	2 774 830
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)	3 304 305	1 214 381	808 332	773 414	6 100 432
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	89 798 824	37 311 504	38 266 535	12 020 213	177 397 076
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(3 679 256)	(526 513)	(846 928)	(1 310 269)	(6 362 966)
Итого кредиты и авансы клиентам	86 119 568	36 784 991	37 419 607	10 709 944	171 034 110

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация об управлении кредитным риском и кредитных рейтингах представлена в Примечании 35.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и финансовые результаты заемщика и возможность реализации обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Основными факторами, которые учитываются при тестировании кредитов на обесценение, являются: просроченные выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней по кредитам физическим лицам; информация о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора по предоставлению кредитов юридическим лицам, МСБ и государственному сектору.

Просроченные, но необесцененные кредиты включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Оценка обесценения просроченных, но необесцененных кредитов производится на коллективной основе. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляя собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Справедливая стоимость обеспечения была определена кредитным департаментом Банка с использованием внутренних инструкций Банка на основании внутренней экспертной оценки и независимой оценки.

Эти внутренние инструкции описывают процесс контроля над обеспечением и его оценки, включая: 1) анализ права собственности, 2) визуальный осмотр обеспечения, 3) оценку его справедливой стоимости, 4) оценку в соответствии с требованиями Базеля II, 5) документацию, 6) учет в базовой системе. Оценка по справедливой стоимости производится регулярно силами специалистов с надлежащей квалификацией. Данные о рыночных ценах поступают из различных открытых источников информации, и такие цены рассчитываются с помощью различных моделей. Проверка оценки делается на основании «принципа двойного контроля».

Оценка обеспечения, включая периодическую переоценку справедливой стоимости, проводится кредитным департаментом Банка или независимым оценщиком с помощью шаблонов и методики, предоставляемой кредитным департаментом Банка. Отчеты об оценке независимых оценщиков проверяются на предмет их соответствия руководящим инструкциям Банка. Для оценки используются следующие методы и подходы:

- Жилая недвижимость: (i) подход, основанный на сопоставлении продаж; (ii) матрицы рыночной стоимости на квадратный метр; (iii) статистические методы, основанные на рыночных данных;
- Коммерческая недвижимость: (i) метод сравнительных продаж; (ii) доходный метод (метод дисконтированных потоков денежных средств или метод прямой капитализации). Для строящихся объектов недвижимости и инфраструктурных объектов – подход, основанный на затратах на замещение;
 - Котирующиеся финансовые инструменты: рыночные котировки;
- Прочие активы: (i) метод сравнительных продаж; (ii) доходный метод (метод дисконтированных потоков денежных средств или метод прямой капитализации); (iii) подход, основанный на затратах на замещение; (iv) метод номинальной или лицевой стоимости (например, для некотирующихся акций).

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным заложенным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным заложенным обеспечением»).

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Приведенная далее информация основана на Взвешенной стоимости обеспечения («ВСО»), которая равна справедливой стоимости, дисконтированной в соответствии с внутренней политикой Банка. Эта стоимость отражает наименьшую стоимость, которую Банк смог бы получить при вынужденной продаже в случае ликвидации залогового обеспечения и волатильности цен на данный актив. Для различных видов залогового обеспечения применяются различные ставки дисконтирования в соответствии с присущими ему рисками. При этом в расчет принимается следующее:

- различные уровни надежности первоначальной оценки рыночной стоимости (разница между внутренними/внешними оценками, различные источники информации о рыночной стоимости и т.д.);
- непредвиденные колебания рыночных цен;
- различный уровень зрелости вторичного рынка (например, рынка недвижимости);
- ожидание более низкой цены продажи в рамках сценария вынужденной продажи (рынок обычно хорошо информирован относительно вынужденных продаж и падение цен происходит незамедлительно);
- различные уровни риска мошенничества для различных видов залогового обеспечения (в наибольшей степени зависящие от уровня контроля со стороны банка);
- расходы по рефинансированию кредитного подразделения в случае более продолжительного процесса реализации.

К основным видам обеспечения применяются ставки дисконтирования в следующих диапазонах:

- Объекты недвижимости – 35-100%;
- Оборудование и транспортные средства – 45-100%;
- Гарантии – 0-100%;
- Прочие – 0-100%;

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Взвешенная стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Взвешенная стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	15 848 176	28 091 064	326 344 235	43 912 255
Кредиты физическим лицам	13 113 067	24 368 034	182 591 948	15 202 130
Кредиты МСБ	6 007 819	6 135 597	13 905 894	3 624 512
Средний бизнес	3 564 565	5 810 238	16 307 725	4 069 210
Государственный сектор	-	-	4 262	-
Итого	38 533 626	64 404 934	539 154 065	66 808 107

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2013 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Взвешенная стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Взвешенная стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	53 292 820	92 139 596	175 095 777	31 702 070
Кредиты физическим лицам	70 541 609	163 698 129	100 492 501	1 205 411
Кредиты МСБ	5 218 413	8 862 530	11 888 373	3 435 659
Средний бизнес	4 447 349	7 521 337	11 541 696	4 254 137
Государственный сектор	-	-	48 797	-
Итого	133 500 191	272 221 592	299 067 144	40 597 277

Информация по справедливой стоимости кредитов и авансов Банка клиентам на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года представлена в Примечании 41. Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 43.

12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Еврооблигации Европейского банка реконструкции и развития	1 517 323	1 508 805
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 517 323	1 508 805

На 31 декабря 2014 года еврооблигации не были ни просроченными, ни обесцененными, и имели отличную кредитоспособность.

Еврооблигации номинированы в российских рублях, со сроком погашения в 2016 году. Купон по данным еврооблигациям составляет 10,91%.

Информация об управлении кредитным риском представлена в Примечании 35.

Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Корпоративные облигации	510 760	510 607
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (общая сумма)	510 760	510 607
За вычетом резерва под обесценение	(978)	(1 952)
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	509 782	508 655

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Резерв под обесценение корпоративных облигаций на 1 января	1 952	16 202
Восстановление резерва под обесценение корпоративных облигаций в течение года	(1 952)	(16 202)
Резерв под обесценение корпоративных облигаций в течение года	978	1 952
Резерв под обесценение корпоративных облигаций на 31 декабря	978	1 952

Информация об управлении кредитным риском представлена в Примечании 35.

Информация о справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 41. Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

14 Инвестиции в ассоциированные предприятия

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Райффайзен Лизинг	538 097	538 097
Райффайзен Лайф	173 708	173 708
Райффайзен Инвестмент	23 905	23 905
Итого инвестиции в ассоциированные предприятия	735 710	735 710

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Банка в ассоциированные предприятия.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Балансовая стоимость на 1 января	735 710	735 710
Балансовая стоимость на 31 декабря	735 710	735 710

14 Инвестиции в ассоциированные предприятия (продолжение)

Ниже представлена информация о долях участия Банка в основных ассоциированных предприятиях:

Название	2014		2013	
	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Место ведения деятельности (страна регистрации, если отличается)	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Место ведения деятельности (страна регистрации, если отличается)
Райффайзен Лизинг	50%	Российская Федерация	50%	Российская Федерация
Райффайзен Лайф	25%	Российская Федерация	25%	Российская Федерация
Райффайзен Инвестмент	49,9%	Российская Федерация	49,9%	Российская Федерация

Ниже приводится краткая финансовая информация по каждому существенному ассоциированному предприятию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Райффайзен Лизинг	Райффайзен Лайф
Краткосрочные активы	6 978 132	1 417 743
Долгосрочные активы	7 211 990	5 169 762
Краткосрочные обязательства	5 229 402	223 030
Долгосрочные обязательства	4 919 213	6 431 765
Выручка	1 173 829	3 415 715
Итого совокупный доход	781 339	292 345

Ниже приводится краткая финансовая информация по каждому существенному ассоциированному предприятию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Райффайзен Лизинг	Райффайзен Лайф
Краткосрочные активы	7 669 561	548 438
Долгосрочные активы	5 957 306	3 489 417
Краткосрочные обязательства	4 883 489	204 027
Долгосрочные обязательства	5 484 616	3 092 813
Выручка	1 202 628	2 757 282
Итого совокупный доход	779 209	242 375

15 Основные средства

		Здания	Офисное и компью- терное оборудова- ние	Улучше- ние арендо- ванного имущества	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
(в тысячах российских рублей)		Прим.				
Первоначальная стоимость на 1 января 2013 г.			6 038 283	6 806 481	1 792 694	15 616 702
Накопленная амортизация			(739 264)	(4 315 044)	(1 105 519)	(6 159 827)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года			5 299 019	2 491 437	687 175	9 456 875
Поступления			1 128 405	1 017 764	65 703	3 102 340
Передачи			-	50 508	5 452	-
Амортизационные отчисления			(526 414)	(1 157 103)	(184 515)	(1 868 032)
Выбытия (по себестоимости)			(55 761)	(156 445)	(98 445)	(367 012)
Выбытия (накопленная амортизация)			3 951	121 870	93 411	219 232
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года			5 849 200	2 368 031	568 781	10 543 403
Стоимость на 31 декабря 2013 года			7 110 927	7 718 308	1 765 404	18 352 030
Накопленная амортизация			(1 261 727)	(5 350 277)	(1 196 623)	(7 808 627)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года			5 849 200	2 368 031	568 781	10 543 403
Поступления			1 110 613	999 959	38 121	2 161 861
Передачи			114 751	-	3 386	-
Амортизационные отчисления		29	(258 667)	(996 594)	(163 828)	(1 419 087)
Выбытия (по себестоимости)			(137 436)	(419 794)	(10 035)	(567 265)
Выбытия (накопленная амортизация)			32 288	366 988	7 314	406 590
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года			6 710 748	2 318 590	443 739	11 125 502
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2014 г.			8 198 854	8 298 473	1 796 876	19 946 628
Накопленная амортизация			(1 488 106)	(5 979 883)	(1 353 137)	(8 821 126)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года			6 710 748	2 318 590	443 739	11 152 502

Незавершенное строительство представляет собой, в основном, строительство и переоборудование помещений. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

16 Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Гудвил	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2013 г.		10 700 290	2 892 751	13 593 041
Накопленная амортизация		-	(1 734 639)	(1 734 639)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года		10 700 290	1 158 112	11 858 402
Поступления		-	667 444	667 444
Амортизационные отчисления		-	(412 437)	(412 437)
Выбытия (по себестоимости)		-	(123 328)	(123 328)
Выбытия (накопленная амортизация)		-	83 124	83 124
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		10 700 290	1 372 915	12 073 205
Стоимость на 31 декабря 2013 года		10 700 290	3 436 867	14 137 157
Накопленная амортизация и обесценение		-	(2 063 952)	(2 063 952)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		10 700 290	1 372 915	12 073 205
Поступления		-	2 714 935	2 714 935
Амортизационные отчисления	29	-	(1 013 432)	(1 013 432)
Выбытия (по себестоимости)		-	(20 287)	(20 287)
Выбытия (накопленная амортизация)		-	2 158	2 158
Обесценение гудвила		(10 700 290)	-	(10 700 290)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		-	3 056 289	3 056 289
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2014 г.		10 700 290	6 131 515	17 247 532
Накопленная амортизация и обесценение		(10 700 290)	(3 075 226)	(14 191 243)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		-	3 056 289	3 056 289

Гудвил ежегодно тестируется на предмет обесценения.

На каждую отчетную дату гудвил анализируется на предмет его будущей экономической пользы для единицы, генерирующей денежные средства. Единица, генерирующая денежные средства, определяются руководством. Балансовая стоимость единицы, генерирующей денежные средства (включая отнесенный на нее гудвил), сравнивается с ее возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость представляет собой наибольшую из следующих величин: стоимости от использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и в данном случае является стоимостью от использования. Она основана на ожидаемых потоках денежных средств в соответствии с бизнес-планом единицы. Она дисконтируется с применением процентных ставок, отражающих соответствующие риски. Оценка будущей прибыли требует профессионального суждения, основанного на фактических результатах работы, результатах работы за прошлые периоды, ожидаемого развития соответствующих рынков и общей макроэкономической ситуации.

16 Нематериальные активы (продолжение)

Оценка будущего развития единицы, генерирующей денежные средства, начинается с анализа макроэкономических данных (ВВП, ожидаемый уровень инфляции) и учитывает конкретные рыночные условия и бизнес-политику. Для лучшего отражения среднесрочного развития был определен бюджет на 5 лет. Ожидаемые результаты, выходящие за пределы пятилетнего срока, определяются на основе приведенной стоимости на бессрочной основе с учетом долгосрочных темпов роста. В том случае если возмещаемая стоимость единицы, генерирующей денежные средства, ниже ее балансовой стоимости, обесценение определяется как сумма разницы между двумя этими величинами. Убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочего чистого операционного дохода.

Темпы роста, используемые в данном плане, отражают текущую экономическую ситуацию. Ухудшение экономической ситуации в Российской Федерации негативно отразилось на российском банковском секторе. В результате были пересмотрены долгосрочные допущения. Группа RBI по-прежнему сохраняет значительное присутствие на российском рынке, однако, в связи с факторами риска допущения в области роста были пересмотрены в сторону понижения по сравнению с предыдущими оценками. Эти ожидания привели к обесценению гудвила в сумме 10 700 290 тысяч рублей (2013 г.: ноль рублей) для Райффайзенбанка, в основном из-за повышения ставки дисконтирования, а также изменившихся допущений, использованных в бизнес-плане. Ставка дисконтирования, которая использовалась для теста на обесценение гудвила, варьировалась в пределах от 17% до 21% (2013 г.: от 10% до 14%). Ее повышение в основном связано с ростом инфляции и понижением суверенного кредитного рейтинга страны.

Для расчета были сделаны следующие допущения:

	2014	2013
Ставки дисконтирования	от 17% до 21%	от 10% до 14%
Темпы роста	до 4%	от 6.9% до 15.1%
Период планирования	10 лет	10 лет

17 Производные инструменты и прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2013
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	39	48 554 933	6 327 998
Справедливая стоимость процентных ставок на основе производных финансовых инструментов	39	6 142 184	1 092 927
Дебиторская задолженность по пластиковым картам		2 026 975	2 081 135
Дебиторская задолженность по торговым операциям		52 600	68 005
Итого производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы		56 776 692	9 570 065

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы Банка являются непросроченными и необесцененными. Банк заключает с контрагентами с кредитным рейтингом не ниже высокого договоры на производные финансовые инструменты, расчеты по которым осуществляется на нетто основе (см. Примечание 35).

**17 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы
(продолжение)**

Информация о справедливой стоимости каждой категории производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов приведена в Примечании 40. Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов по срокам размещения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 43.

18 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Предоплата за услуги и оборудование	1 096 047	1 272 080
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	602 771	563 745
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	27 635	20 718
Прочее	213 808	216 703
Итого прочие активы	1 940 261	2 073 246

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости и прочие активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. В данный момент Банк оценивает возможность продажи данных активов. Эти активы были первоначально отражены по справедливой стоимости в сумме 602 771 тысячи рублей (2013 г.: 563 745 тысяч рублей) при приобретении.

По состоянию на 31 декабря 2014 года текущая часть нефинансовых активов составляла 1 940 261 тысячи рублей (2013 г.: 2 073 246 тысяч рублей).

19 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Договоры прямого репо с ценными бумагами с ЦБ РФ и другими банками и финансовыми институтами	1 983 277	32 105 288
Краткосрочные депозиты других банков	7 967 318	25 922 707
Долгосрочные депозиты других банков	5 943 601	6 112 118
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	20 670 570	1 858 978
Обеспеченное финансирование Центрального банка Российской Федерации со сроком погашения в 2015 – 2016 г.	40 956 821	-
Итого средства других банков	77 521 587	65 999 091

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. См. Примечание 41.

По состоянию на 31 декабря 2014 средства банков включали депозиты в сумме 96 145 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 124 043 тысячи рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по гарантиям.

19 Средства других банков (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства других банков включали обязательства в сумме 1 983 277 тысяч рублей (2013 г.: 32 105 288 тысяч рублей) по договорам продажи и обратного выкупа. См. Примечания 8, 9 и 37. На 31 декабря 2014 г. справедливая стоимость таких ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного репо и проданных по договорам прямого репо с другими банками, составила ноль рублей (31 декабря 2013 г.: 6 314 931 тысячу рублей). Банк получил доступ к обеспеченному финансированию ЦБ РФ в сумме 40 956 822 тысячи рублей, предоставив в качестве залога корпоративные кредиты в сумме 59 594 077 тысяч рублей. Центральный банк Российской Федерации предоставляет обеспеченное финансирование, процентная ставка по которому варьируется от 17,25% до 18,75%, на период от 6 до 18 месяцев.

Географический анализ, анализ средств других банков по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 43.

20 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	1 555 536	1 493 824
- Срочные депозиты	13 127	215 681
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	132 502 206	111 986 937
- Срочные депозиты	87 811 827	78 934 189
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	137 328 702	107 209 879
- Срочные депозиты	172 793 530	153 422 364
Итого средства клиентов	532 004 928	453 262 874

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	310 122 233	58.29%	260 632 243	57.50%
Производство	59 067 666	11.10%	62 598 539	13.81%
Торговля	43 024 277	8.09%	37 578 587	8.29%
Недвижимость	43 024 277	6.44%	32 030 726	7.07%
Финансовые услуги	25 135 014	4.72%	22 800 158	5.03%
Транспорт и связь	24 229 413	4.55%	16 553 212	3.65%
Горнодобывающая промышленность	11 917 453	2.24%	4 581 622	1.01%
Электро-, газо- и водоснабжение	6 993 826	1.31%	5 676 170	1.25%
Города и муниципалитеты	53	0.00%	-	-
Прочее	17 279 483	3.25%	10 811 617	2.39%
Итого средства клиентов	532 007 928	100.00%	453 262 874	100.00%

На 31 декабря 2014 года у Банка не было клиентов (31 декабря 2013 г. не было клиентов:) с остатками свыше 10% от неконсолидированного капитала Банка на эту дату.

На 31 декабря 2014 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 36 196 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 98 946 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 37.

По состоянию на 31 декабря 2014 средства клиентов включали депозиты в сумме 4 446 495 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 2 348 781 тысяча рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по гарантиям. См. Примечание 37.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена в Примечании 41.

Географический анализ, анализ средств клиентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 43.

21 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	20 465 771	10 160 941
Векселя	1 415 089	193 617
Облигации, выпущенные на внешнем рынке	1 022 849	10 160 941
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	22 903 709	10 354 558

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка были облигации, выпущенные на внутреннем рынке, с остатком в сумме 20 465 771 тысяча рублей (2013 г.: 10 160 941 тысяча рублей). Выпуск данных облигаций с номиналом в российских рублях состоит из двух траншей в сумме 10 000 000 рублей и 10 000 000 рублей (2013 г.: из одного транша в сумме 10 000 000 рублей) со сроком погашения в 2018 году (2013 г.: в 2018 году) и имеет купонный доход 7,65% и 10,5% соответственно (2013 г.: 7,65%).

Информация по справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 41.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2015 – 2017 гг.	45 335 058	33 172 282
Субординированные кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2014 г.	16 658 092	-
Итого срочные заемные средства от Материнского банка	61 993 150	33 172 282

22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов (продолжение)

В августе 2014 г. Банк привлек два субординированных кредита от Материнского банка. Кредит в сумме 130 193 тысячи долларов США предоставлен на неопределенный период времени. Заемщик может погашать кредит по своему усмотрению, однако, лишь в случае разрешения от кредитора и разрешения от Банка России в письменной форме по истечении 5 лет с даты включения кредита в состав собственных средств и каждого последующего года после этой даты. Кредит в сумме 165 091 тысяча долларов США имеет срок погашения 16 августа 2021 г. По обоим кредитам Банк выплачивает проценты на непогашенную основную сумму по плавающим процентным ставкам, зависящим от ставки

Балансовая стоимость срочных заемных средств от Материнского банка приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 41.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Долговые обязательства, выпущенные по Программе DPR, со сроком погашения в 2017 – 2019 гг.		9 355 939	5 681 262
Кредиты от банков развития со сроком погашения в 2014 – 2015 гг.		465 471	585 659
Итого срочные заемные средства от прочих финансовых институтов		9 821 410	6 266 921

Информация о сумме текущих срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов представлена в Примечании 35.

В июне 2012 года Банк выпустил еврооблигации с плавающей процентной ставкой серии 2012-A на сумму 50 000 тысяч долларов США, серии 2012-B на сумму 75 000 тысяч долларов США и серии 2012-C на сумму 50 000 тысяч долларов США, обеспеченные диверсифицированными платежными правами Банка, т.е. правами на средства, перечисляемые через корреспондентские счета Банка в долларах США и евро. Выплаты основной суммы облигаций будут осуществляться ежеквартально: для облигаций серии 2012-A – с августа 2014 г., серий 2012-B и 2012-C – с августа 2015 г. Конечный срок погашения облигаций серии 2012-A – в мае 2017 г., а серий 2012-B и 2012-C – в мае 2019 г. непогашенный остаток обеспеченных обязательств составляет 175 000 тысяч долларов США. непогашенный остаток обеспеченных обязательств составляет 166 667 тысяч долларов США (31 декабря 2013 г.: 175 000 тысяч долларов США).

В декабре 2014 года Банк выпустил еврооблигации с плавающей процентной ставкой серии 2014-1 на сумму 15 790 тысяч долларов США и серии 2014-2 на сумму 2 370 тысяч долларов США. Конечный срок погашения облигаций серии 2014-1 – в ноябре 2017 г., а серии 2014-2 – в марте 2018 г. Облигации являются необеспеченными, и поступления от их выпуска будут использованы для финансирования структурированных продуктов.

Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов включают долгосрочные обязательства Банка с номиналом в российских рублях, долларах США и евро, привлеченные от крупных международных банков. Эти заемные средства имеют сроки погашения с 2015 по 2019 годы (2013 г.: с 2014 по 2019 годы) и плавающие процентные ставки, зависящие от ставки ЛИБОР.

Балансовая стоимость каждого класса срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 41.

Банк обязана соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением срочных заемных средств от прочих финансовых институтов. См. Примечание 37.

22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов (продолжение)

Географический анализ, анализ срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов по срокам размещения, а также анализ процентных ставок срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 43.

23 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	39	57 662 938	2 901 540
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов основанных на процентных ставках	39	3 260 581	2 715 515
Короткие продажи торговых активов		2 764 825	-
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		281 141	271 964
Резерв по обязательствам кредитного характера	37	130 156	391 586
Кредиторская задолженность		105 177	198 885
Расчеты по конверсионным операциям		16 309	23 324
Прочее		484	26 423
Итого производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства		64 221 611	6 529 237

Изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, включают восстановление резерва в сумме 312 921 тысяча рублей (2013 г.: восстановление резерва в сумме 214 793 тысячи рублей и использование резерва в сумме 172 941 тысяча рублей). В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, курсовые разницы в сумме (51 491) тысячи рублей были перенесены из статьи «Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера» в статью «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты» (в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, (16 478) тысяч рублей).

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита заемщикам, чье финансовое положение ухудшилось.

Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена в Примечании 40.

Анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 43.

24 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Прочие наращенные расходы	2 620 134	1 580 582
Начисленные премии сотрудникам	2 480 213	2 809 291
Обязательства по закупке оборудования	1 238 054	895 679
Резервы под обязательства и отчисления	571 328	411 490
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	226 322	165 072
Отложенные комиссионные доходы по финансовым гарантиям	70 776	50 926
Комиссия по обязательствам кредитного характера	22 768	13 665
Прочее	63 671	17 896
Итого прочие обязательства	7 293 266	5 944 601

На 31 декабря 2014 года текущая часть нефинансовых обязательств составляла 7 293 266 тысяч рублей, включая текущие обязательства по налогу на прибыль (2013 г.: 5 944 601 тысячу рублей, включая текущие обязательства по налогу на прибыль).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Балансовая стоимость на 1 января	411 490	481 973
Отчисления в резерв в течение года	323 771	81 843
Использование резерва	(75 897)	
Восстановление резерва	(133 036)	(152 326)
Балансовая стоимость на 31 декабря	526 328	411 490

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 0.

25 Акционерный капитал

<i>(В тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении (тыс.)	Номинальная стоимость	Стоимость, скорректированная с учетом инфляции
На 1 января 2013 года	36 565	36 711 260	43 268 888
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2013 года	36 565	36 711 260	43 268 888
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2014 года	36 565	36 711 260	43 268 888

По состоянию на 31 декабря 2014 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В течение 2014 года Банк не получал взносов акционеров.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 004 тысячи рублей за акцию (2013 г.: 1 004 тысячи рублей за акцию). Все акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

26 Добавочный капитал и прочие резервы

Добавочный капитал представляет собой безвозмездные вложения, сделанные акционерами Банка.

На 31 декабря 2014 года добавочный капитал в сумме 1 520 016 тысяч рублей представляет взносы акционеров в дополнение к средствам, перечисленным в счет покупки акций (2013 г.: 1 520 016 тысяч рублей).

Прочие резервы представляют собой разницу между справедливой стоимостью инвестиций, имеющих в наличии для продажи, и хеджирования потоков денежных средств за вычетом отложенного налогообложения.

В соответствии с российским законодательством Банк самостоятельно распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2014 года неконсолидированные фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 58 601 431 тысячу рублей (2013 г.: 56 806 864 тысячи рублей).

27 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Процентные доходы		
Кредиты и авансы розничным клиентам	29 074 255	22 255 948
Кредиты и авансы юридическим лицам	23 286 505	20 255 020
Процентные доходы по сделкам с валютными свопами	9 606 321	8 412 035
Процентные доходы по сделкам с процентными свопами	6 404 104	4 128 792
Процентные доходы по сделкам с межвалютными процентными свопами	5 333 528	4 829 775
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 688 526	2 985 236
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам		1 802 787
Процентные доходы от сделок обратного репо	1 389 208	849 006
Средства в других банках	1 232 726	750 363
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	127 775	12 554
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам	113 470	32 714
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	56 251	70 506
Итого процентные доходы	80 027 414	66 384 736
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	6 149 766	6 070 825
Процентные свопы	6 464 883	4 771 281
Срочные депозиты юридических лиц	6 255 341	5 413 004
Межвалютные процентные свопы	4 955 652	4 980 758
Текущие/расчетные счета	3 669 531	2 610 661
Валютные свопы	3 449 352	876 054
Процентные расходы от сделок репо	1 956 090	1 418 805
Срочные депозиты других банков	1 263 898	1 375 681
Депозиты Центрального банка	1 226 832	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	1 187 122	1 015 095
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 076 942	1 203 773
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	263 789	229 455
Корреспондентские счета других банков	81 791	22 995
Итого процентные расходы	38 000 989	29 988 387
Чистые процентные доходы	42 026 425	36 396 349

28 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками	8 245 406	6 672 203
Комиссия от страховых агентов	1 775 842	1 413 979
Комиссия по расчетным операциям	1 617 273	1 343 699
Комиссия по документарным операциям и гарантиям	1 178 443	1 273 119
Комиссия по кассовым операциям	941 538	853 406
Комиссия за досрочное и просроченное погашение	694 034	623 061
Комиссия по кредитным линиям	488 410	723 796
Комиссия по операциям с ценными бумагами	432 673	289 606
Комиссия по экспортным операциям	387 103	460 281
Комиссия по инвестиционным банковским операциям	109 315	250 901
Комиссия по переводам платежей	35 238	99 118
Комиссия по операциям доверительного управления	32 170	65 843
Прочее	774 418	375 410
Итого комиссионные доходы	16 711 503	14 444 422
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками	4 013 271	2 790 940
Комиссия по расчетным операциям	866 564	680 262
Комиссия по кассовым операциям	370 778	294 868
Комиссия по кредитным линиям	127 191	1 888
Комиссия по операциям с ценными бумагами	84 406	76 579
Комиссия по переводам платежей	63 332	61 321
Комиссия по документарным операциям	4 550	17 250
Прочее	87 049	59 814
Итого комиссионные расходы	5 617 141	3 982 922
Чистый комиссионный доход	11 094 362	10 461 500

29 Нереализованные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Валютные форварды	4 096 975	(608 811)
Межвалютные процентные свопы	2 346 551	(148 625)
Процентные свопы	1 345 640	(14 210)
Форварды с ценными бумагами	3 293	-
Валютные опционы	(147 828)	(639)
Валютные свопы	(19 145 222)	(1 500 368)
Итого нереализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми производными инструментами	(11 500 591)	(728 083)

30 Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Валютные опционы	28 775	19 948
Валютные фьючерсные контракты	(50 350)	(15 523)
Валютные форварды	(322 168)	231 016
Итого реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(343 743)	235 441

31 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Расходы на содержание персонала		11 941 321	11 710 780
Расходы на аренду		2 611 943	2 510 895
Профессиональные услуги		1 553 270	489 748
Амортизация и обесценение основных средств	15	1 419 087	1 868 033
Услуги ИТ		1 350 436	1 436 615
Расходы на содержание основных средств		1 289 780	1 086 617
Отчисления на страхование вкладов		1 071 225	926 460
Амортизация нематериальных активов	16	1 013 432	756 677
Рекламные и маркетинговые услуги		850 541	1 074 106
Расходы на услуги связи		600 204	490 281
Расходы по охране		216 284	230 820
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		183 114	183 787
Прочее		1 059 109	1 030 904
Итого административные и прочие операционные расходы		25 159 746	23 795 723

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 1 866 118 тысяч рублей (2013 г.: 1 831 558 тысяч рублей). Расходы на содержание персонала включают в себя премиальные выплаты работникам в размере 1 433 368 тысяч рублей (2013 г.: 1 896 830 тысяч рублей). Резервы на премиальные выплаты работникам формируются ежемесячно по методу начисления.

Расходы на содержание персонала включают в себя взносы по плану с установленными взносами, уплаченные Банком за своих сотрудников, в сумме 107 830 тысяч рублей (2013 г.: 87 564 тысячи рублей).

32 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	7 540 586	5 143 773
Отложенное налогообложение	(2 324 881)	263 226
Налог возмещенный	(501 581)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	4 714 124	5 406 999

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2014 году, составляет 20% (2013 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Прибыль до налогообложения	13 882 508	25 991 483
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	2 776 502	5 198 297
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	191 001	208 107
- Обесценение гудвилла	2 140 058	-
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(5 076)	(27 249)
- Прибыль, полученная в юрисдикциях, предоставляющих освобождение от налога	2 089	(9 707)
- Прибыль от повторного представления налоговой декларации	(501 781)	-
- Прочее	111 331	37 551
Расходы по налогу на прибыль за год	4 714 124	5 406 999

(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2013 г.: 20%).

32 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2013 г.	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено Непосредствен- но на капитал	31 декабря 2014 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(1 039 660)	(81 614)	-	(1 121 274)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 610 136)	(425 181)	-	(2 035 317)
Переоценка торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам и к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	345 493	110 276	-	455 769
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	45 110	-	45 110
Кредиты и авансы клиентам	1 928 857	(790 838)	-	1 138 019
Наращенные доходы/(расходы)	590 915	467 915	-	1 058 830
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(360 774)	2 903 225	-	2 542 451
Резерв по обязательствам кредитного характера	78 317	(52 286)	-	26 031
Отложенные доходы/расходы	1 245 467	110 202	-	1 355 669
Резерв оценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(81 688)	-	-	(81 688)
Прочее	1 285	38 072	-	39 357
Чистый отложенный налоговый актив	1 098 076	2 324 881	-	3 422 957

32 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2012 г.	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено Непосредствен- но на капитал	31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(953 846)	(85 814)	-	(1 039 660)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(632 584)	(977 552)	-	(1 610 136)
Переоценка торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам и к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	293 267	52 226	-	345 493
Кредиты и авансы клиентам	1 308 181	620 676	-	1 928 857
Наращенные доходы/(расходы)	868 778	(277 863)	-	590 915
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(570 016)	209 242	-	(360 774)
Резерв по обязательствам кредитного характера	121 276	(42 959)	-	78 317
Отложенные доходы/расходы	1 008 681	236 786	-	1 245 467
Резерв оценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(283 898)	-	202 210	(81 688)
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств	21 969	-	(21 969)	-
Прочее	(748)	2 033	-	1 285
Чистый отложенный налоговый актив	1 181 060	(263 225)	180 241	1 098 076

32 Налог на прибыль (продолжение)

(г) Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014			2013		
	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Доходы за год	-	-	-	(1 011 054)	202 211	(808 843)
Хеджирование денежных потоков:						
- Резерв оценки в связи с хеджированием потоков денежных средств за год	-	-	-	109 849	(21 970)	87 879
Прочий совокупный доход (убыток)	-	-	-	(901 205)	180 241	(720 964)

33 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	22 796 814	11 326 944
Дивиденды, выплаченные в течение года	(22 796 814)	(11 326 944)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-
Дивиденды на одну акцию, объявленные в течение года, в российских рублях	623	310

Все дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

34 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

34 Сегментный анализ (продолжение)

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские услуги – данный сегмент включает корпоративное кредитование, кредиты юридическим лицам, а также государственным и муниципальным организациям, привлечение корпоративных депозитов, операции торгового финансирования, структурированное корпоративное кредитование, консультационные услуги в области корпоративных финансов, лизинговые услуги.
- Розничные банковские операции – данный сегмент включает принятие вкладов до востребования и срочных вкладов физических лиц, обслуживание кредитных и дебетовых карт, розничное кредитование, включая потребительские кредиты и кредиты на покупку в рассрочку, а также кредиты малым и средним предприятиям, автокредиты и ипотечные кредиты, денежные переводы и оказание услуг состоятельным клиентам.
- Собственные операции банка – данный сегмент включает торговлю ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевого инструментария, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, кредитование, включая кредиты и авансы банкам и прочим финансовым институтам, а также другие операции.

Банк оценивает свою деятельность не только по основным бизнес-сегментам, но и по результатам работы семи географических регионов («хабов»), расположенных в Российской Федерации. Данные географические хабы включают Москву, Центральный регион, Северо-Запад, Сибирь, Юг, Урал и Волжский регион.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Учетная политика, на основании которой представляется информация об операционных сегментах, в основном совпадает с политикой, приведенной в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики», за исключением следующего: (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; (ii) использование системы трансфертного ценообразования; (iii) различная классификация определенных статей доходов и расходов, а также (iv) некоторые остатки и операции исключены из сегментного анализа, так как они контролируются отдельно и менее регулярно. В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Банком, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок.

Информация об активах и обязательствах сегментов предоставляется ответственному за принятие операционных решений без учета межсегментных активов и обязательств.

34 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Корпоративные услуги	358 637 816	251 120 894
Розничные операции	224 639 318	196 100 221
Собственные операции банка	299 260 879	237 384 798
Итого активы бизнес-сегментов	882 538 013	684 605 913
Корпоративные услуги	181 862 603	157 189 283
Розничные операции	333 289 548	277 958 315
Собственные операции банка	265 906 777	145 051 090
Итого обязательства бизнес-сегментов	781 058 928	580 198 688

Инвестиции в ассоциированные предприятия не распределены между сегментами. Банк имеет нефинансовые активы и обязательства на территории Российской Федерации.

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные услуги	Розничные операции	Собственные операции банка	Итого
Чистые процентные доходы	9 894 595	22 712 120	8 181 173	40 787 888
Чистые комиссионные доходы	4 258 833	11 412 968	2 312	15 674 113
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 081 465)	(5 283 161)	2 991	(7 361 635)
Результат торговых операций	(329 620)	4 928	534 713	210 021
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	3 119	-	1 358 594	1 361 713
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	(117 144)	-	(1 136 980)	(1 254 124)
Общехозяйственные и административные расходы	(4 565 595)	(18 326 377)	(1 602 509)	(24 494 481)
Прочий операционный доход/убыток	-	-	(340 697)	(340 697)
Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения	7 062 723	10 520 478	6 999 597	24 582 798
Налог на прибыль	-	-	-	(4 714 124)
Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения	7 062 723	10 520 478	6 999 597	19 868 674

34 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные услуги	Розничные операции	Собственные операции банка	Итого
Чистые процентные доходы	8 752 553	18 447 143	2 919 025	30 118 721
Чистые комиссионные доходы	4 262 680	9 113 333	(230 793)	13 145 220
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(106 337)	(1 938 308)	-	(2 044 645)
Результат торговых операций	(59 414)	10 912	7 047 963	6 999 461
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(7 762)	-	189 820	182 058
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	12 848	532 517	482 006	1 027 371
Общехозяйственные и административные расходы	(4 276 199)	(17 204 770)	(1 685 641)	(23 166 610)
Прочий операционный доход/убыток	-	-	(267 115)	(267 115)
Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения	8 578 369	8 960 827	8 455 265	25 994 461
Налог на прибыль	-	-	-	(5 406 999)
Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения	8 578 369	8 960 827	8 455 265	20 587 462

Основные клиенты

У Банка нет клиентов, доходы по которым составляли бы 10% и более от общей суммы неконсолидированных доходов. Учитывая местонахождение клиента, по существу все доходы поступили от российских клиентов.

Ниже представлены расчеты основных коэффициентов по отчетному сегменту Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Капитальные затраты	4 582 209	4 716 352
Соотношение затрат и доходов	54.61%	46,06%
Средняя величина капитала	108 160 310	110 603 361
Доходность на капитал до налога	12.84%	23,49%
Доходность на капитал после налога	8.58%	18,60%

Капитальные затраты представляют собой поступления внеоборотных активов, за исключением финансовых инструментов, отложенных налоговых активов и активов планов выплат по окончании трудовой деятельности. Обесценение гудвила не учитывается при расчете доходности на капитал.

34 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах по географическому расположению

Ниже представлены географические хабы Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Головной офис	292 220 789	232 266 301
Москва	295 075 643	210 233 138
Центральный регион	27 038 051	23 254 057
Северо-Запад	86 856 039	61 131 365
Сибирь	47 231 836	47 461 132
Юг	37 316 863	30 062 604
Урал	42 999 990	39 733 145
Волжский регион	53 798 802	40 464 171
Итого активы географических хабов	882 538 013	684 605 913
Головной офис	246 044 687	126 242 133
Москва	382 709 673	333 088 644
Центральный регион	13 078 433	12 001 918
Северо-Запад	72 763 374	63 898 578
Сибирь	17 892 785	11 738 961
Юг	11 484 377	9 960 726
Урал	14 546 221	9 816 796
Волжский регион	22 539 378	13 450 932
Итого обязательства географических хабов	781 058 928	580 198 688

Инвестиции в ассоциированные предприятия не распределены между сегментами. Банк имеет нефинансовые активы и обязательства на территории Российской Федерации.

34 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головной офис	Москва	Центральный регион	Северо- Запад	Сибирь	Юг	Урал	Волжский регион	Итого
Чистые процентные доходы	7 460 878	17 482 746	1 691 770	4 583 990	2 866 798	2 055 187	2 030 323	2 616 196	40 787 888
Чистые комиссионные доходы	(313 736)	9 820 427	629 442	2 379 060	901 316	687 663	676 928	893 013	15 764 113
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(11 837)	(1 180 558)	(537 361)	(649 526)	(2 722 572)	(728 151)	(772 343)	(759 287)	(7 361 635)
Результат торговых операций	533 140	(320 217)	850	14 901	(6 094)	5 115	1 176	(18 850)	210 021
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	1 361 713	-	-	-	-	-	-	-	1 361 713
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	(1 254 124)	-	-	-	-	-	-	-	(1 254 124)
Общехозяйственные и административные расходы	(1 275 199)	(13 122 037)	(1 028 742)	(2 822 855)	(2 011 761)	(1 332 109)	(1 257 533)	(1 644 245)	(24 494 481)
Прочий операционный убыток	(340 697)	-	-	-	-	-	-	-	(340 697)
Итого результат географических хабов до налогообложения	6 160 138	12 680 361	755 959	3 505 570	(972 313)	687 705	678 551	1 086 827	24 582 798
Налог на прибыль	(4 714 124)	-	-	-	-	-	-	-	(4 714 124)
Итого результат географических хабов после налогообложения	1 446 014	12 680 361	755 959	3 505 570	(972 313)	687 705	678 551	1 086 827	19 868 674

34 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головной офис	Москва	Центральный регион	Северо- Запад	Сибирь	Юг	Урал	Волжский регион	Итого
Чистые процентные доходы	2 367 443	15 168 307	1 288 818	3 448 894	2 569 173	1 562 793	1 773 273	1 940 020	30 118 721
Чистые комиссионные доходы	(536 952)	8 002 830	513 122	2 055 292	883 476	628 568	802 353	796 531	13 145 220
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(271 425)	(298 831)	16 154	(356 363)	(269 043)	(709 276)	(155 861)	(2 044 645)
Результат торговых операций	7 048 387	(40 121)	-	22 652	-	2 352	-	(33 809)	6 999 461
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	182 058	-	-	-	-	-	-	-	182 058
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	1 027 371	-	-	-	-	-	-	-	1 027 371
Общехозяйственные и административные расходы	(1 466 512)	(11 465 597)	(1 045 656)	(2 716 887)	(2 161 985)	(1 316 656)	(1 265 113)	(1 728 204)	(23 166 610)
Прочий операционный убыток	(267 115)	-	-	-	-	-	-	-	(267 115)
Итого результат географических хабов до налогообложения	8 354 680	11 393 994	457 453	2 826 105	934 301	608 014	601 237	818 677	25 994 461
									-
Налог на прибыль	(5 406 999)	-	-	-	-	-	-	-	(5 406 999)
Итого результат географических хабов после налогообложения	2 947 681	11 393 994	457 453	2 826 105	934 301	608 014	601 237	818 677	20 587 462

34 Сегментный анализ (продолжение)**(е) Сверка прибылей и убытков, активов и обязательств отчетных сегментов**

Ниже представлена сверка доходов сегмента, результатов сегмента и прочих существенных статей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Итого процентные и комиссионные доходы по сегменту	56 462 001	43 263 941
Перенос процентного дохода/расхода в категорию результата торговых операций	1 256 130	(512 543)
Перенос комиссионного результата в категорию результата торговых операций	(4 494 751)	(2 636 057)
Перенос резерва под обесценение кредитного портфеля в категорию процентного результата и эффекта изменения условий	-	(886)
Эффект от прочих корректировки	102 593	885
Итого чистые процентные и комиссионные доходы	53 120 787	40 115 340

Общая сумма дохода включает процентные и аналогичные доходы, а также комиссионный доход.

Ниже представлена сверка результата сегмента отчетности.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 Сегмент «Россия»	2013 Сегмент «Россия»
Итого результат сегмента	19 868 674	20 587 462
Прочие корректировки	(10 585 402)	(2 978)
Прибыль после налогообложения	9 283 272	20 584 484

34 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого по отчетным сегментам	Перенос	Эффект прочих корректировок	Отражено в соответствии с МСФО
Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года				
Чистые процентные доходы	40 787 888	1 256 130	(17 593)	42 026 425
Чистые комиссионные доходы	15 674 113	(4 494 751)	(85 000)	11 094 362
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(7 361 635)	-	490 478	(6 871 157)
Результат торговых операций	210 021	3 238 621	(634 705)	2 813 937
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	1 361 713	-	246 817	1 608 530
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	(1 254 124)	-	-	(1 254 124)
Амортизация	(2 432 519)	-	-	(2 432 519)
Прочие административные расходы и доля прибыли ассоциированных предприятий	(22 061 962)	-	393 842	(21 668 120)
Прочий операционный доход/убыток	(340 697)	-	(393 842)	(734 539)
Налог на прибыль	(4 714 124)	-	114 888	(4 599 236)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого по отчетным сегментам	Перенос	Эффект прочих корректировок	Отражено в соответствии с МСФО
Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года				
Чистый процентный результат	30 118 721	(513 429)	48 548	29 653 840
Чистый комиссионный результат	13 145 220	(2 636 057)	(47 663)	10 461 500
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 044 645)	886	78 740	(1 965 019)
Результат торговых операций	6 999 461	2 865 980	204 221	10 069 662
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	182 058	282 620	(286 826)	177 852
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	1 027 372	-	-	1 027 372
Амортизация	(2 624 710)	-	-	(2 624 710)
Прочие административные расходы и доля прибыли ассоциированных компаний	(20 541 900)	-	401 791	(20 140 109)
Прочий операционный убыток	(267 115)	-	(401 790)	(668 905)
Налог на прибыль	(5 406 999)	-	-	(5 406 999)

34 Сегментный анализ (продолжение)

Результат торговых операций, чистые доходы от инвестиционной деятельности и результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов включают доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, расходы от переоценки иностранной валюты за вычетом доходов, неэффективность учета хеджирования, доходы от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, доходы за вычетом расходов от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

35 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и процентного риска), операционных рисков и концентрации кредитных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление и оценка рисков, определение лимитов риска, принятие мер по снижению рисков, обеспечение ситуации, когда определяется размер всех существенных рисков и соблюдаются установленные на них лимиты, и когда бизнес в целом рассматривается с точки зрения соотношения риска и доходности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Риск менеджмент в Банке проводится в соответствии с Групповыми Директивами RZB, а также в соответствии с требованиями Банка России и ЕБА.

Обязанности по управлению рисками разделены между следующими подразделениями Банка: Дирекцией по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и обязательствами (ALCO), Кредитным комитетом, Комитетом по проблемным кредитам, Комитетом по операционным рискам и прочими уполномоченными органами Банка в рамках обязанностей, делегированных Наблюдательным советом и Правлением Банка, и в соответствии с Уставом Банка.

Дирекция по управлению рисками

- Дирекция по управлению рисками отвечает за: подготовку внутренних документов, основанных на местных нормативных требованиях и стандартах Банка и Группы по управлению рисками;
- выявление и оценку всех видов рисков, которым подвергается Банк, а также контроль над ними;
- независимый анализ всех видов рисков, которым подвергается Банк, включая риски, связанные с его кредитной деятельностью;
- независимый мониторинг финансового и коммерческого положения клиентов Банка;
- подготовку кредитного анализа заемщиков и присвоение внутреннего рейтинга: мониторинг результатов деятельности заемщиков и кредитного качества;
- принятие, оценку, мониторинг и переоценку залогового обеспечения, включая залоговое обеспечение для сделок с производными финансовыми инструментами;
- поддержку кредитных операций на протяжении всего цикла кредита после принятия решения о выдаче кредита;
- подготовку кредитной документации и документации по залоговому обеспечению;

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- мониторинг выполнения обязательств клиентов в соответствии с кредитной документацией и решениями о выдаче кредита;
- управление процессами установления и мониторинга лимитов, передачу на более высокий уровень случаев нарушения лимитов;
- управление проблемными активами;
- анализ и мониторинг розничных портфелей;
- управление процессами кредитования, андеррайтинга и предотвращения мошеннических операций в рамках розничного кредитования; разработку оценочных показателей;
- разработку и ведение регулярных отчетов по эффективности розничных портфелей и погашению розничных кредитов;
- предоставление централизованных отчетов по соблюдению нормативных требований и внутренних отчетов по кредитному, рыночному риску и риску ликвидности;
- качественный и количественный анализ кредитного, рыночного риска и риска ликвидности;
- анализ и мониторинг активов, взвешенных с учетом риска; внедрение и соблюдение стандартов Базеля II/III;
- управление экономическим капиталом;
- проведение стресс-тестирования; анализ результатов стресс-тестов и подготовку соответствующих отчетов;
- проверку качества данных по управлению рисками; мониторинг эффективности этих данных и подготовку соответствующих отчетов;
- оценку потенциальных и понесенных убытков и расчет резервов;
- анализ эффективности управления рыночным риском, оптимизацию соотношения риска и доходности; анализ и мониторинг рыночного риска в отношении Банка и дочерних предприятий;
- управление риском ликвидности и рыночным риском путем установления лимитов;
- разработку и внедрение системы управления операционным риском Банка, методологии и нормативных положений по предотвращению мошеннических операций; координацию работы Банка по предотвращению мошеннических операций, выявлению и устранению мошенничества;
- координацию и мониторинг работы Банка и его дочерних предприятий по управлению операционным риском;
- оценку справедливой стоимости финансовых инструментов.

Комитет по управлению активами и обязательствами

Комитет по управлению активами и обязательствами отвечает за разработку и внедрение стратегии Банка по управлению активами и обязательствами. Основными задачами Комитета по управлению активами и обязательствами является следующее:

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- разработка и внедрение стратегии по управлению активами и обязательствами;
- реализация плана обеспечения достаточности экономического и нормативного капитала;
- разработку и установление целевых балансовых показателей;
- выявление рыночных рисков и рисков ликвидности;
- разработку модели рыночных рисков и рисков ликвидности, утверждение параметров модели;
- стратегические решения по управлению рыночными рисками и рисками ликвидности, вопросы концентрации для рыночных рисков и рисков ликвидности;
- ценообразование активов и обязательств;
- стратегические решения по направлениям деятельности на рынках капитала, по управлению активами и обязательствами и инвестиционной банковской деятельности;
- процесс утверждения продуктов для операций на рынках капитала, управления активами и обязательствами и инвестиционной банковской деятельности.

Комитет по управлению активами и обязательствами возглавляет Председатель Правления Банка.

Кредитный комитет

Кредитный комитет отвечает за управление кредитным риском Банка, включая:

- рассмотрение и представление к одобрению кредитной политики Банка
- ;
- голосование или одобрение по вопросам утверждения применения лимитов, кредитных стратегий, изменения лимитов;
- голосование или одобрение по вопросам пересмотра лимитов;
- одобрение и дополнение условий кредитных продуктов;
- регулярный анализ стратегий по продуктам, отраслевые обзоры и т.д.

Состав Кредитного комитета утверждается Наблюдательным советом и включает представителей высшего руководства, деятельность которых связана с оценкой рисков (например, специалисты Дирекции по управлению рисками и кредитами) и с управлением отношениями с клиентами. Кредитный комитет обычно возглавляет руководитель Дирекции по управлению рисками и кредитами, в обязанности которого входит наблюдение за политикой Банка по управлению рисками в целом.

Функции Кредитного комитета утверждаются Наблюдательным советом Банка. Кредитный комитет банка имеет полномочия утверждать заявки на получение лимита для различных видов клиентов: финансовых институтов, государственных, суб-государственных, отдельных стран, корпоративных заемщиков, малого и микробизнеса в соответствии с регламентом Кредитного комитета.

Полномочия Кредитного комитета по утверждению кредитов для корпоративных клиентов регулируется регламентом Кредитного комитета, установленным Голольным офисом Банка и утвержденным Наблюдательным советом.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный комитет имеет право делегировать полномочия по утверждению кредитов органам более низкого уровня.

Предоставление продуктов Банка, имеющих кредитный риск, разрешается только в пределах утвержденных лимитов, т.е. после утверждения заявки на получение лимита (включая оценку кредитоспособности клиента и рисков) органом, имеющим соответствующие полномочия. Рассмотрение заявки на получение лимита соответствующим подразделением по управлению кредитным риском является обязательным этапом утверждения заявки. Аналогичные требования относятся к увеличению суммы и продлению лимита, а также к регулярному мониторингу в случае изменений в характеристиках риска заемщика по сравнению с моментом принятия первоначального решения о выдаче кредита (например, в отношении его / ее финансового положения, условий договора или залога).

Если запрошенный лимит превышает полномочия Кредитного комитета, то заявление на получение лимита должно подаваться на рассмотрение Наблюдательному совету Банка / Кредитному комитету, чье решение может потребовать одобрения соответствующих органов Материнского банка.

Наблюдательный совет Банка/Кредитный комитет и Правление Материнского банка

Наблюдательный совет Банка и Правление Материнского банка отвечают за утверждение кредитных заявок, когда общая сумма кредитного лимита или срок кредита выходит за рамки полномочий Кредитного комитета. Кредитный комитет проводит регулярные заседания и является постоянным консультационным органом Наблюдательного совета в тех случаях, когда Наблюдательный совет делегирует решения о выдаче кредита, находящиеся в рамках его полномочий.

Наблюдательный совет Банка обладает полномочиями по утверждению кредитных заявок от группы связанных клиентов с общей суммой кредитного лимита до 100 миллионов евро. Кредитные заявки от группы связанных клиентов, общая сумма кредитного лимита по которым превышает 100 миллионов евро, должны утверждаться Правлением Материнского банка. Кредитные заявки, превышающие лимиты, установленные Материнским банком, должны утверждаться как Наблюдательным советом Материнского банка, так и Правлением Материнского банка.

Комитет по проблемным кредитам

Все проблемные кредиты рассматриваются Комитетом по проблемным кредитам или Малым комитетом по проблемным кредитам. Вопросы переоценки финансовых инструментов рассматриваются Финансовым комитетом. Комитет по проблемным кредитам обладает полномочиями по принятию решений в отношении клиентов со статусом риска «проблемный», включая утверждение заявок на реструктуризацию, утверждение плана действий, списание, создание и восстановление резервов. Члены Комитета по проблемным кредитам назначаются Наблюдательным советом Банка и проводят ежемесячные заседания.

Комитет по проблемным кредитам имеет следующие полномочия:

- утверждать стратегию, план работы и прочие вопросы, связанные с работой с проблемными кредитами с внутренним лимитом по группе связанных клиентов до 10 миллионов евро;
- утверждать уровень резервирования или восстановления резервов для группы связанных клиентов на сумму до 2,5 миллионов евро в течение финансового года;
- утверждать прямые списания в сумме до 500 000 евро и списания за счет резервов в сумме до 2 миллионов евро в течение финансового года;

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- утверждать внешние расходы, связанные с взысканием проблемных кредитов в сумме до 500 000 евро в течение финансового года.

Члены Малого комитета по проблемным кредитам назначаются Комитетом по проблемным кредитам и утверждаются Наблюдательным советом Банка. В состав Комитета должны входить не менее трех человек. Малый комитет по проблемным кредитам проводит еженедельные заседания.

Малый комитет по проблемным кредитам имеет следующие полномочия:

- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов заемщиков с кредитным лимитом до 1 миллиона евро;
- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов с внутренним лимитом по группе связанных клиентов RBI до 2 миллионов евро;
- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов с внутренним лимитом по группе связанных клиентов RBI свыше 2 миллионов евро только в перечисленных ниже случаях:
 - изменение графика выплаты основной суммы долга на период до 6 месяцев;
 - продление срока выплаты основной суммы долга на срок более 6 месяцев;
 - отсрочка погашения не более чем на 3 месяца;
 - пересмотр лимитов; или
 - сочетание приведенных выше пунктов.

Решения, выходящие за рамки компетенции Малого комитета по проблемным кредитам, должны быть утверждены Комитетом по проблемным кредитам.

Решения, выходящие за рамки компетенции Комитета по проблемным кредитам, должны быть утверждены Наблюдательным советом Банка.

Кредитный риск. Кредитный риск Банка в основном связан с возможностью возникновения финансовых убытков в результате ухудшения кредитоспособности заемщика и/или невозможности исполнения им обязательств по договору. Банк управляет кредитным риском в тесном сотрудничестве со специалистами подразделения по управлению рисками на уровне Материнского банка. Система управления рисками Банка интегрирована в систему управления рисками Материнского банка. Основные подходы и принципы по управлению риском разрабатываются Материнским банком.

Управление кредитным риском и принятие кредитных решений основываются на соответствующих инструкциях и политике по управлению кредитным риском и на соответствующих инструментах и процессах, разработанных для этой цели.

Основные принципы определения справедливой стоимости залогового обеспечения задокументированы в Политике оценки залогового обеспечения, утвержденной Банком. Принимаемое залоговое обеспечение должно иметь следующие характеристики:

- Существует реальное право собственности, которое должно быть надлежащим образом задокументировано и иметь юридическую силу в соответствии с правилами соответствующей юрисдикции;

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Существует стабильная стоимость на внутреннем рынке в течение периода продолжительностью не менее, чем срок действия кредитного соглашения, при этом стоимость отслеживается и оценивается Банком на регулярной основе. В случае снижения стоимости Банк должен безотлагательно предпринять соответствующие меры для отражения снижения стоимости;
- Существует возможность и желание продать залоговое обеспечение. Залоговое обеспечение может быть реализовано в денежной форме в надлежащие сроки. Возможность продажи залогового обеспечения должна быть утверждена предпочтительной практикой юрисдикции соответствующего государства;
- Корреляция между стоимостью залогового обеспечения и кредитоспособностью клиента незначительна или отсутствует (примером высокого уровня корреляции могут быть выпущенные облигации, используемые в качестве обеспечения): чем выше уровень корреляции, тем выше дисконт к стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость залогового обеспечения рассчитывается в той сумме, на которую материальный или нематериальный актив может быть оценен в рамках сделки между независимым покупателем и независимым продавцом, действующими на добровольной основе, после проведения надлежащего маркетинга, в процессе которого стороны действовали осознанно и без принуждения. В соответствии с внутренними процедурами Отдел управления залоговым обеспечением производит на регулярной основе оценку справедливой стоимости залогового обеспечения, используя внутренние инструкции Банка и возможность оценки залогового обеспечения независимыми оценщиками. Список видов обеспечения, который Банк требует от клиентов, включает объекты жилой недвижимости, другие объекты недвижимости, гарантии Материнского банка, денежные депозиты и прочие активы. Кредиты физическим лицам и кредитные карты не имеют обеспечения. Ипотечные кредиты и автокредиты физическим лицам обеспечены недвижимостью и автомобилями соответственно.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними правилами Банк производит переоценку всех видов залогового обеспечения на регулярной основе со следующей периодичностью:

- Объекты коммерческой и жилой недвижимости, оборудование, транспортные суда и дебиторская задолженность – ежеквартально;
- Гарантии, денежные средства – ежедневно;
- Прочие активы – в зависимости от вида актива, но не реже, чем один раз в квартал.

Банк управляет кредитным портфелем на основе показателя доходности капитала, скорректированного с учетом рисков. Банк выполняет анализ кредитных операций и портфелей кредитования розничных клиентов путем расчета ожидаемых убытков и определений непредвиденных убытков по кредитному портфелю. «Ожидаемый убыток» – это убыток, который Банк предполагает получить в течение одного года по кредитному портфелю корпоративных клиентов и в течение семи месяцев по кредитному портфелю розничных клиентов на основе данных об убытках прошлых лет. При расчете ожидаемого убытка Банк принимает во внимание ряд факторов, включая вероятность дефолта и ожидаемую величину риска дефолта, оценку которого Банк производит на основе данных клиента и факторов, характеризующих конкретный продукт и отражающих рисковые характеристики, присущие различным видам кредитных рисков и средств. Ожидаемый убыток является полезным показателем для целей планирования. «Неожиданный убыток» представляет собой оценку Банком максимального отрицательного отклонения возможного убытка от ожидаемого убытка, который может возникнуть в течение одного года. В системе управления рисками Банка ожидаемый убыток в области кредитования учитывается при ценообразовании продуктов в виде стоимости стандартных рисков. Неожиданный убыток учитывается при распределении капитала и при формировании индивидуального решения по ценообразованию. Банк делает корректировки к модели «Ожидаемого убытка» для того, чтобы преобразовать ее для расчета понесенных убытков в кредитного портфеле.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк анализирует кредитный риск, связанный с традиционными банковскими продуктами, такими как кредиты, а также кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами. В частности, Банк стремится ограничить потенциальный риск дефолта по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами. Банк определяет размер кредитного риска по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами как стоимость замещения контракта в случае неисполнения обязательств контрагентом.

Департаменты Банка, занимающиеся управлением рисками корпоративных клиентов, финансовых рынков и розничных клиентов, несут ответственность за реализацию политики и процедур по управлению кредитным риском, утвержденных Правлением Материнского банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая соответствующие виды лимитов кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются ежеквартально в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным комитетом и Наблюдательным советом Банка.

Риск на одного заемщика, включая финансовые институты, также ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и небалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств предприятий и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 37.

Для утверждения кредита необходимо проведение оценки и получение рекомендаций Дирекции по управлению кредитами Банка, а также единогласное одобрение органом, имеющим надлежащие полномочия по утверждению кредитов.

Передовая практика, зарекомендовавшая себя за последние несколько лет, осталась без изменений:

- Специальный анализ компаний, осуществляющих деятельность с недвижимостью;
- Исследование портфелей, SWOT-анализ секторов экономики и крупнейших корпораций;
- Ежедневный жесткий мониторинг (с использованием внешних и внутренних источников информации) клиентов с принятием надлежащих мер в случае возникновения негативных тенденций на уровне клиента и/или портфеля/субпортфеля.

Банк реализовал систему раннего предупреждения, которая является специализированным инструментом, предназначенным для обнаружения проблем корпоративных клиентов и клиентов проектного финансирования на ранней стадии, и позволяет предотвратить дефолт путем принятия соответствующих мер. Система, основанная на 44 предупреждающих признаках, консолидирует информацию из внутренних и внешних источников. В рамках этой системы корпоративный портфель и каждый индивидуальный заемщик регулярно анализируются с целью обнаружения этих предупреждающих признаков, которые указывают на потенциальные проблемные кредиты. На основании проведенного анализа каждому клиенту присваивается так называемый «статус риска клиента», и в случае ухудшения статуса разрабатывается план действий.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление рисками финансовых институтов (т.е. банков и фирм, торгующих ценными бумагами, страховых, финансовых и факторинговых компаний, брокеров, компаний по управлению активами, лизинговых компаний, дочерних компаний указанных финансовых институтов и аналогичных предприятий; государственных и суб-государственных заемщиков) осуществляется Банком посредством исследования и анализа соответствующей информации, на основании которых обеспечивается применение стандартов, принципов, политики и инструментов Материнского банка по управлению рисками всеми бизнес-подразделениями, задействованными в кредитном процессе, а также ежедневный контроль за соблюдением лимитов (включая контроль за лимитами кредитного риска по казначейским операциям и ценным бумагам в режиме реального времени) и отчетностью.

Лимиты подлежат постоянному мониторингу. Эта функция контроля включает ежедневный (в режиме реального времени) мониторинг казначейских операций и операций на рынке капитала в рамках существующих лимитов кредитного риска по казначейским операциям и ценным бумагам, операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, операций на денежном рынке и операций репо (по контрагентам и эмитентам), коммерческих лимитов. Ежемесячный мониторинг охватывает сумму риска, выплаченные средства и забалансовые обязательства.

Материнский банк полностью управляет страновым риском, используя систему лимитов по страновому риску. Все лимиты Банка по страновому риску утверждаются, контролируются и администрируются Материнским банком.

Сегментация классов активов как начальный этап рейтингового процесса

Сегментация активов по классам является одним из первых шагов в определении клиентского сегмента риска и соответствующей рейтинговой модели.

Основные стандарты для сегментации активов по классам определены в директивах Материнского банка, которые устанавливают общие правила для Материнского банка Банка, а также внутренними документами Головного офиса Банка.

Сегментация по классам активов и процесс присвоения рейтингов используются для расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Базеля II/III, а также требованиями европейского банковского законодательства.

Рейтинговые модели

Присвоение рейтинга представляет собой процесс определения кредитоспособности контрагента. Банк использует внутренние рейтинги для оценки кредитного риска с использованием различных процедур классификации риска (рейтинги и скоринг-модели) для различных классов активов.

Все рейтинговые модели нерозничных активов разработаны Материнским банком. Эти модели централизованы и используются Банком. Для расчета рейтинга Банк использует специальные программные продукты. Рейтинги по моделям «Корпоративные», «Малый и средний бизнес», «Местные администрации и региональные правительства» и «Проектное финансирование» присваиваются Головным офисом Банка.

Анализ местных клиентов/контрагентов (рейтинги по моделям «Финансовые институты», «Страхование», «Государственные организации» и «Коллективные инвестиционные фонды») выполняется на местном уровне и проверяется Материнским банком. Первоначальный анализ местных (с точки зрения Материнского банка) клиентов/контрагентов, относящихся к моделям «Финансовые институты», «Страховые», «Государственные организации» и «Коллективные инвестиционные фонды», проводится непосредственно дочерними предприятиями (включая «Райффайзенбанк» в России), после этого соответствующие параметры клиента или сделки передаются Материнскому банку, где они повторно анализируются в соответствии с правилами распределения обязанностей, что подлежит внутреннему документированию. Все рейтинги по указанным рейтинговым моделям присваиваются Материнским банком.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Применение рейтинговых моделей к определенному клиенту определяется в зависимости от класса активов заемщика/контрагента/эмитента с точки зрения Банка. Рейтинговые модели в классе корпоративных клиентов разделяют кредитоспособность на 30 категорий (27 категорий для клиентов, не имевших случаев неисполнения обязательств, и три категории для клиентов, имевших случаи неисполнения обязательств). До декабря 2013 года кредитоспособность корпоративных клиентов разделялась на десять категорий. Модели присвоения рейтинга прочим нерозничным активам: модель присвоения рейтинга «Малый и средний бизнес» имеет семь основных классов, три из которых имеют три дополнительных категории: финансовые институты, коллективные инвестиционные фонды, страховые, местные администрации и региональные правительства, государственные организации – распределяют кредитоспособность на десять категорий; модель присвоения рейтинга «Проектное финансирование» распределяет кредитоспособность на пять категорий (в связи с требованиями подхода критерии надзорной категоризации в соответствии с Базелем 2). При этом модель присвоения рейтинга корпоративным клиентам имеет три подкатегории, соответствующие категориям 9А, В и С, за исключением 10-й категории (дефолт), в то же самое время существуют семь основных категорий, три из которых имеют дополнительные подкатегории (А, В и С).

Профессиональное суждение, принимаемое в отношении какого-либо контрагента, основывается на статистических данных и на профессиональном суждении аналитиков. В соответствующих случаях контрагенты оцениваются путем сравнения с имеющимися внешними данными, а также путем использования поведенческих данных.

Рейтинговая шкала по розничным активам включает 11 категорий (девять категорий для клиентов, не имевших случаев неисполнения обязательств, одну категорию для клиентов, имевших случаи неисполнения обязательств и одну категорию «Без рейтинга»).

Банк использует следующие отдельные модели рейтинга по нерозничным активам:

- 1 *Корпоративные* – для корпоративных контрагентов;
- 2 *Малый и средний бизнес* – для клиентов, относящихся к малому и среднему бизнесу;
- 3 *Страховые* – для страховых компаний (занимающихся страхованием жизни и другими видами страхования);
- 4 *Финансовые институты* – для всех видов финансовых институтов, за исключением страховых компаний;
- 5 *Государственные организации* – для центральных правительств стран и организаций, относящихся к некоммерческому государственному сектору стран;
- 6 *Местные администрации и региональные правительства* – для местных администраций и региональных правительств и связанных с местными администрациями и региональными правительствами некоммерческих организаций государственного сектора;
- 7 *Коллективные инвестиционные фонды* – для коллективных инвестиционных фондов;
- 8 *Проектное финансирование* – для отдельных проектов.

В классе корпоративных активов существуют два вида соответствующих моделей присвоения рейтинга:

- Рейтинговая модель для стандартных корпоративных клиентов – CO4; и
- Рейтинговая модель для крупных корпоративных клиентов – LCO1.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Обоснование применения той или иной рейтинговой модели основывается на двух критериях: сумма активов клиента и его валовая выручка, пороговые значения устанавливаются на уровне Банка. Соответствующие финансовые показатели клиента должны отвечать двум упомянутым условиям в течение двух последних последовательных отчетных периодов (фактическая сумма активов и валовая выручка должны быть выше установленных пороговых значений) для применения рейтинговой модели LCO1.

Процессом присвоения рейтинга нерозничным активам (за исключением случаев использования рейтинговых моделей финансовых институтов, страховых компаний, коллективных инвестиционных фондов и государственных организаций) управляет Рейтинговое подразделение Головного офиса Банка. Рейтинговое подразделение состоит из аналитиков Головного офиса Банка и региональных филиалов. Процесс определения рейтинга и кредитный анализ осуществляется и Головным офисом, и аналитиками на местах. Применение рейтинговой методологии, а также качество и утверждение рейтингов находятся под централизованным контролем.

Основные аспекты процесса присвоения рейтинга финансовым институтам, страховым компаниям, коллективным инвестиционным фондам и государственным организациям находятся в зоне ответственности аналитиков Материнского банка, но вместе с тем кредитные аналитики на местах также принимают участие в процессе оценки местных контрагентов путем предоставления аналитических графиков, их анализа и рейтинговых оценок. Процесс присвоения рейтинга государственным организациям полностью передан соответствующим подразделениям Материнского банка.

В отношении розничных клиентов оценочные показатели применяются автоматически в электронной системе обработки заявок.

Шкала рейтингов Банка, представленная ниже, является единой для всех дочерних предприятий Материнского банка и отражает диапазон вероятности дефолта, определенной для каждого класса рейтинга.

Рейтинговые инструменты постоянно анализируются Материнским банком и при необходимости обновляются. Банк регулярно подтверждает применяемые рейтинговые модели и их прогнозирующую способность.

В таблице ниже представлена шкала внутренних рейтингов Банка, основанная на вероятности дефолта.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена шкала внутренних рейтингов Банка, основанная на вероятности дефолта.

Описание рейтинга	Внутренний рейтинг Банка для корпоративных клиентов (до ноября 2013 г.) и розничных клиентов	Внутренний рейтинг Банка (с декабря 2013 г.)	Внутренний рейтинг Банка для малого и среднего бизнеса	Внутренний рейтинг Банка для финансовых институтов, государственных организаций и местных администраций и региональных правительств	Внутренний рейтинг Банка для страхования	Внутренний рейтинг Банка для коллективных инвестиционных фондов	Внутренний рейтинг Банка для проектного финансирования
Минимальный риск	0.5	1A, 1B, 1C		A1	0.5	C1	
Отличная кредитоспособность	1.0	2A, 2B, 2C		A2	1.0	C2	6.1
Очень высокая кредитоспособность	1.5	3A, 3B, 3C		A3	1.5	C3	
Высокая кредитоспособность	2.0	4A, 4B, 4C	4B	B1	2.0	C4	6.2
Устойчивая кредитоспособность	2.5	5A, 5B, 5C	5B	B2	2.5	C5	
Средняя кредитоспособность	3.0	6A, 6B, 6C	6A, 6B, 6C	B3	3.0	C6	6.3
Посредственная кредитоспособность	3.5	7A, 7B, 7C	7A, 7B, 7C	B4	3.5	C7	
Низкая кредитоспособность	4.0	8A, 8B, 8C	8A, 8B, 8C	B5	4.0	C8	6.4
Очень низкая кредитоспособность	4.5	9A, 9B, 9C	9B	C	4.5	C9	
Дефолт	5.0	10A, 10B, 10C	10A	D	5.0	D	6.5

Оценка величины риска дефолта основана на суммах кредитных потребностей, подверженных риску дефолта. Для кредитов эти суммы равны общей сумме на момент дефолта.

Согласно требованиям Базель II, банки, применяющие подход к оценке кредитных рисков, основанный на использовании внутренних рейтингов заемщиков, должны производить внутреннюю оценку параметров риска. В частности, в рамках базового подхода, основанного на внутренних рейтингах, производится оценка таких показателей как величина риска дефолта, убытка при дефолте и срок погашения (для нерозничных активов).

Частные лица

Кредитный риск по кредитам клиентов-частных лиц возникает при осуществлении операций с частными лицами. Заемщик может быть определен как клиент-частное лицо, если он получает кредитование для своих личных целей. Основные типы кредитования клиентов-частных лиц включают ипотечное кредитование, автокредиты, кредиты наличными физическим лицам и кредитные карты. Для каждого вида кредитов частным лицам Банк разработал процесс утверждения продукта, который утвержден Материнским банком.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

При установлении лимитов кредитования частных лиц Банк обычно соблюдает директивы, разработанные для Материнского банка, и конкретные директивы для Банка (как дочернего предприятия Материнского банка). Решение о выдаче или отказе в выдаче кредита клиенту-частному лицу зависит от следующего:

- соблюдения конкретным клиентом основных условий, установленных для каждого вида кредитных продуктов;
- данных скоринга клиента;
- финансового положения клиента, то есть способности осуществлять платежи;
- результатов проверки безопасности;
- данных кредитной истории;
- и залогового обеспечения (в случае его наличия).

Банк составляет различные отчеты по результатам анализа кредитного риска на ежемесячной основе, такие как отчет о состоянии портфеля потребительских кредитов, отчет по мониторингу филиалов, отчет о продуктах, отчет о стоимости рисков, отчет по срокам, отчет по взысканию средств, отчет об отслеживании целевых показателей по взысканию средств и скорости взыскания.

Для управления кредитными рисками по долговым ценным бумагам Банк использует внутренние рейтинги. Банк также экстраполирует данные рейтинговые модели на дочерние предприятия.

Работа с просроченной задолженностью физических лиц и микробизнеса

Целью работы с просроченной задолженностью физических лиц и микробизнеса является взыскание денежных средств с неплательщиков таким образом, чтобы при поддержании высокого уровня клиентского обслуживания достигать минимизации потерь по плохим долгам при максимально эффективном использовании ресурсов.

Процесс взыскания начинается с момента просрочки клиентом ссудного платежа и включает различные действия, зависящие от срока просрочки, продукта, индивидуальных обстоятельств, правовой среды и т. д.

В процессе взыскания банком применяются следующие инструменты: система управления долгами, применяемая для мониторинга должника, и система автодозвона, позволяющая выполнять звонки клиентам в автоматическом режиме и соединить клиента с сотрудником отдела взыскания в соответствующий момент.

Ответственность по взысканию задолженности с физических лиц и предприятий микробизнеса разделяют следующие департаменты: департамент по работе краткосрочной просроченной задолженностью (клиенты со сроком просрочки от 1 до 30 дней), департамент по работе со среднесрочной просроченной задолженностью (клиенты со сроком просрочки от 31 до 90 дней) и отдел реструктуризации проблемной задолженности.

Основной задачей работы с просроченной задолженностью физических лиц и микробизнеса является возвращение клиента в режим нормального обслуживания долга и/или минимизация потенциальных потерь Банка по кредитам.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитные лимиты. Банк контролирует прямые кредитные риски по финансовым институтам, государственным организациям и местным администрациям и региональным правительствам при помощи системы лимитов, разработанной Материнским банком. Эти лимиты включают финансовые лимиты кредитного риска (кредитование, аккредитивы и гарантии, условные обязательства, финансовый андеррайтинг, страхование кредитного риска, овердрафт по счетам Лоро и положительный остаток по счетам Ностро), лимиты кредитного риска по ценным бумагам (инвестиции/торговые операции/андеррайтинг эмитента, торговые операции эмитента с долевыми инструментами, расчеты по операциям с ценными бумагами, опционы/фьючерсы по ценным бумагам) и лимиты кредитного риска по казначейским операциям (расчеты по казначейским операциям, операциям на денежном и валютном рынках, операциям на рынках производных ценных бумаг, операциям репо). Лимит может быть использован контрагентом, если ему присвоен внутренний рейтинг, что является определяющей суммой лимита, предоставляемого данному контрагенту. Лимиты и рейтинги пересматриваются не реже одного раза в год. Мониторинг финансового положения финансовых институтов, государственных и суб-государственных контрагентов осуществляется на регулярной основе в соответствии с требованиями Материнского банка и Центрального банка России. Контроль соблюдения установленных лимитов по финансовым институтам, государственным и суб-государственным контрагентам осуществляется на ежедневной основе.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме финансовых институтов, государственных и суб-государственных контрагентов), также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, отраслевого сегмента (субъекта экономики) и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки и присвоения кредитных рейтингов.

Банк устанавливает следующие лимиты, ограничивающие кредитные риски:

- Лимит на сумму активов, подверженных кредитному риску;
- Лимиты на краткосрочные межбанковские операции в разрезе банков-контрагентов;
- Лимиты на вложения в долговые ценные бумаги в разрезе эмитентов;
- Лимиты на вложения в группы взаимосвязанных контрагентов;
- Лимит обязательств перед Банком субъекта экономики.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным комитетом. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Концентрация кредитного риска. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. См. Примечания 10 и 11.

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск понесения убытков в результате отрицательного воздействия изменений процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и товары и кредитных спредов, которые могут повлиять на капитал, прибыль Банка или рыночную стоимость ее активов и обязательств. Рыночный риск определяется на основе балансовых и внебалансовых позиций по казначейским, инвестиционным, банковским операциям и операциям кредитования Банка.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление рыночным риском Банка включает признание, оценку, мониторинг и управление рыночным риском, возникающим в связи с осуществлением банковских операций на уровне группы. Банк подвержена рыночному риску в связи с торговыми операциями и операциями неторгового характера (включая позиции по процентным ставкам, структуру баланса и позиции по хеджированию).

Подразделение по управлению рыночным риском Банка отвечает за выявление и оценку рыночного риска и Подразделение по управлению рыночным риском Банка отвечает за выявление и оценку рыночных рисков, а также за формирование процедур контроля за рыночными рисками, включая мониторинг лимитов и рисков по позициям. Подразделение Банка по управлению рыночным риском также производит оценку рыночного риска для нового бизнеса и новых продуктов, включая структурированные продукты. Департамент по управлению активами и обязательствами и Дирекция по операциям на рынках и инвестиционным банковским операциям, осуществляющая торговлю в рамках торговых лимитов, рекомендованных подразделением по управлению рыночным риском и утвержденных Комитетом по управлению активами и обязательствами/Комитетом по управлению рыночным риском/Кредитным комитетом Материнского банка занимается торговым и рыночным позиционированием Банка. Банк соблюдает политику и лимиты, установленные Материнским банком и утвержденные Комитетом по управлению рыночным риском Материнского банка.

Подразделение по управлению рыночным риском Банка отвечает за мониторинг на ежедневной основе и представление отчета Материнскому банку, а также за информирование руководства Банка и Материнского банка о нарушениях ограниченного характера. В случае нарушения лимитов Комитет по управлению рыночным риском Материнского банка имеет право вмешиваться в действия и методы Банка по управлению рисками.

Инструменты управления рисками

Банк управляет рыночными рисками путем контроля за лимитами рыночного риска по всем торговым портфелям (национальные и иностранные ценные бумаги с фиксированным доходом, валютные и долевыми позициями), используя различные инструменты управления рисками, такие как лимиты позиций, стоимость с учетом риска, стресс-тестирование, обратное тестирование, анализ несоответствия уровней процентных ставок по активам и обязательствам, анализ чувствительности и лимиты «стоп-лосс».

Стоимость с учетом риска (VaR)

VaR представляет собой статистическую оценку потенциальных убытков по текущему торговому портфелю Банка, включая позиции по фиксированному доходу, долевым и валютным позициям, а также уменьшение экономической стоимости Банковской книги в результате неблагоприятных изменений параметров рынка. По стандартам Материнского банка и Банка VaR оценивается в доверительном интервале 99%, и существует заданная статистическая вероятность (1%), что фактические убытки превысят значение VaR. Лимиты на VaR применяются для Департамента по управлению активами и обязательствам Банка и Дирекции по операциям на рынках и инвестиционным банковским операциям Банка согласно рекомендации, выданной подразделением Банка по управлению рыночным риском, затем утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами, а после этого окончательно утверждаются комитетом Материнского банка по рыночному риску.

В 2010 году Банк начал использовать новую модель измерения VaR, которая была разработана и введена в действие в Материнском банке. Эта модель в настоящее время является стандартной для всей сети Материнского банка.

Основные параметры новой модели:

- Смешанное моделирование (сочетание исторической и Монте-Карло моделей);
- Расчет включает валютный риск и процентный риск, которые моделируются совместно (включая эффект их взаимозависимости);
- Двухлетняя история рыночных данных с кластеризацией волатильности (примерно 80% краткосрочной и 20% долгосрочной волатильности).

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Несмотря на то, что VaR является ценным инструментом для определения рыночного риска, необходимо учитывать также недостатки данного метода, особенно применительно к менее ликвидным рынкам, такие как:

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не учитывать все возможные варианты развития событий, в особенности те, которые имеют чрезвычайный характер;
- использование уровня доверительного интервала, равного 99%, не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%. Величина VaR связана с эмпирической неопределенностью. Существует 1%-ная вероятность того, что убыток может превысить VaR;
- величина VaR рассчитывается только по состоянию на конец дня и не обязательно отражает риски, которые могут возникнуть по позициям в течение всего торгового дня.

Величина VaR зависит от позиции Банка и волатильности рыночных цен. VaR по неизменной позиции снижается, если снижается волатильность рынка, и наоборот.

Материнский банк рассчитывает величину VaR для Банка, основываясь на предоставляемых Банком позициях по Торговой и Банковской книгам. Материнский банк рассчитывает VaR на регулярной основе в евро и сравнивает полученные результаты с лимитами на VaR, ранее предоставленными Банку. В тех случаях, когда лимит оказывается превышен, информация об этом предоставляется руководству Банка и Комитету по рыночным рискам Материнского банка.

Ниже представлена информация о VaR для валютного риска за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 года и 2013 года:

		31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		<i>1-дневный VaR</i>
Торговая книга	Валютный риск	138 490
	Процентный риск	403 742
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	471 066
Банковская книга	Процентный риск	3 621 585
Итого по Банку в целом	Валютный риск	138 490
	Процентный риск	3 597 129
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	3 889 939
		31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		<i>1-дневный VaR</i>
Торговая книга	Валютный риск	38 989
	Процентный риск	58 201
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	84 790
Банковская книга	Процентный риск	87 844
Итого по Банку в целом	Валютный риск	38 989
	Процентный риск	133 525
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	153 494

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для расчета VaR Материнский банк использует открытую позицию по риску Банка.

Подразделение Банка по управлению рыночным риском отслеживает лимиты и риски по VaR. Распределение потенциальных прибылей и убытков по модели VaR позволяет установить признаки потенциальной волатильности торговой выручки, а изменение общего уровня VaR, как правило, может привести к соответствующим изменениям волатильности ежедневной торговой выручки. Величина VaR, определенная на основе однодневных расчетов, дает возможность оценить диапазон ежедневной переоценки по рыночной стоимости прибылей и убытков, которые Банк может понести по текущему портфелю в обычных рыночных условиях.

Стресс-тестирование

Основное преимущество оценки риска с использованием VaR – опора на эмпирические данные – является в то же время ее основным недостатком. Экстремальные изменения на рынке, которые могут вызвать значительное ухудшение положения Банка, должны оцениваться с учетом количества стандартных отклонений рыночной доходности. Полученные цифры служат ориентировочным показателем величины возможных потерь в рамках соответствующего сценария. Банк применяет стресс-тестирование для моделирования финансового воздействия различных исключительных сценариев развития рыночной ситуации на отдельные торговые портфели и общее положение Банка. Стресс-тесты служат индикатором размера потенциальных убытков, которые могут возникнуть в экстремальных обстоятельствах.

Стресс-тестирование помогает оценить риск Банка, возникающий в результате экстремальных изменений на рынке, и позволяет обнаружить признаки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате таких изменений. Стресс-тестирование используется для того, чтобы убедиться в том, что был изучен большой диапазон вариантов развития событий с целью понимания уязвимости Банка, и что система управления и контроля является всесторонней, прозрачной и обладает быстрой реакцией на изменение рыночных условий и на события, происходящие как в мире, так и в российской экономике.

Обратное тестирование

Эффективность модели VaR проверяется с помощью обратного тестирования. В ходе обратного тестирования выявляются случаи возникновения убытка, превышающего величину VaR, и частота нарушения лимитов VaR сравнивается с установленным доверительным интервалом.

При обратном тестировании Банк сравнивает однодневный VaR, рассчитанный по позициям на конец каждого рабочего дня, с фактическим доходом по тем же позициям на следующий рабочий день. В этот доход («доход при обратном тестировании») не включены неторговые компоненты такие, как комиссии, но включен доход от внутридневных операций (так называемое, «грязное обратное тестирование»). Если результат отрицательный и превышает однодневный VaR, то считается, что произошло «отклонение обратного тестирования». Когда VaR оценивается в доверительном интервале 99%, ожидается отклонение обратного тестирования, в среднем, раз в сто дней, т. е. примерно три раза в год.

Банк использует анализ чувствительности процентной ставки для оценки риска процентной ставки для банковского портфеля, включающего кредиты, депозиты, межбанковские операции на денежном рынке, ценные бумаги с фиксированным доходом, удерживаемые до погашения, производные инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки, а также для торгового портфеля, включающего торговые ценные бумаги с фиксированным доходом и производные инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки, которые хеджируют риски по торговым ценным бумагам с фиксированным доходом. Банк рассчитывает чувствительность процентной ставки (величина базисного пункта) для каждого портфеля путем расчета изменений текущей рыночной стоимости всех будущих потоков денежных средств при сдвиге процентной ставки на 1 базисный пункт, рассчитанную на основе текущей рыночной процентной ставки, которую Банк использует для внутреннего ценообразования, относительно стоимости всех будущих потоков денежных средств в условиях текущего состояния рынка, увеличенной на один базисный пункт.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Лимит торговой позиции

Банк устанавливает лимиты «стоп-лосс»/наивысшей стоимости (High Watermark) для обеспечения возможности реагирования на значительные убытки по торговой деятельности. Все случаи нарушения лимитов «стоп-лосс»/наивысшей стоимости (High Watermark) передаются на рассмотрение Комитету по управлению активами и обязательствами и Комитету по рыночному риску Банка.

Банк использует установленные лимиты позиций для предотвращения концентрации определенных финансовых инструментов, включая торговые ценные бумаги и открытые валютные позиции, а также концентрации в рамках всего портфеля Банка с целью поддержания рыночной стоимости всего портфеля. Лимиты позиций устанавливаются для отдельных позиций и для всего портфеля с учетом определенных рыночных условий, включая ликвидность.

Валютный риск. Валютные риски связаны с влиянием колебаний обменных курсов. Банк подвержена валютному риску по открытым позициям (изменение курса иностранной валюты, в основном, доллара США к российскому рублю и евро к российскому рублю).

В рамках управления валютным риском Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Система контроля также включает в себя Value at Risk (подробнее см. описание величины Value at Risk) и лимиты «стоп-лосс», причем каждый из них отслеживается на ежедневной основе.

Управление валютным риском осуществляется централизованно Подразделением по операциям на рынках капитала для головного офиса Банка и для всех региональных филиалов и московского филиала.

Подразделение по операциям на рынках капитала Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Банка и принимает меры по поддержанию валютной позиции на минимальном уровне. Банк использует сделки спот, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), в Российской торговой системе («РТС») и на внебиржевом рынке в качестве основных инструментов для хеджирования рисков.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	64 130 863	59 071 715	60 390 212	1 235 928	184 828 718
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 898 114	-	-	-	5 898 114
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	8 328 550	-	-	-	8 328 550
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10 208 490	2 958 235	-	-	13 166 725
Средства в других банках	2 664 940	5 960 225	58 257	57 745	8 624 653
Кредиты и авансы клиентам	298 934 391	251 730 628	25 558 997	1 463 675	577 687 691
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	509 782	-	-	-	509 782
Производные инструменты и прочие финансовые активы	37 926 305	18 518 793	326 515	5 079	56 776 692
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 517 323	-	-	-	1 517 323
Итого денежные финансовые активы	430 118 758	339 550 605	86 217 467	2 762 427	858 649 257
Средства других банков	67 458 447	6 045 849	3928 695	88 596	77 521 587
Средства клиентов	271 723 769	161 968 073	94 071 600	4 241 486	532 004 928
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	57 881 851	4 111 299	-	61 993 150
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	9 821 410	-	-	9 821 410
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 660 388	1 022 849	1 220 472	-	22 903 709
Прочие финансовые обязательства	7 497 614	55 332 810	1 341 098	50 089	64 221 611
Итого денежные финансовые обязательства	367 340 218	292 072 842	104 673 164	4 380 171	768 466 395
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	27 722 240	(36 652 725)	(1 136 906)	(40 614)	(9 108 005)
Валютные производные инструменты	49 567 089	(79 587 024)	17 998 734	2 913 196	(9 108 005)
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	84 623 389	3 543 464	679 943	1 336 066	90 182 862

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	71 177 160	57 628 856	23 730 775	635 642	153 172 433
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 640 263	-	-	-	5 640 263
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	28 340 456	887 215	-	-	29 227 671
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	25 431 483	4 154 153	-	-	29 585 636
Средства в других банках	5 646 859	827 044	-	1 095	6 474 998
Кредиты и авансы клиентам	282 018 882	135 543 078	15 005 375	-	432 567 335
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	508 655	-	-	-	508 655
Производные инструменты и прочие финансовые активы	7 754 787	1 028 696	781 469	5 113	9 570 065
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 508 805	-	-	-	1 508 805
Итого денежные финансовые активы	428 027 350	200 069 042	39 517 619	641 850	668 255 861
Средства других банков	58 315 929	6 856 679	824 674	1 809	65 999 091
Средства клиентов	294 689 071	93 914 656	61 060 498	3 598 649	453 262 874
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	28 002 087	5 170 195	-	33 172 282
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	6 264 762	2 159	-	6 266 921
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 231 888	14 900	107 770	-	10 354 558
Прочие финансовые обязательства	2 379 523	4 053 561	93 979	2 174	6 529 237
Итого денежные финансовые обязательства	365 616 411	139 106 645	67 259 275	3 602 632	575 584 963
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	4 542 822	(1 783 940)	664 541	3 035	3 426 458
Валютные производные инструменты	31 927 361	(60 389 894)	28 609 199	3 279 792	3 426 458
Чистая балансовая позиция, включая валютные	89 795 478	2 356 443	203 002	315 975	92 670 898

производные инструменты

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленные выше производные инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Банка.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 39 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк рассчитывает VaR в евро для отчета перед Материнским банком, для местной валюты Банк осуществляет анализ влияния факторов.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 31 декабря 2014 года
		Воздействие на прибыль или убыток/капитал
Укрепление доллара США на 10%		354 346
Ослабление доллара США на 10%		(354 346)
Укрепление евро на 10%		67 994
Ослабление евро на 10%		(67 994)
Укрепление доллара США/ослабление евро на 10%		422 340
Ослабление доллара США/укрепление евро на 10%		(422 340)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 31 декабря 2013 года
		Воздействие на прибыль или убыток/капитал
Укрепление доллара США на 10%		235 644
Ослабление доллара США на 10%		(235 644)
Укрепление евро на 10%		20 300
Ослабление евро на 10%		(20 300)
Укрепление доллара США/ослабление евро на 10%		255 944
Ослабление доллара США/укрепление евро на 10%		(255 944)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее неконсолидированное финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные или плавающие процентные ставки. На практике процентные ставки устанавливаются на короткий срок.

Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются с учетом текущей рыночной ситуации.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Департамент по управлению рыночными рисками устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня чувствительности процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. Комитет по рыночному риску Материнского банка устанавливает лимиты чувствительности процентных ставок для валютных позиций Банка в рублях, долларах США, евро и других валютах и для общей подверженности риску Банка. Дополнительно Банк использует процентные и валютно-процентные свопы в целях хеджирования риска процентной ставки. Однако, учет хеджирования не применяется из-за того, что тест на эффективность показал отрицательные результаты.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
31 декабря 2014 года					
Итого финансовые активы	517 075 460	43 511 352	243 711 283	54 351 162	858 649 257
Итого финансовые обязательства	451 848 946	194 522 382	109 932 634	12 162 433	768 466 395
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года	65 226 514	(151 011 030)	133 778 649	42 188 729	90 182 862
31 декабря 2013 года					
Итого финансовые активы	417 727 674	44 951 883	185 327 895	20 248 409	668 255 861
Итого финансовые обязательства	386 965 552	80 750 437	105 353 287	2 515 687	575 584 963
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	30 762 122	(35 798 554)	79 974 608	17 732 722	92 670 898

Процентный риск анализируется одновременно по инструментам с фиксированной и плавающей ставками.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки в рублях были на 600 базисных пунктов (б.п.) ниже, а ставки в долларах и евро были на 1 базисный пункт ниже (б.п.)¹ при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 7 061 564 тысячи рублей выше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой. Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки в рублях были на 600 базисных пунктов (б.п.) выше, а ставки в долларах и евро были на 200 базисных пунктов выше (б.п.) при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 4 473 373 тысячи рублей ниже, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б.п.) ниже² при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 3 084 979 тысяч рублей выше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б.п.) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 2 516 876 тысяч рублей ниже, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой.

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка к возможным изменениям процентных ставок, используемым на 31 декабря 2014 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли: 600 б.п. + Прочие валюты: 200 б.п. +	Российские рубли: 600 б.п. - Прочие валюты: 1 б.п. -³
Валютные форвардные контракты	(317 834)	492 150
Процентные свопы	2 801 297	(3 702 524)
Межвалютные соглашения о свопе	241 562	(1 243 941)

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка к возможным изменениям процентных ставок, используемым на 31 декабря 2013 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	200 б.п. +	200 б.п. -⁴
Валютные форвардные контракты	3 167	(78 144)
Процентные свопы	1 641 399	(667 525)
Межвалютные соглашения о свопе	(39 945)	(1 270 092)

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

¹ По состоянию на 31 декабря 2014 года снижение процентных ставок на 1 базисный пункт (б.п.) было применено только к твердой валюте (евро, доллары США), так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б.п.).

² По состоянию на 31 декабря 2013 года снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов (б.п.) было применено только к активам и обязательствам, номинированным в рублях, так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б.п.), поэтому было применено снижение на 1 базисный пункт (б.п.).

³ По состоянию на 31 декабря 2014 года снижение процентных ставок на 1 базисный пункт (б.п.) было применено только к твердой валюте (евро, доллары США), так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б.п.).

⁴ По состоянию на 31 декабря 2013 года снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов (б.п.) было применено только к активам и обязательствам, номинированным в рублях, так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б.п.), поэтому было применено снижение на 1 базисный пункт (б.п.).

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	9,05%	0,07%	0,00%	0,00%
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	10,26%	8,91%	-	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	11,96%	4,57%	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11,57%	-	-	-
Средства в других банках	10,73%	0,58%	-	-
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	13,35%	4,69%	5,97%	4,07%
- Кредиты розничным клиентам	17,08%	13,94%	7,59%	-
- Кредиты МСБ	16,02%	-	9,44%	-
- Кредиты средним предприятиям	15,18%	8,32%	5,86%	4,07%
- Государственный сектор	2,99%	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11,05%	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	17,57%	2,76%	1,64%	0,43%
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	1,92%	0,48%	0,27%	-
- Текущие/расчетные счета – розничные клиенты	0,14%	0,07%	0,06%	0,01%
- Текущие/расчетные счета – государственный сектор	0,03%	0,05%	0,03%	0,10%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	15,26%	2,54%	2,69%	1,10%
- Срочные вклады – розничные клиенты	8,43%	2,34%	2,04%	1,08%
- Срочные депозиты – государственный сектор	10,08%	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	2,39%	1,57%	-
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	2,08%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,28%	-	-	-

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Рубли	Долла-ры США	Евро	Прочие
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3,56%	0,12%	0,12%	0,00%
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	8,66%	4,65%	0,00%	0,00%
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7,40%	4,58%	0,00%	0,00%
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11,57%	0,00%	0,00%	0,00%
Средства в других банках	8,07%	0,96%	0,00%	0,00%
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	9,83%	5,81%	6,10%	0,00%
- Кредиты розничным клиентам	16,41%	13,74%	7,60%	0,00%
- Кредиты МСБ	16,05%	26,72%	9,91%	0,00%
- Кредиты средним предприятиям	11,53%	7,91%	7,51%	0,00%
- Государственный сектор	13,94%	0,00%	0,00%	0,00%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6,59%	0,00%	0,00%	0,00%
Обязательства				
Средства других банков	6,38%	4,43%	2,98%	0,00%
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	1,80%	0,20%	0,11%	0,00%
- Текущие/расчетные счета – розничные клиенты	0,22%	0,05%	0,05%	0,01%
- Текущие/расчетные счета – государственный сектор	2,91%	0,08%	0,03%	0,10%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	6,06%	2,24%	1,21%	0,00%
- Срочные вклады – розничные клиенты	6,60%	2,54%	2,60%	1,08%
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	6,42%	0,00%	0,00%	0,00%
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	0,00%	2,47%	1,96%	0,00%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,00%	2,15%	2,50%	0,00%
	7,80%	0,00%	0,00%	0,00%

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Как правило, Банк не выплачивает проценты по текущим счетам корпоративных клиентов. Однако в некоторых случаях Банк может принять решение о выплате процентов по остаткам на текущим счетам конкретных корпоративных клиентов в связи с особыми условиями соглашения с такими клиентами.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Австрия	Другие страны ЕС	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	126 092 260	50 321 527	4 507 296	3 907 635	184 828 718
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 898 114	-	-	-	5 898 114
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	8 290 791	-	1 348 768	-	9 639 559
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9 677 703	-	3 489 022	-	13 166 725
Средства в других банках	2 663 759	5 646 987	(2 813)	316 720	8 624 653
Кредиты и авансы клиентам	526 781 157	515	47 440 314	3 465 705	577 687 691
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	509 782	-	-	-	509 782
Производные инструменты и прочие финансовые активы	34 464 773	18 978 278	3 196 235	137 406	56 776 692
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 517 323	-	1 517 323
Итого финансовые активы	714 378 339	74 947 307	61 496 145	7 827 466	858 649 257
Обязательства					
Средства других банков	67 156 943	4 107 410	5 519 854	737 380	77 521 587
Средства клиентов	517 467 143	973 838	10 434 348	3 129 559	532 004 928
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	61 993 150	-	-	61 993 150
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	-	9 355 939	465 471	9 821 410
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 880 860	-	1 022 849	-	22 903 709
Прочие финансовые обязательства	9 335 272	50 795 644	4 044 748	45 947	64 221 611
Итого финансовые обязательства	615 840 218	117 840 042	30 377 738	4 378 397	768 466 395
Чистая балансовая позиция	98 538 121	(42 922 735)	31 118 407	3 449 069	901 182 862
Обязательства кредитного характера (Примечание 37)	296 469 506	1 218 832	15 948 287	4 171 580	317 808 205

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имел рисков, связанных с суверенными долгами Греции, Кипра, Испании, Португалии и Италии.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Австрия	Другие страны ЕС	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	81 313 267	40 448 961	2 721 507	28 688 698	153 172 433
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 640 263	-	-	-	5 640 263
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	28 284 323	-	943 348	-	29 227 671
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22 553 555	-	7 032 081	-	29 585 636
Средства в других банках	5 353 717	13 746	-	1 107 535	6 474 998
Кредиты и авансы клиентам	401 955 538	2 676	29 153 090	1 456 031	432 567 335
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	508 655	-	-	-	508 655
Производные инструменты и прочие финансовые активы	5 257 568	2 716 102	1 567 261	29 134	9 570 065
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 508 805	-	-	-	1 508 805
Итого финансовые активы	552 375 691	43 181 485	41 417 287	31 281 398	668 255 861
Обязательства					
Средства других банков	59 617 366	4 773 510	1 079 812	528 403	65 999 091
Средства клиентов	436 615 098	1 854 353	12 493 355	2 300 068	453 262 874
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	33 172 282	-	-	33 172 282
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	2 158	5 684 529	580 234	6 266 921
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 354 558	-	-	-	10 354 558
Прочие финансовые обязательства	1 552 536	3 245 847	1 650 540	80 314	6 529 237
Итого финансовые обязательства	508 139 558	43 048 150	20 908 236	3 489 019	575 584 963
Чистая балансовая позиция	44 236 133	133 335	20 509 051	27 792 379	92 670 898
Обязательства кредитного характера (Примечание 37)	235 076 072	886 965	7 944 912	2 224 987	246 132 936

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имела рисков, связанных с суверенными долгами Греции, Кипра, Испании, Португалии и Италии.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это текущий и перспективный риск, затрагивающий прибыль или капитал, и возникающий вследствие неспособности банка выполнить финансовые обязательства при наступлении срока их урегулирования без понесения неприемлемых убытков (крайне высокой стоимости финансирования). Этот риск возникает в связи с тем, что банк может оказаться не в состоянии обеспечить ожидаемые и непредвиденные денежные потоки и потребности в залоговом обеспечении. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения или досрочного изъятия депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2 должен быть не менее 15% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. По состоянию на 31 декабря 2014 года значение этого норматива составило 48,54% (на 31 декабря 2013 года Н2 Банка составил 42,46%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3 должен быть не менее 50% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По состоянию на 31 декабря 2014 года значение этого норматива составило 58,72% (на 31 декабря 2013 года Н3 Банка составил 77,18%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4 должен быть не менее 120% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к капиталу и обязательствам со сроком погашения более одного года. По состоянию на 31 декабря 2014 года значение этого норматива составило 112,99% (на 31 декабря 2013 года Н4 Банка составил 90,87%).

Подразделение по управлению риском ликвидности контролирует ежедневную позицию по ликвидности (в совокупности и по основным валютам) и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Подразделением по управлению рисками ликвидности также ежедневно оценивается достаточность ликвидности Банка в ближайшие 30 дней при условии отсутствия внешней поддержки с рынка и реализации стрессовых оттоков (стресс-сценарий предполагает одновременное наступление рыночного кризиса, так и реализацию кризиса имени). Устанавливаются лимиты достаточности ликвидности в отдельных валютах и лимит достаточности во всех валютах для обеспечения достаточной ликвидности на следующие 30 .

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Банк предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроизводных финансовых активов, отраженных по недисконтированной стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств. Производные финансовые инструменты представлены на основе контрактных сроков погашения.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востребо- вания и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	184 828 718	-	-	-	184 828 718
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 898 114	-	-	-	5 898 114
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	9 639 559	-	-	-	9 639 559
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	13 166 725	-	-	-	13 166 725
Средства в других банках	1 578 894	6 951 033	219 187	-	8 749 114
Кредиты и авансы клиентам	109 933 979	147 137 303	389 333 867	125 950 313	772 355 462
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 517 323	-	-	-	
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	56 096	528 048	-	584 144
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	98 916 435	34 376 561	78 070 369	-	211 363 365
- отток	(90 731 229)	(30 446 478)	(51 467 612)	-	(172 645 319)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	2 151 240	4 084 960	966 726	(140 632)	7 092 294
Прочие финансовые активы	2 079 575	-	-	-	2 079 575
Итого финансовые активы	338 979 333	162 159 475	417 680 585	125 809 681	1 044 629 074
Обязательства					
Средства других банков	32 084 940	39 326 617	14 659 691	-	86 071 248
Средства клиентов	383 199 134	109 586 536	44 885 472	2 814 085	540 485 227
Выпущенные долговые ценные бумаги	601 986	2 350 892	25 848 081	-	28 800 959
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	1 909 410	24 985 907	33 777 531	10 288 824	70 961 672
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	586 046	2 042 924	8 014 765	-	10 643 735
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	(117 669 735)	(67 243 677)	(33 158 657)	-	(218 072 069)
- отток	143 618 122	79 138 480	47 328 449	-	270 085 051
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	805 838	1 771 274	1 032 676	(4 354)	3 605 434
Обязательства кредитного характера до создания резерва	98 159 873	64 644 968	116 432 349	38 571 018	317 808 208
Прочие финансовые обязательства	3 298 092	-	-	-	3 298 092
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	546 593 706	256 603 921	258 820 357	51 669 573	1 113 687 557
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(207 614 373)	(94 444 446)	158 860 228	74 140 108	(69 058 483)

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	153 172 433	-	-	-	153 172 433
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 640 263	-	-	-	5 640 263
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	29 227 671	-	-	-	29 227 671
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	29 585 636	-	-	-	29 585 636
Средства в других банках	2 345 139	3 840 618	579 450	-	6 765 207
Кредиты и авансы клиентам	91 588 167	117 040 774	288 846 898	83 265 406	580 741 245
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 508 805	-	-	-	1 508 805
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	56 096	584 144	-	640 240
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	128 522 481	32 656 442	52 283 396	-	213 462 319
- отток	(127 985 062)	(32 362 902)	(53 256 301)	-	(213 604 265)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	(865)	469 521	671 427	417	1 140 500
Прочие финансовые активы	2 149 140	-	-	-	2 149 140
Итого финансовые активы	315 753 808	121 700 549	289 709 014	83 265 823	810 429 194
Обязательства					
Средства других банков	59 778 019	389 640	6 374 153	-	66 541 812
Средства клиентов	324 969 900	79 455 796	54 160 413	1 807 547	460 393 656
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 950	889 680	13 103 937	-	14 025 567
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	1 143 299	13 268 883	20 296 732	-	34 708 914
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	258 743	566 192	5 625 878	517 774	6 968 587
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	(53 635 156)	(22 620 148)	(30 285 885)	(999 222)	(107 540 411)
- отток	53 630 609	22 028 683	30 284 188	1 021 821	106 965 301
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	64 443	1 196 829	1 482 882	154 117	2 898 271
Обязательства кредитного характера до создания резерва	80 428 497	43 587 886	87 029 709	35 086 844	246 132 936
Прочие финансовые обязательства	912 182	-	-	-	912 182
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	467 582 486	138 763 441	188 072 007	37 588 881	832 006 815
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(151 828 678)	(17 062 892)	101 637 007	45 676 942	(21 577 621)

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на контрактных сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам отнесены к категории «До востребования и менее 3 месяцев» в соответствии с оценкой руководства надежности данного портфеля.

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 39 по дисконтированной стоимости. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует договорные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей, 31 декабря 2014 г.)</i>	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	184 828 718	-	-	-	184 828 718
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 898 114	-	-	-	5 898 114
Торговые ценные бумаги	9 639 559	-	-	-	9 639 559
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	13 166 725	-	-	-	13 166 725
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 517 323	-	-	-	1 517 323
Средства в других банках	1 566 975	6 857 678	200 000	-	8 624 653
Кредиты и авансы клиентам	88 167 436	112 061 295	293 289 245	84 169 715	577 687 691
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	509 782	-	509 782
Прочие финансовые активы	11 397 416	7 003 454	37 673 316	702 506	56 776 692
Итого финансовых активов	316 182 266	125 922 427	331 672 343	84 872 221	858 649 257
Средства других банков	30 591 390	34 395 692	12 534 505	-	77 521 587
Средства клиентов	381 639 684	106 709 238	41 289 013	2 366 993	532 004 928
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	1 002 360	23 348 094	28 333 523	9 309 173	61 993 150
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	270 042	2 035 780	7 515 588	-	9 821 410
Выпущенные долговые ценные бумаги	98 435	1 027 465	21 777 810	-	22 903 709
Прочие финансовые обязательства	30 425 014	13 586 751	19 723 578	486 268	64 221 611
Итого финансовых обязательств	444 026 925	181 103 020	131 174 017	12 162 434	768 466 395
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014	(127 844 659)	(55 180 593)	200 498 326	72 709 787	90 182 862
Кумулятивный разрыв по состоянию на 31 декабря 2014	(127 844 659)	(183 025 252)	17 473 074	90 182 862	

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей, 31 декабря 2013 г.)</i>	До востре- бования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	153 172 433	-	-	-	153 172 433
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 640 263	-	-	-	5 640 263
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	29 227 671	-	-	-	29 227 671
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	29 585 636	-	-	-	29 585 636
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 508 805	-	-	-	1 508 805
Средства в других банках	1 971 990	3 701 693	801 315	-	6 474 998
Кредиты и авансы клиентам	76 483 862	89 146 174	215 476 960	51 460 339	432 567 335
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	508 655	-	508 655
Прочие финансовые активы	3 179 472	2 282 140	4 018 111	90 342	9 570 065
Итого финансовые активы	300 770 132	95 130 007	220 805 041	51 550 681	668 255 861
Средства других банков	59 138 923	345 234	6 514 934	-	65 999 091
Средства клиентов	322 602 619	78 057 080	51 180 175	1 423 000	453 262 874
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	659 558	12 716 640	19 796 084	-	33 172 282
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	23 228	307 995	5 425 076	510 622	6 266 921
Выпущенные долговые ценные бумаги	62 470	119 826	10 172 262	-	10 354 558
Прочие финансовые обязательства	1 465 324	1 030 412	3 451 435	582 066	6 529 237
Итого финансовые обязательства	383 952 122	92 577 187	96 539 966	2 515 688	575 584 963
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(83 181 990)	2 552 820	124 265 075	49 034 993	92 670 898
Кумулятивный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(83 181 990)	(80 629 170)	43 635 905	92 670 898	-

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Весь портфель торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Операционный риск. В соответствии с предложенными реформами банковского регулирования «Базель II» Банк определяет операционный риск как риск убытков, возникающий в связи с неадекватностью или неэффективностью внутренних процессов, лиц и/или систем либо в результате воздействия внешних факторов. Это определение включает юридический риск, но исключает стратегический и репутационный риск. Банк рассматривает операционный риск как четко выраженный класс рисков и считает, что управление операционным риском является всеобъемлющей практикой, сопоставимой с управлением кредитным и рыночным рисками.

В соответствии с документами Базельского соглашения процесс управления операционным риском включает следующие действия: выявление, оценка, мониторинг, контроль и/или снижение риска. В настоящее время Банк использует стандартный подход (STA) и находится в процессе перехода к усовершенствованному подходу к оценке (AMA).

Принципы и структура управления операционным риском, осуществляемого в Банке, определяется в официальном методическом документе «Комплект методических документов по применению усовершенствованного подхода для управления операционным риском», разработанном на основе директив Материнского банка (RBI), российского законодательства и нормативных требований Базеля II. Эти документы определяют роли и обязанности при управлении операционным риском Банка. Требования, установленные Центральным банком Российской Федерации для управления операционным риском, анализируются на постоянной основе, что обеспечивает соблюдение нормативно-юридических требований при реализации обоснованного и эффективного подхода к управлению операционным риском.

Управление операционным риском заключается в выявлении, оценке и мониторинге риска, возникающего в результате неадекватности или неудачной работы внутренних процессов, взаимодействия человека и систем или внешних факторов.

Политика и указания по управлению операционным риском разработаны с целью повышения прозрачности операционных рисков Банка, повышения эффективности управления операционным риском и обеспечения соблюдения всех нормативно-правовых требований.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление:

- Политика и стратегия управления операционным риском четко определяют операционную модель и стратегию управления операционным риском.
- В сопроводительных документах представлены детальные требования и инструкции.
- Четко установлены роли и ответственность в соответствии с объемом задач, спектром полномочий и иерархией в рамках модели трехуровневой защиты.
- Система исключений и передачи на более высокий уровень определяет процесс передачи на более высокий уровень в соответствии с ролями и обязанностями.

Инструменты и методы:

- Выявление, оценка, управление и мониторинг операционного риска осуществляется с использованием различных инструментов и методов.
- Оценка риска: оценка бизнес-среды и рисков, существующих после выполнения действий по контролю и снижению рисков.
- Анализ сценариев для выявления инцидентов, связанных с операционным риском, имеющих низкую вероятность возникновения, но оказывающих сильное отрицательное воздействие.
- Сбор данных о случаях возникновения операционного риска и анализ этих данных, обеспечивающие получение информации об эффективности систем внутреннего контроля.
- Индикаторы раннего предупреждения для заблаговременного уведомления о потенциальных изменениях операционного риска.
- Интегрированный анализ и отчетность предоставляют руководству возможность получить интегрированный взгляд на операционный риск, причины риска, возникающие риски, связь с аппетитом к риску и капитал, подверженный действию операционного риска.

Цикл управления операционным риском:

- Управление операционным риском осуществляется в рамках цикла управления рисками:
- Выявление: выявление и анализ операционного риска, присущего всем основным продуктам, видам деятельности, процессам или системам.
- Оценка: обеспечение качественной и количественной оценки достаточности качества и надежности для поддержания эффективного принятия тактических и стратегических решений.
- Управление:

Управление операционным риском, включающее:

- Избежание риска
- Снижение риска
- Передача риска
- Принятие риска
- Мониторинг:

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Обеспечение стабильности и постоянного совершенствования. Основной задачей процесса мониторинга является регулярный анализ следующих параметров цикла управления операционным риском:

- эффективности цикла и его отдельных компонентов (выявление, оценка, управление);
- обеспечения надлежащего управления операционными рисками;
- инструментов и методов управления операционным риском с целью обеспечения их актуальности и пригодности для оценки операционного риска;
- обеспечение эффективности реализованных мер по снижению риска, их регулярный анализа с целью внесения необходимых корректировок.

Требования к капиталу:

- Данные о внутренних и внешних убытках;
- Бизнес-среда и факторы внутреннего контроля;
- Анализ сценариев;
- Капитал, подверженный воздействию операционного риска.

Модель трехуровневой защиты устанавливает ответственность за управление операционным риском.

Первый уровень защиты охватывает подразделения, деятельность которых является причиной возникновения риска. Эти подразделения, деятельность которых является причиной возникновения риска, являются ответственными за операционный риск. Менеджеры операционных рисков и специалисты по операционным рискам несут ответственность за управление операционным риском на ежедневной основе в соответствии с принципами Банка.

Второй уровень защиты осуществляет независимую оценку операционного риска, надзор и критический анализ первого уровня защиты (Второй уровень защиты включает руководителя Департамента управления рисками, Комитет по управлению операционным риском и подразделение контроля за операционным риском).

Третий уровень защиты представляет собой подразделение внутреннего аудита, которое анализирует эффективность и правильность основных процессов по управлению рисками. Подразделение аудита не должно принимать участие в управлении операционным риском на повседневной основе, так как должно осуществлять функцию независимого анализа.

Управление

Операционные риски присущи всем видам деятельности Банка и, учитывая ограничения экономического характера, не могут быть полностью исключены. При этом операционным риском можно эффективно управлять с целью снижения риска финансовых убытков, воздействия на репутацию или наложения санкций регулирующих органов. Для надежного управления операционным риском необходима эффективная система внутреннего контроля. В нее входят:

- Избежание риска: отказ от принятия участия в деятельности, в которой надлежащее управление риском невозможно, или выход из такой деятельности;
- Снижение риска: внедрение эффективных методов и средств контроля, снижающих частоту и размеры убытка до управляемого уровня;

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Принятие риска: решение о принятии риска без его дальнейшего снижения или передачи на некоторый период времени; и
- Передача риска: разделение риска с другими сторонами (например, со страховыми компаниями или передача в аутсорсинг).

Мониторинг

Основной задачей мониторинга является регулярный анализ:

- цикла управления операционным риском: рассматривается эффективность всего цикла и его отдельных компонентов (выявление, оценка, управление) для обеспечения надежного управления операционным риском;
- инструментов и методов управления операционным риском с целью обеспечения их актуальности и пригодности для оценки операционного риска;
- обеспечения эффективности реализованных мер по снижению риска, их регулярного анализа и внесения необходимых корректировок.

Функции управления операционным риском организованы следующим способом:

Модель трехуровневой защиты устанавливает ответственность за управление операционным риском.

Первый уровень защиты охватывает подразделения, деятельность которых является причиной возникновения риска. Эти подразделения являются ответственными за операционный риск. Менеджеры операционных рисков и специалисты по операционным рискам несут ответственность за управление операционным риском на ежедневной основе в соответствии с принципами Банка. Второй уровень защиты осуществляет независимую оценку операционного риска, надзор и критический анализ первого уровня защиты (руководитель Департамента управления рисками, Комитет по управлению операционным риском, подразделение контроля за операционным риском). Третий уровень защиты представляет собой подразделение внутреннего аудита, которое анализирует эффективность и правильность основных процессов по управлению рисками. Подразделение аудита не должно принимать участие в управлении операционным риском на повседневной основе, так как должно осуществлять функцию независимого анализа.

Подразделение по управлению операционным риском отвечает за общий контроль операционного риска.

Основные задачи функции управления операционным риском:

- анализ и утверждение внутренних документов и процедур Банка;
- оценка риска по новым продуктам, процессам и проектам;
- ежегодная оценка операционного риска по бизнес-направлениям;
- выявление операционных убытков и контроль за ними;
- определение и установление индикаторов раннего предупреждения для бизнес-направлений;
- сбор данных об инцидентах, связанных с операционным риском и соответствующий контроль;
- анализ сценариев;
- рекомендации по снижению риска;

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- доведение основных вопросов, связанных с индикаторами раннего предупреждения, до сведения Комитета по управлению операционным риском;
- координация процессов Банка по предотвращению, выявлению и устранению мошеннических операций;
- сбор данных о случаях электронного мошенничества, осуществление необходимых действий и мониторинг;
- анализ и утверждение возмещения за мошеннические операции с пластиковыми картами и дистанционными банковскими системами;
- инициирование и проведение заседаний Комитета по управлению операционным риском.

В связи с изменениями в экономической ситуации в России в течение II-IV кварталов 2014 года ЗАО Райффайзенбанк внедрило ряд мер с целью снижения негативного влияния экономического спада.

- Был пересмотрен текущий портфель Банка, выявлены и незамедлительно реклассифицированы проблемные активы.
- Был пересмотрен целевой аппетит к риску для секторов экономики, характеризующихся наибольшим воздействием спада.
- Банк провел дополнительный анализ всех выданных кредитов с точки зрения стабильности бизнес-модели клиента в ситуации изменившихся экономических условий. Райффайзенбанк уделяет особое внимание клиентам, принадлежащим к секторам экономики, деятельность в которых носит циклический характер, как на этапе выдачи кредита, так и на этапе последующего контроля финансового положения, в связи с тем, что эти сектора в первую очередь испытывают воздействие изменившихся макроэкономических условий, обесценения национальной валюты и падения цен на энергоносители). Кроме того, особое внимание уделяется кредитованию в иностранной валюте и отслеживанию клиентов с высоким уровнем валютного риска.
- Банк реализовал дополнительные меры контроля за рыночным риском и риском ликвидности, ужесточил процедуры мониторинга и прогнозирования позиции по ликвидности. Внутренний лимит открытой валютной позиции и рублевой позиции, а также лимит торговой позиции по облигациям были снижены.
- В отношении кредитования физических лиц Банк ввел более строгие требования к кредитному качеству клиента и к качеству залогового обеспечения. Банк ввел ограничения на кредитование клиентов с высоким уровнем риска с точки зрения социальных и демографических характеристик, кредитной истории и качества залогового обеспечения.

36 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала не менее 8% в соответствии с Законом Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого относительно требований к капиталу в основном соответствуют положениям Базельского соглашения. Контроль за соответствием коэффициенту достаточности капитала, установленному ЦБ РФ, осуществляется ежемесячно с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В соответствии с требованиями ЦБ РФ норматив достаточности капитала должен поддерживаться на уровне выше минимального значения в 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Руководство считает, что Банк выполняет все требования в отношении минимальной суммы нормативного капитала, установленной ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Капитал 1-го уровня		
Чистые активы в соответствии с РПБУ	84 006 264	71 361 655
За вычетом нематериальных активов, отрицательной величины дополнительного капитала и акций дочерних предприятий	(1 267 041)	(1 636 037)
Субординированный долг	7 324 472	-
Капитал 1-го уровня	90 063 695	69 725 618
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	9 287 733	-
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, прирост стоимости имущества за счет переоценки	13 965 672	24 683 509
Итого капитал 2-го уровня	23 253 405	24 683 509
Итого нормативный капитал	113 317 100	94 409 127

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель II».

Банк применяет подход, основанный на внутренних рейтингах (IRB), для расчета требований к достаточности капитала по кредитному риску нерозничных клиентов. Данный подход основан на внутренней оценке компонентов риска при определении требований к капиталу для определенной суммы риска.

36 Управление капиталом (продолжение)

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Закона Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого относительно требований к капиталу в основном соответствуют положениям Базельского соглашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход	591 083	591 083
Добавочный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	55 908 664	69 537 094
За вычетом долевого инструмента	-	-
За вычетом отложенного налогообложения	(3 422 957)	(1 098 076)
Итого капитал 1-го уровня до вычетов	97 865 694	113 819 005
За вычетом нематериальных активов	(3 056 289)	(12 920 920)
Итого капитал 1-го уровня	94 809 405	100 898 085
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки долевого инструмента	(1 688)	(1 688)
Субординированный долг	16 612 205	-
За вычетом вложений в страховые компании	(173 709)	(173 709)
Статьи, вычитаемые из добавочного капитала, плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	300 840	1 642 536
Итого капитал 2-го уровня	16 737 648	1 467 139
Итого капитал	111 547 053	102 365 224

36 Управление капиталом (продолжение)

В течение 2014 и 2013 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Активы, взвешенные с учетом риска

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Итого активы, взвешенные с учетом риска	531 621 917	531 621 917
Норматив достаточности капитала в соответствии с Законом Австрии о банковской деятельности	18.16%	19.26%
Норматив достаточности капитала в соответствии с Базелем II	18.69%	19.88%

Банк управляет коэффициентами капитала с помощью различных сумм капитала, рассчитанных в соответствии с вышеуказанными положениями в отношении достаточности капитала.

37 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства могут привести к определенным убыткам для Банка, и, соответственно, сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

37 Условные обязательства (продолжение)

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в действие в текущем периоде, применяется перспективно к новым операциям с 1 января 2012 года. Новое законодательство вводит значительные требования к отчетности и документации. Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2012 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции с взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования. Любое существующее решение судебных органов может быть использовано как руководство, но при этом не имеет обязательной юридической силы при принятии решений другими судебными органами или судебными органами более высокой инстанции.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 72 551 тысяча рублей (2013 г.: 593 930 тысяч рублей). Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Менее 1 года	766 184	661 202
От 1 до 5 лет	3 322	3 056
Итого обязательства по операционной аренде	769 506	664 258

37 Условные обязательства (продолжение)

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с прочими заемными средствами (Примечание 22). Невыполнение данных условий может привести к негативным последствиям для Банка, включая увеличение стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и соответственно обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банка потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (отзывные)	111 245 331	91 348 915
Гарантии выданные (безотзывные)	71 282 135	55 711 430
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (отзывные)	61 097 071	44 707 877
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (безотзывные)	15 218 959	20 187 874
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (безотзывные)	36 630 715	19 431 034
Импортные аккредитивы (безотзывные)	20 726 893	14 058 886
Экспортные аккредитивы (безотзывные)	1 607 102	686 920
Обязательства кредитного характера до создания резерва	317 808 206	246 132 936
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера (Примечание 23)	(130 156)	(391 586)
Итого обязательства кредитного характера	317 678 050	245 741 350

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость гарантийных контрактов составила 70 776 тысяч рублей на 31 декабря 2014 г. (2013 г.: 50 926 тысяч рублей).

37 Условные обязательства (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Российские рубли	218 901 979	177 754 116
Доллары США	64 982 391	45 594 205
Евро	32 796 649	22 723 935
Прочие	1 127 187	60 680
Итого обязательства кредитного характера до создания резерва	317 808 206	246 132 936

По состоянию на 31 декабря 2014 года обязательства кредитного характера по сегментам составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документарных инструментов	Гарантии и аккредитивы	Итого условные обязательства
Обязательства кредитного характера перед корпоративными клиентами – корпоративные услуги	173 661 795	85 213 628	258 875 423
Обязательства кредитного характера перед средними предприятиями – услуги средним предприятиям	14 298 434	7 835 828	22 134 262
Обязательства кредитного характера перед физическими лицами – розничные операции	32 353 734	89 699	32 443 433
Обязательства кредитного характера перед малыми и микропредприятиями – услуги МСБ	3 877 417	476 976	4 354 393
Обязательства кредитного характера перед государственными и муниципальными организациями – услуги государственному сектору	695	-	695
Обязательства кредитного характера до создания резерва	224 192 075	93 616 131	317 808 206
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(14 187)	(115 969)	(130 156)
Итого обязательства кредитного характера	224 177 888	93 500 162	317 678 050

37 Условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года обязательства кредитного характера по сегментам составляют:

	Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документарных инструментов	Гарантии и аккредитивы	Итого условные обязательства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Обязательства кредитного характера перед корпоративными клиентами – корпоративные услуги	133 580 591	65 746 879	199 327 470
Обязательства кредитного характера перед средними предприятиями – услуги средним предприятиям	10 293 508	4 030 497	14 324 005
Обязательства кредитного характера перед физическими лицами – розничные операции	28 238 513	163 422	28 401 935
Обязательства кредитного характера перед малыми и микропредприятиями – услуги МСБ	3 562 445	516 438	4 078 883
Обязательства кредитного характера перед государственными и муниципальными организациями – услуги государственному сектору	643	-	643
Обязательства кредитного характера до создания резерва	175 675 700	70 457 236	246 132 936
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(84 513)	(307 073)	(391 586)
Итого обязательства кредитного характера	175 591 187	70 150 163	245 741 350

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 5 898 114 тысяч рублей (2013 г.: 5 640 263 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 36 196 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (2013 г.: 98 946 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 4 446 495 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным обязательствам по гарантиям (2013 г.: 2 348 781 тысяча рублей).

37 Условные обязательства (продолжение)

Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
		Заложен- ные активы	Соответ- ствующее обязате- льство	Заложен- ные активы	Соответ- ствующее обязатель- ство
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	8, 19	-	-	8 864 414	7 398 092
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9, 19	2 279 673	1 983 277	22 324 651	19 182 009
Итого		2 279 673	1 983 277	31 189 065	26 580 101

По состоянию на 31 декабря 2014 г. расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратной продажи и выкупа (Примечание 7), которые Банк имеет право продать или перезаложить в отсутствие дефолта контрагента, составила 2 393 172 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 17 925 227 тысяч рублей). На 31 декабря 2014 г. справедливая стоимость таких ценных бумаг, перезаложенных по договорам прямого репо с другими банками, составила ноль рублей (31 декабря 2013 г.: 6 314 931 тысяча рублей). См. Примечание 19.

38 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения, включают денежные эквиваленты в сумме 2 393 172 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 17 925 227 тысяч рублей) фактически обеспеченные договорами покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратным репо») со справедливой стоимостью 2 760 279 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 20 331 660 тысяч рублей). Обязательство передать ценные бумаги не признается в неконсолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2014 г.

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, также включают производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы в сумме 12 335 547 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 6 322 491 тысяча рублей).

Также финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, включают средства других банков в сумме 1 983 277 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 32 105 288 тысяч рублей), которые обеспечены договорами покупки и обратной продажи ценных бумаг со справедливой стоимостью 2 279 673 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 31 189 065 тысяч рублей) учитываемыми как торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, также включают производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства в сумме 30 954 352 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 2 842 122 тысячи рублей).

38 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице ниже представлены активы и обязательства, подлежащие зачету по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Валовые суммы до выполне- ния взаимо- зачета, отражен- ные в отчете о финансо- вом положе- нии	Валовые суммы взаимо- зачета, отражен- ные в отчете о финансо- вом положе- нии	Нетто- сумма после выполне- ния взаимо- зачета, отражен- ная в отчете о финансо- вом положе- нии	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Чистая сумма риска	
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	Финансо- вые инструме- нты	Получен- ное денеж- ное обеспе- чение	(d)-(e)
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 393 172	-	2 393 172	2 393 172	-	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	12 335 547	-	12 335 547	12 335 547	-	-
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	14 728 719	-	14 728 719	14 728 719	-	-
Обязательства						
Средства других банков						
- Договоры репо с ценными бумагами с ЦБ РФ и другими банками и финансовыми институтами	1 983 277	-	1 983 277	1 983 277	-	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	30 954 352	-	30 954 352	30 954 352	-	-
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	32 937 629	-	32 937 629	32 937 629	-	-

38 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице ниже представлены активы и обязательства, подлежащие зачету по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Валовые суммы до выполне- ния взаимо- зачета, отражен- ные в отчете о финансо- вом положении	Валовые суммы взаимо- зачета, отражен- ные в отчете о финансо- вом положе- нии	Нетто- сумма после выполне- ния взаимо- зачета, отражен- ная в отчете о финансо- вом положе- нии	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Финансо- вые инстру- менты	Получен- ное денежное обеспе- чение	Чистая сумма риска
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) =(a)-(b)	(d)	(e)	(c)-(d)-(e)	
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты							
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	17 925 227	-	17 925 227	17 925 227	-	-	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы							
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	6 322 491	-	6 322 491	6 322 491	-	-	-
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	24 247 718	-	24 247 718	24 247 718	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков							
- Договоры репо с ценными бумагами с ЦБ РФ и другими банками и финансовыми институтами	32 105 288	-	32 105 288	32 105 288	-	-	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства							
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	2 842 122	-	2 842 122	2 842 122	-	-	-
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	34 947 410	-	34 947 410	34 947 410	-	-	-

39 Передача финансовых активов

Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме

Банк передал финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

Договоры продажи и обратного выкупа. На 31 декабря 2014 г. у Банка имелись прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представленные корпоративными еврооблигациями в сумме 2 279 673 тысяч рублей (Примечание 9), по которым у Банка существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 19.

Операции секьюритизации. Банк передал пул автокредитов и ипотечных кредитов, выданных физическим лицам, с фиксированной процентной ставкой предприятиям специального назначения (см. Примечание 11).

Операции передачи, отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме

Договоры цессии. В течение 2014 года Банк продал кредиты клиентам по договорам цессии и другим договорам (См. Примечание 11). Банк не имеет продолжающегося участия в данных активах и не сохранила риски и доходы по ним.

40 Производные финансовые инструменты и хеджирование

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

40 Производные финансовые инструменты и хеджирование (продолжение)

		2014	2013		
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)	Прим.	стоимостью	стоимостью	стоимостью	стоимостью
Валютные контракты спот:					
справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		1 385 641	136 482	46 539	2
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(87 726)	(776 859)	(99 305)	(474 125)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		44 131	685 879	44 962	746 756
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(1 366 287)	(136 629)	(319 705)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		-	-	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	-	-
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		43 692	89 589	329 378	-
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	-	(274 994)
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов спот					
	17, 23	19 451	(1 538)	1 869	(2 361)
Валютные форвардные контракты и контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		109 903 221	11 432 357	30 650 757	29 513 382
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(22 863 396)	(174 482 993)	(92 223 850)	(37 542 201)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		4 303	31 549 234	8 411 258	3 094 625
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(28 529 639)	(4 144 235)	(189 316)	(746 074)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		23 206 726	110 929 553	82 893 514	35 935 662
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(64 994 584)	(9 671 266)	(30 530 420)	(32 306 901)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		1 289 797	2 141 353	2 292 407	1 484 487
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, выплачиваемая при расчете (-)		(373 029)	(278 206)	(283 758)	(267 728)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов своп					
	17, 23	17 643 399	(32 524 203)	1 020 592	(834 748)

40 Производные финансовые инструменты и хеджирование (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2014	2013	2013	2013
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Процентные контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		6 321 323	5 132 018	1 235 387	1 624 386
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(5 118 273)	(7 454 847)	(514 988)	(3 513 171)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		221 547	3 399	157 335	16 511
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(19 411)	(61 550)	(54 430)	(60 315)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		14 132 634	1 712 587	1 766 587	4 333 397
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(9 398 928)	(2 592 187)	(1 496 964)	(5 116 323)
Чистая справедливая стоимость процентных контрактов своп	17, 23	6 138 892	(3 260 580)	1 092 927	(2 715 515)
Межвалютные процентные контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		69 769 713	-	66 296 439	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		-	(73 921 086)	(18 268 507)	(38 289 505)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		-	19 956 682	17 566 430	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		-	29 181 238	1 359 858	36 262 042
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(39 084 576)	-	(61 686 395)	-
Чистая справедливая стоимость межвалютных процентных контрактов своп	17, 23	30 685 137	(24 783 166)	5 267 825	(2 027 463)
Чистая справедливая стоимость валютных опционов	17, 23	206 949	(354 033)	37 712	(36 968)

40 Производные финансовые инструменты и хеджирование (продолжение)

	2014		2013	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Форварды с ценными бумагами				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	2 946	-	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	347	-	-
Чистая справедливая стоимость форвардов с ценными бумагами	2 946	347		
Общая чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	54 696 774	(60 923 173)	7 420 925	(5 617 055)

На 31 декабря 2014 г. положительная справедливая стоимость валютных опционов составила 206 949 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 37 712 тысячи рублей), при этом отрицательная справедливая стоимость составила 354 033 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 36 968 тысяч рублей).

На 31 декабря 2014 г. общая сумма чистой положительной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 54 697 117 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 7 420 925 тысяч рублей) отражена в составе производных инструментов и прочих финансовых активов (Примечание 17). Общая сумма чистой отрицательной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 60 923 519 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 5 617 055 тысяч рублей) отражена в составе производных инструментов и прочих финансовых обязательств (Примечание 23).

Банк хеджирует процентный риск, связанный с депозитами с плавающей процентной ставкой при помощи процентных свопов. В 2011 и предыдущих годах было прекращено осуществление всех операций хеджирования в связи с отрицательным результатом тестирования на предмет эффективности. При этом по-прежнему ожидается, что прогнозируемая сделка, для которой использовался учет хеджирования, будет осуществлена. Соответственно накопленная прибыль/убыток по инструменту хеджирования, признанная в составе прочего совокупного дохода за время, пока операция хеджирования признавалась эффективной, оставалась в составе прочего совокупного дохода и переносилась в отчет о прибылях или убытках в соответствии с хеджированными денежными потоками. В 2014 году в резерве потоков денежных средств в составе капитала по этим сделкам у Банка отражена сумма до налогообложения ноль рублей (2013 г.: 109 846 тысяч рублей). В 2014 году ноль рублей (2013 г.: 109 846 тысяч рублей) были расклассифицированы из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях или убытках.

40 Производные финансовые инструменты и хеджирование (продолжение)

Банк хеджирует процентный риск, связанный с выданными кредитами с фиксированной процентной ставкой при помощи процентных свопов. В 2014 году хеджирование справедливой стоимости было прекращено в связи с предоплатой хеджируемой статьи. Общая часть дохода/убытка от переоценки по справедливой стоимости в результате соответствующих изменений процентных ставок, которая была определена как эффективная часть хеджирования в течение 2014 года, составила 3 474 210 тысяч рублей (2013 г.: ноль рублей), в то время как неэффективность составила минус 246 817 тысяч рублей (2013 г.: минус 172 771 тысячу рублей). Обе эти суммы были признаны в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

На 31 декабря 2014 г. положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов, являющихся инструментами хеджирования, составила 3 953 919 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: ноль), при этом отрицательная справедливая стоимость составила 107 118 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: ноль). На 31 декабря 2014 г. справедливая стоимость хеджируемых статей составила 29 747 419 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: ноль).

Сумма отрицательной корректировки по справедливой стоимости, относимая к хеджируемому риску и учтенная в остатке кредитов клиентам, являвшихся объектом хеджирования, составила плюс 3 474 210 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: кредиты клиентам составляли 172 771 тысячу рублей).

41 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

41 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Итого	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
Торговые ценные бумаги						
- Корпоративные облигации	3 542 894	14 276	3 557 170	21 691 811	-	21 691 811
- Еврооблигации Российской Федерации	2 665 998	-	2 665 998	855 170	-	855 170
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 817 714	-	1 817 714	5 419 124	-	5 419 124
- Корпоративные еврооблигации	1 348 768	-	1 348 768	943 348	-	943 348
- Муниципальные облигации	249 909	-	249 909	318 218	-	318 218
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка						
- Корпоративные облигации	10 013 739	7 233	10 020 972	15 425 472	-	15 425 472
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 094 602	-	4 094 602	6 390 095	-	6 390 095
- Еврооблигации ЕБРР	-	2 786 267	2 786 267	2 773 886	-	2 773 886
- Муниципальные облигации	1 242 205	-	1 242 205	710 456	-	710 456
- Корпоративные еврооблигации	702 755	-	702 755	3 196 702	-	3 196 702
- Корпоративные акции	9 580	-	9 580	-	-	-
- Облигации ЕБРР	-	-	-	1 061 493	-	1 061 493
- Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-	27 532	-	27 532
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 517 323	-	1 517 323	1 508 805	-	1 508 805
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	48 554 933	48 554 933	-	6 327 998	6 327 998
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	6 142 184	6 142 184	-	1 092 927	1 092 927
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	27 205 487	57 504 893	84 710 380	60 322 112	7 420 925	67 743 037

41 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года	
	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Итого	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости					
Финансовые обязательства					
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства					
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов		57 662 938	57 662 938	2 901 540	2 901 540
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов		3 260 581	3 260 581	2 715 515	2 715 515
- Короткие продажи торговых активов	2 764 825	-	2 764 825		
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	2 764 825	60 923 519	63 688 344	5 617 055	5 617 055

В оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня по состоянию на 31 декабря 2014 года использован метод оценки, основанный на дисконтированных потоках денежных средств. При оценке необходимы следующие основные исходные данные:

- Обменные курсы спот и форвард. Для иностранной валюты используются котировки ставок Cash Rate, процентных ставок по фьючерсам и котировки процентных свопов (IRS), вмененные рублевые процентные ставки рассчитываются на основе валютных форвардных контрактов.
- Кривые межвалютных процентных свопов (CCIRS). Кривые CCIRS используются для дисконтирования и прогнозирования потоков денежных средств и рассчитываются на основе котировок Cash Rate, фьючерсов и котировок процентных свопов Чикагской Фондовой Биржи (для фьючерсов) либо участников торговли этими инструментами на внебиржевом рынке.
- Корректировки на кредитный риск. Банк осуществляет корректировки кредитной стоимости (иначе корректировки на кредитный риск или корректировки на риск дефолта), которые отражают вероятность дефолта контрагента и уменьшение стоимости обязательств, отражающее возможность собственного дефолта. Корректировка кредитной стоимости (CVA) представляет собой корректировку цены производных инструментов, отражающую ожидаемые убытки в результате возможного дефолта контрагента в разрезе отдельных контрагентов и отдельных инструментов.

CVA рассчитывается по методике Монте-Карло с симуляцией ожидаемого риска, определяемого производными позициями по контрагенту (оценивается с помощью подхода расчета рыночного риска Банка), и события дефолта, определяемого вероятностью дефолта контрагента и уровнем восстановления. CVA рассчитывается для каждого контрагента путем расчета ожидаемых потерь Банка в случае переоценки положительной позиции по производным инструментам с корректировкой на уровень восстановления для контрагента, допустившего дефолт. Корректировка рассчитывается на основе наблюдаемых рыночных данных.

41 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- **Короткие продажи торговых активов** представляют собой сделки по продаже облигаций, полученных Банком в качестве обеспечения по договорам обратного репо или в настоящее время не включенных в ее собственный портфель ценных бумаг.

Справедливая стоимость акций определяется путем умножения количества акций на рыночную цену, так как доля владения незначительна.

В августе 2014 года котировки по ценным бумагам ЕБРР выставались лишь одним брокером. Ввиду достаточно высокого значения спреда по спросу и предложению Комитетом по оценке финансовых инструментов было принято решение перейти на отражение этих ценных бумаг по модельным ценам: еврооблигации ЕБРР в портфеле имеют плавающую ставку купона на уровне 3-месячной ставки ROISFIX + 0,45%, оценку которой Банк выполняет с использованием кривой свопа на ставку RUONIA. Дисконтирование производится с использованием значений доходности к погашению ликвидных облигаций того же эмитента.

41 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (3 Уровень)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (3 Уровень)	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости								
Средства в других банках								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	1 776 440	-	1 776 440	-	4 654 068	-	4 654 068
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	6 848 213	-	6 848 213	-	1 819 448	-	1 820 930
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	339 502 719	342 192 411	-	-	229 201 307	228 388 597
- Кредиты розничным клиентам	-	-	185 076 903	195 705 015	-	-	168 926 279	171 034 110
- Кредиты малым и средним компаниям	-	-	18 538 593	19 913 713	-	-	17 143 904	17 106 786
- Кредиты среднему бизнесу	-	-	19 462 730	19 872 290	-	-	16 022 043	15 989 045
- Кредиты государственному сектору	-	-	4 063	4 262	-	-	48 356	48 797
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
- Корпоративные облигации	500 942	-	-	509 782	509 788	-	-	508 655
Итого	500 942	8 624 653	562 585 008	586 822 126	509 788	6 473 516	431 341 889	439 550 988

41 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (3 Уровень)	Балансовая Стоимость	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (3 Уровень)	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)								
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости								
Средства других банков								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	20 670 570	-	20 670 570	-	1 858 978	-	1 858 978
- Краткосрочные депозиты других банков	-	7 967 318	-	7 967 318	-	25 922 707	-	25 922 707
- Долгосрочные депозиты других банков	-	6 242 509	-	5 943 601	-	6 284 550	-	6 112 118
- Договоры репо с ценными бумагами с ЦБ РФ	-	1 983 277	-	1 983 277	-	32 105 288	-	32 105 288
- Депозиты в ЦБ РФ	-	40 956 824	-	40 956 821	-	-	-	-
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	132 502 206	-	132 502 206	-	111 986 937	-	111 986 937
- Срочные депозиты юридических лиц	-	88 750 476	-	87 811 827	-	79 495 240	-	78 934 189
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	137 328 702	-	137 328 702	-	107 209 878	-	107 209 879
- Срочные депозиты физических лиц	-	174 046 503	-	172 793 530	-	156 152 337	-	153 422 364
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	1 555 536	-	1 555 536	-	1 493 824	-	1 493 824
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	13 127	-	13 127	-	215 681	-	215 681
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	19 411 229	-	-	20 465 771	10 112 041	-	-	10 160 941
- Векселя	-	1 415 089	-	1 415 089	193 617	-	-	193 617
- Облигации, выпущенные на внешнем рынке	-	991 806	-	1 022 849	-	-	-	-
- Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	61 993 150	-	61 993 150	-	33 172 282	-	33 172 282
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов								
- Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	-	465 471	-	465 471	-	585 563	-	585 659
- Кредиты, обеспеченные диверсифицированными платежными правами	-	9 355 939	-	9 355 939	-	5 681 262	-	5 681 262
Прочие финансовые обязательства								
- Резервы по прочим обязательствам кредитного характера	-	-	130 156	130 156	-	-	391 586	391 586
Итого	19 411 229	686 238 500	130 156	704 374 940	10 305 658	562 164 527	391 586	569 447 312

41 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для оценки справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам, отнесенных к Уровню 3, Банк использует модель корректировки ставки дисконтирования.

Банк рассчитывает справедливую стоимость для кредитов с фиксированной процентной ставкой и сроком, оставшимся до погашения, свыше одного года. Банк использует следующие допущения:

- справедливая стоимость кредитов с плавающей ставкой считается равной балансовой стоимости, так как процентные платежи основываются на LIBOR или MIBOR в зависимости от условий соглашения.
- справедливая стоимость кредитов со сроком, оставшимся до погашения, менее одного года, считается равной балансовой стоимости, так как воздействие пересчета справедливой стоимости на основе текущих рыночных ставок незначительно.

Для корпоративных кредитов и депозитов со сроком погашения свыше одного года Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на основе договорных ставок для кредитов, выданных Банком в течение двух последних недель перед отчетной датой.

Для кредитов и депозитов частным лицам со сроком погашения свыше одного года Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на кредитов, выданных Банком в течение двух последних недель перед отчетной датой.

42 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи.

42 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Торговые активы	Активы, оценива- емые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финан- совые активы, имеющи- еся в наличии для продажи	Финан- совые активы, удержива- емые до погаше- ния	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	184 828 718	-	-	-	-	- 184 828 718
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 898 114	-	-	-	-	5 898 114
Торговые ценные бумаги	-	9 639 559	-	-	-	9 639 559
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	10 887 052	-	-	10 887 052
Средства в других банках						
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1 776 440	-	-	-	-	1 776 440
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	6 848 213	-	-	-	-	6 848 213
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты корпоративным клиентам	354 045 370	-	-	-	-	354 045 370
- Кредиты средним компаниям	20 773 839	-	-	-	-	20 773 839
- Кредиты физическим лицам	206 939 445	-	-	-	-	206 939 445
- Кредиты малым и средним компаниям	21 172 885	-	-	-	-	21 172 885
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	4 262	-	-	-	-	4 262
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 517 323	-	1 517 323
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	509 782	509 782
Производные инструменты и прочие финансовые активы						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	48 554 933	-	-	-	48 554 933
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	6 142 184	-	-	-	6 142 184
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	2 026 975	-	-	-	-	2 026 975
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	52 600	-	-	-	-	52 600
Итого финансовые активы	783 193 976	64 336 676	10 887 052	1 517 323	509 782	860 444 809

42 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года торговые активы Банка включают производные финансовые инструменты, которые являются инструментами хеджирования.

На 30 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года финансовые гарантии Банка отражаются по амортизированной стоимости. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Торговые активы	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финан- совые активы, имеющи- еся в наличии для продажи	Фина- совые активы, удержива- емые до погаше- ния	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	153 172 433	-	-	-	-	- 153 172 433
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 640 263	-	-	-	-	5 640 263
Торговые ценные бумаги	-	20 363 257	-	-	-	20 363 257
Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги	-	8 864 414	-	-	-	8 864 414
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	22 324 651	-	-	22 324 651
Средства в других банках	-	-	7 260 985	-	-	7 260 985
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	-	-	-	-	-
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	4 654 068	-	-	-	-	4 654 068
Кредиты и авансы клиентам	1 820 930	-	-	-	-	1 820 930
- Кредиты корпоративным клиентам	-	-	-	-	-	-
- Кредиты средним компаниям	228 388 597	-	-	-	-	228 388 597
- Кредиты физическим лицам	15 989 045	-	-	-	-	15 989 045
- Кредиты малым и средним компаниям	171 034 110	-	-	-	-	171 034 110
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	17 106 786	-	-	-	-	17 106 786
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	48 797	-	-	-	-	48 797
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	1 508 805	-	1 508 805
Производные инструменты и прочие финансовые активы	-	-	-	-	508 655	508 655
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	6 327 998	-	-	-	6 327 998
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	1 092 927	-	-	-	1 092 927
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	-	-	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	2 081 135	-	-	-	-	2 081 135
	68 005	-	-	-	-	68 005
Итого финансовые активы	600 004 169	36 648 596	29 585 636	1 508 805	508 655	668 255 861

43 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Дочерние предприятия Материнского банка	Ассоции- рованные предприятия	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 0,00% – 0,00% в год)	37 926 173	13 341	-	-	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (контрактная процентная ставка: 0,10% – 0,10% в год)	12 376 848	18 500	-	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 0,60% – 0,60% в год)	5 642 811	-	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 1,89% – 16,69% в год)	-	-	4 021 830	235 442	-
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	279 711	-	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы	18 980 654	14 698	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	2 267 544	-	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 1,65% – 15,00% в год)	327 691	4 364 960	-	-	36 664
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,28% – 21,85% в год)	-	-	2 326 426	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 1,48 % – 3,16% в год)	62 018 086	6 335	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 3.64 % – 5.46% в год)	-	1 022 849	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	420 264	70 755
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	50 858 242	5 777	1 089	-	-

43 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Материнский банк	Дочерние предприятия Материнского банка	Ассоции- рованные предприятия	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	11 665 746	143 940	240 592	20 303	-
Процентные расходы	(6 913 315)	(178 861)	(80 559)	-	(6 208)
Комиссионные доходы	23 651	8 168	2 106	-	-
Комиссионные расходы	(177 850)	(11)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(193 461)	(118 003)	15 911	-	-
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(7 931 801)	-	-	-	-
Учет неэффективности хеджирования	-	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(1 430 958)	(11 507)	-	(491 264)	130 709
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-
Доля прибыли ассоциированных предприятий	-	-	463 756	-	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Дочерние предприятия Материнского банка	Ассоции- рованные предприятия	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	1 216 386	385 686	-	-
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	1 402 109	846 339	-	98 000
Аккредитивы, выпущенные Банком по состоянию на конец года	1 018 109	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	-	8 144 966	-
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	300 366 730	-	-	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	2 549 390	-	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	83 066 539	-	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	89 857 466	-	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(7 844 990)	-	-	-
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	177 259 648	1 624 889	-	-
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	199 664 137	1 611 245	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	(2 586 344)	8 922	-	-

43 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Дочерние предприя- тия Материн- ского банка	Ассоцииро- ванные предприятия	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 0,01% – 4,00% в год)	21 564 786	42 875	-	-	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (контрактная процентная ставка: 0,03% – 0,45% в год)	43 279 434	-	-	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 0,00% – 8,20% в год)	669 994	403 495	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2,61% – 15,49% в год)	-	-	4 604 871	238 810	-
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	395 515	-	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы	2 716 102	724	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	1 753 512	-	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,26% – 9,27% в год)	204 023	4 623 736	-	-	54 528
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,00% – 0,00% в год)	-	-	2 738 386	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 1,69% – 3,18% в год)	34 363 625	-	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от других финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 0,00% в год)	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	339 599	-
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	3 246 667	-	722	-	-

43 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Материнский банк	Дочерние предприя- тия Материн- ского банка	Ассоцииро- ванные предприя- тия	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	169 921	42 949	307 858	16 568	-
Процентные расходы	(1 037 689)	(167 623)	(68 910)	-	(47 129)
Комиссионные доходы	24 580	7 227	4 327	-	-
Комиссионные расходы	(57 844)	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(165 696)	(16 590)	11 983	-	-
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	1 725 915	40 453	-	-	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(1 186 893)	(10 033)	-	-	-
Учет неэффективности хеджирования	(109 849)	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(744 633)	(14 350)	-	(313 066)	-
Прочие операционные доходы	-	-	3 614	-	-
Доля прибыли ассоциированных предприятий	-	-	418 355	-	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Дочерние предприятия Материнского банка	Ассоциирова- нные предприятия
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	480 531	94 381	22 811
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	610 603	493 011	-
Аккредитивы, выпущенные Банком по состоянию на конец года	-	-	20 641
Неиспользованные кредитные линии	-	400 000	3 023 519
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	131 576 390	-	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(1 160 912)	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	71 284 400	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	71 178 913	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – справедливая стоимость по состоянию на конец года	575 329	-	-
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	24 290 537	986 638	-
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	24 087 170	986 477	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	55 838	327	-

43 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Raiffeisen Bank International AG (2013 г.: Raiffeisen International AG) является непосредственной материнской компанией Банка. Основным владельцем банка является Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (2013 г.: Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG). Балансовые остатки, доходы и расходы от операций с компанией, которая может оказывать существенное влияние на деятельность Банка, включены в состав «прочих связанных сторон».

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2014		2013	
	Расходы	Начисленное обязатель- ство	Расходы	Начисленное обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработная плата	178 373	-	142 831	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	312 891	405 188	169 559	335 129
<i>Выплаты, основанные на акциях:</i>				
- Выплаты в денежной форме, основанные на акциях	-	15 076	676	4 470
Итого	491 264	420 264	313 066	339 599

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

Приложение № 3

Бухгалтерский баланс за отчетный квартал по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации

Отчет о прибылях и убытках по состоянию на конец отчетного квартала по форме 0409102

Расчет собственных средств (капитала) по форме 0409123

Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации по состоянию на 1.04.2015 по форме 0409135

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	Регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	42943661	3292

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за март 2015 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала) АО Райффайзенбанк

Почтовый адрес 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409101
Месячная (Суточная)
(Квартальная) (Полугодовая)

тыс. руб.												
Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета												
Актив												
10605	18641	0	18641	4004	0	4004	4151	0	4151	18494	0	18494
10610	975514	0	975514	0	0	0	0	0	0	975514	0	975514
20202	7731684	18208307	25939991	130547586	47139534	177687120	129750760	50759903	180510663	8528510	14587938	23116448
20203	0	27	27	0	2	2	0	4	4	0	25	25
20208	11604855	1916255	13521110	57312736	11969670	69282406	59036096	12363312	71399408	9881495	1522613	11404108
20209	335786	3998508	4334294	35585995	16794655	52380650	35208805	20631384	55840189	712976	161779	874755
20302	0	1780	1780	0	171	171	0	277	277	0	1674	1674
20308	0	22	22	0	0	0	0	0	0	0	22	22
30102	19558577	0	19558577	1267270833	0	1267270833	1279332933	0	1279332933	7496477	0	7496477
30110	146037	571008	717045	20286359	686986	20973345	20383640	490392	20874032	48756	767602	816358
30114	0	7132138	7132138	0	1346440495	1346440495	0	1349961753	1349961753	0	3610880	3610880
30118	0	148	148	0	14	14	0	23	23	0	139	139
30202	2814959	0	2814959	144507	0	144507	0	0	0	2959466	0	2959466
30204	3890386	0	3890386	42453	0	42453	0	0	0	3932839	0	3932839
30210	50000	0	50000	2650534	0	2650534	2700534	0	2700534	0	0	0
30221	440000	0	440000	119583000	0	119583000	120013000	0	120013000	10000	0	10000
30233	1040314	217995	1258309	124999933	19100811	144100744	123578038	19111594	142689632	2462209	207212	2669421
30235	60500	0	60500	11885795	0	11885795	11665615	0	11665615	280680	0	280680
30302	528758875	915540052	1444298927	230779994	149046718	379826712	225522226	200357579	425879805	534016643	864229191	1398245834
30306	82336828	258072	82594900	230	30665	30665	232	42197	42429	82336826	246310	82583136
30413	26790	0	26790	2863951	516336	3380287	2875672	516336	3392008	15069	0	15069
30424	269831	214451	484282	222900875	1225118	224125993	223022983	244911	223267894	147723	1194658	1342381
30425	25000	0	25000	0	0	0	0	0	0	25000	0	25000
32002	0	0	0	6800000	0	6800000	6800000	0	6800000	0	0	0
32003	0	0	0	1700000	0	1700000	1700000	0	1700000	0	0	0

32004	562	0	562	712	34	746	569	3	572	705	31	736
32005	400000	0	400000	0	0	0	0	0	0	400000	0	400000
32007	200000	0	200000	0	0	0	0	0	0	200000	0	200000
32008	1200000	0	1200000	0	0	0	400000	0	400000	800000	0	800000
32101	13970	0	13970	1030244	0	1030244	1039397	0	1039397	4817	0	4817
32102	0	0	0	386700	533803703	534190403	386700	504571553	504958253	0	29232150	29232150
32103	3000	22769030	22772030	68100	185073326	185141426	69100	192641638	192710738	2000	15200718	15202718
32104	518	49017440	49017958	93110	21192787	21285897	528	68748613	68749141	93100	1461614	1554714
32105	0	0	0	0	52280710	52280710	0	6678556	6678556	0	45602154	45602154
32108	0	6127180	6127180	0	720970	720970	0	1001720	1001720	0	5846430	5846430
32202	0	0	0	47697970	0	47697970	43435357	0	43435357	4262613	0	4262613
32203	3099680	0	3099680	20550602	0	20550602	23650282	0	23650282	0	0	0
32301	0	14777728	14777728	0	9218890	9218890	0	23996618	23996618	0	0	0
32306	0	338137	338137	0	39788	39788	0	55281	55281	0	322644	322644
32309	0	1302968	1302968	0	93793	93793	0	194642	194642	0	1202119	1202119
32402	0	20606	20606	0	1483	1483	0	3078	3078	0	19011	19011
44208	1692	0	1692	0	0	0	0	0	0	1692	0	1692
44209	1612	0	1612	0	0	0	0	0	0	1612	0	1612
45106	0	235057	235057	0	26460	26460	0	255180	255180	0	6337	6337
45107	6104729	411573	6516302	23	604659	604682	5735579	64047	5799626	369173	952185	1321358
45108	2551088	4102956	6654044	0	468107	468107	71362	705160	776522	2479726	3865903	6345629
45201	9412825	0	9412825	19225221	0	19225221	14429728	0	14429728	14208318	0	14208318
45203	1767800	0	1767800	6355500	0	6355500	7574300	0	7574300	549000	0	549000
45204	4406255	0	4406255	2485638	0	2485638	4285185	0	4285185	2606708	0	2606708
45205	2016383	0	2016383	1377527	0	1377527	686064	0	686064	2707846	0	2707846
45206	24038704	17118643	41157347	6489703	1909679	8399382	3619313	12890767	16510080	26909094	6137555	33046649
45207	24967143	46299578	71266721	720127	5513007	6233134	2492368	8117907	10610275	23194902	43694678	66889580
45208	30783239	166325210	197108449	595696	19186387	19782083	540030	30225571	30765601	30838905	155286026	186124931
45307	11457	0	11457	3590	0	3590	50	0	50	14997	0	14997
45401	238373	0	238373	315183	0	315183	300304	0	300304	253252	0	253252
45405	24155	0	24155	17000	0	17000	9000	0	9000	32155	0	32155
45406	196225	0	196225	97770	0	97770	82191	0	82191	211804	0	211804
45407	2432954	30500	2463454	21849	3129	24978	172482	9464	181946	2282321	24165	2306486
45408	6384731	4844	6389575	37517	347	37864	183727	808	184535	6238521	4383	6242904
45502	4	45	49	803141	9120	812261	803141	9121	812262	4	44	48
45503	0	13737	13737	0	989	989	0	2052	2052	0	12674	12674
45504	49082	428599	477681	90	30852	30942	119	64025	64144	49053	395426	444479
45505	807742	377771	1185513	54485	27194	81679	203110	56433	259543	659117	348532	1007649
45506	22481220	238594	22719814	464717	17278	481995	1741351	36703	1778054	21204586	219169	21423755
45507	143568395	9259440	152827835	2221606	1027685	3249291	4450760	1823017	6273777	141339241	8464108	149803349
45508	15710208	175479	15885687	11114204	139611	11253815	10532504	144688	10677192	16291908	170402	16462310
45509	0	37605	37605	0	8005	8005	0	6150	6150	0	39460	39460
45601	0	612718	612718	0	2507615	2507615	0	2535690	2535690	0	584643	584643
45604	284760	2886800	3171560	0	344270	344270	0	1505553	1505553	284760	1725517	2010277
45605	3874856	650257	4525113	2446	47105	49551	2134	97234	99368	3875168	600128	4475296
45606	2047962	31198234	33246196	8993	3382079	3391072	5273	5278459	5283732	2051682	29301854	31353536
45701	0	2	2	6026	407	6433	6026	407	6433	0	2	2
45704	1857	0	1857	0	0	0	207	0	207	1650	0	1650
45705	15538	0	15538	1000	0	1000	970	0	970	15568	0	15568
45706	499315	398318	897633	0	38811	38811	22723	71717	94440	476592	365412	842004
45707	116222	9801	126023	160244	647024	807268	153186	648650	801836	123280	8175	131455
45708	0	2402	2402	0	520	520	0	393	393	0	2529	2529
45812	7569089	4855481	12424570	293535	1309294	1602829	448561	2824258	3272819	7414063	3340517	10754580
45814	543208	0	543208	86882	0	86882	36629	0	36629	593461	0	593461
45815	5688343	822436	6510779	881647	316674	1198321	616623	186289	802912	5953367	952821	6906188
45816	531699	837848	1369547	0	365604	365604	0	233529	233529	531699	969923	1501622
45817	12625	90306	102931	1811	10343	12154	1255	15291	16546	13181	85358	98539
45912	26092	0	26092	6511	6545	13056	6603	6545	13148	26000	0	26000
45914	13330	0	13330	7715	0	7715	6587	0	6587	14458	0	14458
45915	620486	35830	656316	233920	21237	255157	228698	22097	250795	625708	34970	660678
45916	6272	25789	32061	0	421	421	6272	26210	32482	0	0	0
45917	3006	2465	5471	606	1088	1694	385	1347	1732	3227	2206	5433
47101	470	0	470	0	0	0	0	0	0	470	0	470
47301	0	2812988	2812988	0	324248	324248	0	617425	617425	0	2519811	2519811
47404	0	9949270	9949270	83820265	1517255	85337520	83820265	2092429	85912694	0	9374096	9374096
47408	0	61342	61342	1206354446	7460459100	8666813546	1206354446	7460520442	8666874888	0	0	0
47415	786	0	786	0	0	0	0	0	0	786	0	786
47417	0	15956	15956	14373716	854370	15228086	14373630	67109	14440739	86	803217	803303
47423	1128060	335807	1463867	5543869	1099360	6643229	5541151	1128100	6669251	1130778	307067	1437845

47427	1816119	1256709	3072828	4160351	1193594	5353945	4083964	1490657	5574621	1892506	959646	2852152
47431	0	0	0	98396	1101992	1200388	98396	1101992	1200388	0	0	0
47801	113393	3215272	3328665	150	468241	468391	3828	656605	660433	109715	3026908	3136623
47802	221067	4235625	4456692	0	881076	881076	25	875629	875654	221042	4241072	4462114
47803	192	22150	22342	0	2606	2606	0	3621	3621	192	21135	21327
50104	6301249	82242	6383491	5987286	7442	5994728	10627867	89684	10717551	1660668	0	1660668
50105	644622	0	644622	6088	0	6088	1991	0	1991	648719	0	648719
50106	1953821	0	1953821	584423	0	584423	5243	0	5243	2533001	0	2533001
50107	4987535	0	4987535	1300063	0	1300063	2794465	0	2794465	3493133	0	3493133
50110	4378835	3080282	7459117	2861717	960398	3822115	2807597	1610085	4417682	4432955	2430595	6863550
50118	97350	0	97350	7723360	0	7723360	1873261	0	1873261	5947449	0	5947449
50121	83862	0	83862	374337	0	374337	282218	0	282218	175981	0	175981
50208	930000	0	930000	47347	0	47347	34091	0	34091	943256	0	943256
50211	0	24416	24416	0	2994	2994	0	4003	4003	0	23407	23407
50221	0	0	0	57	0	57	57	0	57	0	0	0
50308	520035	0	520035	4775	0	4775	0	0	0	524810	0	524810
50311	0	2300035	2300035	0	2477373	2477373	0	2576988	2576988	0	2200420	2200420
50705	18	0	18	0	0	0	0	0	0	18	0	18
50708	0	2963583	2963583	0	269312	269312	0	460056	460056	0	2772839	2772839
52503	1994	19739	21733	0	1243	1243	752	7497	8249	1242	13485	14727
52601	65963359	0	65963359	31788594	0	31788594	38357773	0	38357773	59394180	0	59394180
60102	493000	0	493000	0	0	0	0	0	0	493000	0	493000
60104	77	0	77	0	0	0	0	0	0	77	0	77
60202	1083208	0	1083208	0	0	0	0	0	0	1083208	0	1083208
60302	29563	0	29563	18734	1	18735	37097	0	37097	11200	1	11201
60306	0	0	0	264784	0	264784	264784	0	264784	0	0	0
60308	2333	1211	3544	7905	1713	9618	6759	1301	8060	3479	1623	5102
60310	8668	0	8668	0	0	0	0	0	0	8668	0	8668
60312	445948	0	445948	1852401	0	1852401	1850137	0	1850137	448212	0	448212
60314	679070	29136	708206	486352	2097	488449	438747	4352	443099	726675	26881	735556
60315	0	0	0	3899	0	3899	3899	0	3899	0	0	0
60323	60885	957	61842	12052	116	12168	16135	162	16297	56802	911	57713
60401	17711227	0	17711227	231550	0	231550	74479	0	74479	17868298	0	17868298
60404	45310	0	45310	0	0	0	0	0	0	45310	0	45310
60410	32877	0	32877	0	0	0	0	0	0	32877	0	32877
60411	176759	0	176759	0	0	0	0	0	0	176759	0	176759
60701	378781	0	378781	79748	0	79748	90535	0	90535	367994	0	367994
60901	130728	0	130728	5370	0	5370	0	0	0	136098	0	136098
61002	5674	0	5674	6506	0	6506	148	0	148	12032	0	12032
61008	120665	0	120665	25745	0	25745	10092	0	10092	136318	0	136318
61009	201719	0	40094	40094	0	40094	36050	0	36050	205763	0	205763
61011	746717	0	746717	26951	0	26951	310763	0	310763	462905	0	462905
61209	0	0	0	229095	0	229095	229095	0	229095	0	0	0
61210	0	0	11032873	0	11032873	11032873	0	11032873	0	0	0	0
61212	0	0	0	9337	49890	59227	9337	49890	59227	0	0	0
61214	0	0	0	782652	0	782652	782652	0	782652	0	0	0
61403	4027125	172	4027297	326622	12	326634	463722	110	463832	3890025	74	3890099
61601	0	0	0	2362974	0	2362974	2362974	0	2362974	0	0	0
61702	4112391	0	4112391	0	0	0	0	0	0	4112391	0	4112391
70606	90451250	0	90451250	36344192	0	36344192	34606	0	34606	126760836	0	126760836
70607	0	0	0	21579	0	21579	21579	0	21579	0	0	0
70608	913947045	0	913947045	345774922	0	345774922	0	0	0	1259721967	0	1259721967
70609	2386	0	2386	813	0	813	0	0	0	3199	0	3199
70610	72656	0	72656	16762	0	16762	0	0	0	89418	0	89418
70611	1168879	0	1168879	584590	0	584590	0	0	0	1753469	0	1753469
70614	43297735	0	43297735	34010812	0	34010812	27432559	0	27432559	49875988	0	49875988
итого по активу (баланс)												
	2153388426	1360307062	3513695488	4158866700	9905022408	14063889108	3786601460	9993594266	13780195726	2525653666	1271735204	3797388870
Пассив												
10207	36711260	0	36711260	0	0	0	0	0	0	36711260	0	36711260
10601	4877569	0	4877569	0	0	0	0	0	0	4877569	0	4877569
10602	620951	0	620951	0	0	0	0	0	0	620951	0	620951
10603	0	0	0	57	0	57	57	0	57	0	0	0
10609	3650	0	3650	0	0	0	0	0	0	3650	0	3650
10701	1835563	0	1835563	0	0	0	0	0	0	1835563	0	1835563
10801	43870221	0	43870221	0	0	0	554047	0	554047	44424268	0	44424268
20309	0	5840	5840	0	938	938	0	513	513	0	5415	5415
30109	278884	194605	473489	3458275	359176	3817451	3465935	288475	3754410	286544	123904	410448

30111	1617746	207435	1825181	174826359	408459	175234818	174885591	615558	175501149	1676978	414534	2091512
30126	50146	0	50146	183961	0	183961	152016	0	152016	18201	0	18201
30220	2044	106816	108860	126040	5422757	5548797	127457	6004913	6132370	3461	688972	692433
30222	440000	0	440000	120013000	341928	120354928	119583000	341928	119924928	10000	0	10000
30223	361167	0	361167	5139755	0	5139755	5093502	0	5093502	314914	0	314914
30226	87759	0	87759	118834	0	118834	78052	0	78052	46977	0	46977
30232	1994769	159934	2154703	62254270	2257189	64511459	61380322	2269658	63649980	1120821	172403	1293224
30236	6	0	6	29	1992512	1992541	34	1992576	1992610	11	64	75
30301	528758875	915540052	1444298927	225522226	200380883	425903109	230779994	149070022	379850016	534016643	864229191	1398245834
30305	82336828	258072	82594900	233	42197	42430	231	30435	30666	82336826	246310	82583136
30601	472643	199721	672364	38703428	286324	38989752	38711906	321595	39033501	481121	234992	716113
30603	0	0	0	279855	0	279855	279855	0	279855	0	0	0
30606	3276741	2273	3279014	7569707	1051	7570758	4461918	874	4462792	168952	2096	171048
31201	0	0	0	6064934	0	6064934	6064934	0	6064934	0	0	0
31206	10800000	1200927	12000927	10800000	196337	10996337	0	141310	141310	0	1145900	1145900
31207	8500000	0	8500000	0	0	0	0	0	0	8500000	0	8500000
31302	0	0	0	94915000	0	94915000	98980000	0	98980000	4065000	0	4065000
31303	8465000	0	8465000	64320000	0	64320000	56455000	0	56455000	600000	0	600000
31304	2720000	0	2720000	8880000	0	8880000	8360000	0	8360000	2200000	0	2200000
31305	6065380	0	6065380	1065380	0	1065380	0	0	0	5000000	0	5000000
31306	150000	0	150000	150000	0	150000	0	0	0	0	0	0
31401	0	0	0	0	767187	767187	0	1360275	1360275	0	593088	593088
31402	0	0	0	7394800	0	7394800	7880200	0	7880200	485400	0	485400
31403	849800	0	849800	2572800	0	2572800	1723000	0	1723000	0	0	0
31404	130000	0	130000	130000	0	130000	0	0	0	0	0	0
31407	0	11807	11807	0	1930	1930	0	1389	1389	0	11266	11266
31408	0	6683365	6683365	0	1092656	1092656	0	786831	786831	0	6377540	6377540
31409	0	69758214	69758214	0	12266303	12266303	0	8467559	8467559	0	65959470	65959470
31501	4500341	0	4500341	4499939	0	4499939	661506	0	661506	661908	0	661908
31502	0	0	0	49162946	0	49162946	53599133	0	53599133	4436187	0	4436187
31503	3330086	0	3330086	25906617	0	25906617	22576531	0	22576531	0	0	0
31506	146	0	146	146	0	146	0	0	0	0	0	0
31507	40000	3064	43064	0	501	501	33714	360	34074	73714	2923	76637
31508	13068	0	13068	0	0	0	0	0	0	13068	0	13068
31509	0	37941	37941	0	6203	6203	0	4464	4464	0	36202	36202
31601	0	1898853	1898853	0	1263418	1263418	0	2288765	2288765	0	2924200	2924200
31607	0	3063590	3063590	0	500860	500860	0	360485	360485	0	2923215	2923215
31609	0	96160	96160	0	14365	14365	0	6922	6922	0	88717	88717
32015	6000	0	6000	13000	0	13000	9000	0	9000	2000	0	2000
32115	5	0	5	5	0	5	11	0	11	11	0	11
32403	4327	0	4327	8602	0	8602	4275	0	4275	0	0	0
32901	0	0	0	0	0	0	6220690	0	6220690	6220690	0	6220690
40502	72843	5795	78638	266964	2728	269692	292495	1283	293778	98374	4350	102724
40503	29958	31528	61486	8136	5284	13420	14022	3722	17744	35844	29966	65810
40602	77460	0	77460	146143	0	146143	139041	0	139041	70358	0	70358
40603	8617	0	8617	14075	0	14075	12477	0	12477	7019	0	7019
40701	7216002	1015845	8231847	69814383	7845048	77659431	69402844	7836150	77238994	6804463	1006947	7811410
40702	89791349	52301575	142092924	1118329524	225299019	1343628543	1109245331	223872530	1333117861	80707156	50875086	131582242
40703	1174934	549927	1724861	1987274	530397	2517671	2269666	335436	2605102	1457326	354966	1812292
40802	2111110	211048	2322158	18625705	362595	18988300	18859683	346828	19206511	2345088	195281	2540369
40804	24	0	24	0	0	0	0	0	0	24	0	24
40805	102	0	102	0	0	0	0	0	0	102	0	102
40807	3725787	4956219	8682006	122147007	48564278	170711285	122426661	47643222	170069883	4005441	4035163	8040604
40809	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40813	225	0	225	0	0	0	0	0	0	225	0	225
40814	242	0	242	0	0	0	0	0	0	242	0	242
40815	31	0	31	0	0	0	0	0	0	31	0	31
40817	53715056	60267672	113982728	130786610	47862428	178649038	128863506	45154770	174018276	51791952	57560014	109351966
40818	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40820	3354808	7376285	10731093	5312800	9371242	14684042	5167851	8999308	14167159	3209859	7004351	10214210
40821	121793	0	121793	1875087	0	1875087	1822304	0	1822304	69010	0	69010
40901	631258	2790761	3422019	162074	514073	676147	302795	276971	579766	771979	2553659	3325638
40906	350	0	350	1845	0	1845	1495	0	1495	0	0	0
40911	0	0	0	1205759	0	1205759	1205759	0	1205759	0	0	0
41002	0	0	0	33000	0	33000	0	0	0	0	0	0
41104	7900000	0	7900000	0	0	0	0	0	0	7900000	0	7900000
41502	10000	0	10000	44370	0	44370	34370	0	34370	0	0	0
41503	30000	0	30000	20000	0	20000	13000	0	13000	23000	0	23000
41505	10500	0	10500	1000	0	1000	0	0	0	9500	0	9500

41802	7000	0	7000	38000	0	38000	41000	0	41000	10000	0	10000
41904	1500000	0	1500000	0	0	0	0	0	0	1500000	0	1500000
42002	488081	0	488081	6106885	0	6106885	6147726	0	6147726	528922	0	528922
42003	1373614	167114	1540728	1035829	181221	1217050	333985	14107	348092	671770	0	671770
42004	1071342	726791	1798133	312493	806819	1119312	137221	80028	217249	896070	0	896070
42005	3914013	0	3914013	34950	8282	43232	699453	168730	868183	4578516	160448	4738964
42006	3731991	0	3731991	0	0	0	51963	0	51963	3783954	0	3783954
42007	600	2529280	2529880	0	431033	431033	0	296144	296144	600	2394391	2394991
42102	21574586	1788640	23363226	313643229	20466440	334109669	314481086	19246485	333727571	22412443	568685	22981128
42103	11799395	3273547	15072942	9986634	2479659	12466293	5822539	2207506	8030045	7635300	3001394	10636694
42104	3900673	3218313	7118986	358673	2548714	2907387	552145	944740	1496885	4094145	1614339	5708484
42105	3697169	4514628	8211797	132621	788312	920933	249807	1092889	1342696	3814355	4819205	8633560
42106	126776	260163	386939	100	113304	113404	1035	16438	17473	127711	163297	291008
42107	11195	63078	74273	235	10287	10522	0	7340	7340	10960	60131	71091
42202	29853	23161	53014	143995	23161	167156	130592	0	130592	16450	0	16450
42203	21359	0	21359	17304	3786	21090	15030	25886	40916	19085	22100	41185
42301	4376	984	5360	1197	195	1392	1406	103	1509	4585	892	5477
42302	0	3555	3555	0	789	789	0	608	608	0	3374	3374
42303	627566	1739267	2366833	755082	1297010	2052092	660365	733106	1393471	532849	1175363	1708212
42304	10820299	8009086	18829385	9674080	4532539	14206619	816040	2996713	3812753	1962259	6473260	8435519
42305	23960504	38353563	62314067	4631718	10450462	15082180	19057505	12469815	31527320	38386291	40372916	78759207
42306	22614707	45883116	68497823	4201360	12658413	16859773	1359986	6737239	8097225	19773333	39961942	59735275
42307	3865072	12664840	16529912	142450	2764080	2906530	10540	1221451	1231991	3733162	11122211	14855373
42309	39512	616	40128	1937	101	2038	1361	72	1433	38936	587	39523
42310	4	0	4	2	0	2	0	0	0	2	0	2
42311	19	0	19	11	0	11	0	0	0	8	0	8
42312	25	0	25	4	0	4	0	0	0	21	0	21
42313	74	0	74	24	0	24	0	0	0	50	0	50
42314	187	0	187	97	0	97	0	0	0	90	0	90
42315	125	0	125	34	0	34	0	0	0	91	0	91
42502	539857	388549	928406	16730303	7241575	23971878	16766229	7190836	23957065	575783	337810	913593
42503	30000	38602	68602	24100	36318	60418	81900	102952	184852	87800	105236	193036
42504	1500	0	1500	1500	0	1500	7200	0	7200	7200	0	7200
42505	5000	0	5000	0	0	0	7000	0	7000	12000	0	12000
42506	4250	1287	5537	0	210	210	200	151	351	4450	1228	5678
42507	17183	1313360	1330543	0	214718	214718	0	154540	154540	17183	1253182	1270365
42601	370	274	644	250	45	295	150	30	180	270	259	529
42602	0	321	321	0	48	48	0	23	23	0	296	296
42603	36839	148425	185264	29750	74690	104440	45319	83627	128946	52408	157362	209770
42604	105405	421507	526912	45697	213997	259694	54021	165659	219680	113729	373169	486898
42605	1212512	2711386	3923898	178475	801237	979712	311665	2206306	2517971	1345702	4116455	5462157
42606	786375	3938087	4724462	174298	879464	1053762	34074	545175	579249	646151	3603798	4249949
42607	69681	268484	338165	0	130264	130264	42	17830	17872	69723	156050	225773
42609	1395	7	1402	80	1	81	84	1	85	1399	7	1406
43801	14027	10	14037	0	1	1	315	1	316	14342	10	14352
43802	0	0	0	0	0	0	2625	0	2625	2625	0	2625
43803	258	1272	1530	236	190	426	1428	91	1519	1450	1173	2623
43804	160222	11070	171292	76054	3197	79251	88898	14817	103715	173066	22690	195756
43805	223920	44309	268229	25069	7752	32821	34542	4265	38807	233393	40822	274215
43806	326616	213110	539726	38209	33859	72068	24389	21894	46283	312796	201145	513941
43807	79764	0	79764	0	0	0	0	0	0	79764	0	79764
43906	150	0	150	0	0	0	0	0	0	150	0	150
44001	0	406232	406232	0	1141797	1141797	0	1393873	1393873	0	658308	658308
44006	14672	967482	982154	0	158171	158171	0	113841	113841	14672	923152	937824
44007	0	10101882	10101882	0	1651536	1651536	0	1188663	1188663	0	9639009	9639009
45115	3397	0	3397	473	0	473	47	0	47	2971	0	2971
45215	8219431	0	8219431	2480593	0	2480593	3735164	0	3735164	9474002	0	9474002
45315	702	0	702	1190	0	1190	488	0	488	0	0	0
45415	667245	0	667245	67740	0	67740	85650	0	85650	685155	0	685155
45515	8706557	0	8706557	748615	0	748615	833062	0	833062	8791004	0	8791004
45615	694100	0	694100	204157	0	204157	378941	0	378941	868884	0	868884
45715	46422	0	46422	9273	0	9273	7536	0	7536	44685	0	44685
45818	18426330	0	18426330	2990312	0	2990312	1712361	0	1712361	17148379	0	17148379
45918	557058	0	557058	14926	0	14926	46016	0	46016	588148	0	588148
47108	23	0	23	0	0	0	0	0	0	23	0	23
47403	18357	0	18357	113178345	582854	113761199	113166718	582854	113749572	6730	0	6730
47407	0	17403	17403	1413506920	3939561683	5353068603	1413506920	3939544280	5353051200	0	0	0
47411	1340107	771445	2111552	716913	373525	1090438	598000	349596	947596	1221194	747516	1968710
47416	268601	323014	591615	155378635	22990546	178369181	155361322	23092435	178453757	251288	424903	676191

47422	78931	102	79033	53349289	3596567	56945856	53381885	3596588	56978473	111527	123	111650
47425	2533293	0	2533293	761979	0	761979	1004903	0	1004903	2776217	0	2776217
47426	1220017	759036	1979053	1602806	832207	2435013	1757701	421356	2179057	1374912	348185	1723097
47804	1152675	0	1152675	410873	0	410873	558842	0	558842	1300644	0	1300644
50120	953071	0	953071	591737	0	591737	280643	0	280643	641977	0	641977
50220	18641	0	18641	4151	0	4151	4004	0	4004	18494	0	18494
50319	5200	0	5200	0	0	0	48	0	48	5248	0	5248
50407	89859	6617	96476	0	1093	1093	0	900	900	89859	6424	96283
50719	29635	0	29635	4600	0	4600	2693	0	2693	27728	0	27728
52005	10000000	0	10000000	0	0	0	0	0	0	10000000	0	10000000
52006	10000000	0	10000000	0	0	0	0	0	0	10000000	0	10000000
52303	0	14057	14057	0	2100	2100	0	1012	1012	0	12969	12969
52304	52502	445267	497769	52502	66515	119017	0	32052	32052	0	410804	410804
52305	96816	438635	535451	36474	65525	101999	0	31575	31575	60342	404685	465027
52306	5768	335369	341137	0	50098	50098	0	24141	24141	5768	309412	315180
52307	0	36560	36560	0	5461	5461	0	2632	2632	0	33731	33731
52406	0	0	0	36474	0	36474	88976	0	88976	52502	0	52502
52407	0	0	0	520700	0	520700	520700	0	520700	0	0	0
52501	713100	0	713100	520700	0	520700	154200	0	154200	346600	0	346600
52602	46781387	0	46781387	28685412	0	28685412	20221492	0	20221492	38317467	0	38317467
60105	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
60206	25304	0	25304	0	0	0	0	0	0	25304	0	25304
60301	1805344	0	1805344	5333576	0	5333576	3574472	0	3574472	46240	0	46240
60305	15	0	15	689228	0	689228	689213	0	689213	0	0	0
60307	0	0	0	114	7	121	114	7	121	0	0	0
60309	86673	0	86673	12292	6724	19016	67673	6724	74397	142054	0	142054
60311	47134	0	47134	147437	0	147437	145597	0	145597	45294	0	45294
60313	34926	0	34926	966	0	966	965	0	965	34925	0	34925
60320	0	0	0	0	0	0	15000000	0	15000000	15000000	0	15000000
60322	115025	1559	116584	121499	3691	125190	17172	3307	20479	10698	1175	11873
60324	224252	0	224252	55536	0	55536	9265	0	9265	177981	0	177981
60348	1636571	0	1636571	204743	0	204743	132988	0	132988	1564816	0	1564816
60601	7636110	0	7636110	36765	0	36765	99242	0	99242	7698587	0	7698587
60706	7229	0	7229	1274	0	1274	0	0	0	5955	0	5955
60903	52728	0	52728	0	0	0	1721	0	1721	54449	0	54449
61012	63035	0	63035	23294	0	23294	6423	0	6423	46164	0	46164
61301	59425	1194	60619	5072	219	5291	15	140	155	54368	1115	55483
61304	50744	8265	59009	18002	4802	22804	23138	6179	29317	55880	9642	65522
61501	267577	0	267577	13254	0	13254	50623	0	50623	304946	0	304946
61701	975514	0	975514	0	0	0	0	0	0	975514	0	975514
70601	59433942	0	59433942	14147	0	14147	34673335	0	34673335	94093130	0	94093130
70602	761824	0	761824	551821	0	551821	955033	0	955033	1165036	0	1165036
70603	923545840	0	923545840	0	0	0	344119880	0	344119880	1267665720	0	1267665720
70604	2931	0	2931	0	0	0	1122	0	1122	4053	0	4053
70605	3589	0	3589	0	0	0	18430	0	18430	22019	0	22019
70613	70373699	0	70373699	36864812	0	36864812	45640839	0	45640839	79149726	0	79149726
70801	15554047	0	15554047	15554047	0	15554047	0	0	0	0	0	0
итого по пассиву (баланс)												
	2237406243	1276289245	3513695488	4588928587	4608257560	9197186147	4942894649	4537984880	9480879529	2591372305	1206016565	3797388870

Б. Счета доверительного управления

Актив												
80101	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80201	2990389	284677	3275066	936573	58158	994731	960895	61670	1022565	2966067	281165	3247232
80301	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80401	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80501	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80601	55941	52068	108009	10619423	6676	10626099	10585688	8593	10594281	89676	50151	139827
80801	343	0	343	1046	0	1046	1107	0	1107	282	0	282
80901	825050	0	825050	459123	0	459123	1284173	0	1284173	0	0	0
81001	102262	0	102262	466	0	466	22644	0	22644	80084	0	80084
итого по активу (баланс)												
	3973985	336745	4310730	12016631	64834	12081465	12854507	70263	12924770	3136109	331316	3467425
Пассив												
85101	2313006	322551	2635557	66	53220	53286	1061	41284	42345	2314001	310615	2624616
85201	58	0	58	1172812	0	1172812	1172818	0	1172818	64	0	64

85301	1629	0	1629	0	0	0	32	0	32	1661	0	1661
85401	1238839	0	1238839	1712783	0	1712783	473944	0	473944	0	0	0
85501	434647	0	434647	1306812	0	1306812	1713249	0	1713249	841084	0	841084
итого по пассиву (баланс)												
	3988179	322551	4310730	4192473	53220	4245693	3361104	41284	3402388	3156810	310615	3467425
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----												

В. Внебалансовые счета

Актив												
90803	517824	1710769	2228593	0	137500	137500	0	259992	259992	517824	1588277	2106101
90901	11909542	0	11909542	1296086	0	1296086	1677457	0	1677457	11528171	0	11528171
90902	9203671	0	9203671	2407028	0	2407028	2046795	0	2046795	9563904	0	9563904
90907	631258	0	631258	302795	0	302795	162074	0	162074	771979	0	771979
90908	0	2821185	2821185	0	282414	282414	0	522544	522544	0	2581055	2581055
91101	0	8	8	0	1	1	0	1	1	0	8	8
91104	0	39	39	0	101	101	0	110	110	0	30	30
91202	1865	6	1871	1047	1	1048	924	1	925	1988	6	1994
91203	437	0	437	579	0	579	806	0	806	210	0	210
91207	16	0	16	0	0	0	2	0	2	14	0	14
91219	0	68689	68689	0	91751	91751	0	34894	34894	0	125546	125546
91411	0	0	0	6574419	0	6574419	6574419	0	6574419	0	0	0
91412	2570218	35083076	37653294	0	3573433	3573433	2570218	19655612	22225830	0	19000897	19000897
91414	490874982	470814457	961689439	18319361	57160596	75479957	30917730	91647458	122565188	478276613	436327595	914604208
91416	600000	1925501	2525501	0	138606	138606	0	287638	287638	600000	1776469	2376469
91417	28563000	0	28563000	6064934	0	6064934	6064934	0	6064934	28563000	0	28563000
91418	357806	8584205	8942011	23	1590945	1590968	3720	1775047	1778767	354109	8400103	8754212
91419	0	0	0	424540	0	424540	142553	0	142553	281987	0	281987
91501	554089	0	554089	0	0	0	9172	0	9172	544917	0	544917
91604	3202136	3067023	6269159	407675	724613	1132288	285193	691130	976323	3324618	3100506	6425124
91704	1730199	513857	2244056	11641	59261	70902	16854	83729	100583	1724986	489389	2214375
91802	5513338	826703	6340041	218514	91164	309678	38040	135368	173408	5693812	782499	6476311
91803	60134	35379	95513	61	3787	3848	121	5669	5790	60074	33497	93571
99998	891860594	0	891860594	393774640	0	393774640	429868490	0	429868490	855766744	0	855766744
итого по активу (баланс)												
	1448151109	525450897	1973602006	429803343	63854173	493657516	480379502	115099193	595478695	1397574950	474205877	1871780827
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----												

Пассив												
91003	0	0	0	144507	0	144507	144507	0	144507	0	0	0
91004	0	0	0	42453	0	42453	42453	0	42453	0	0	0
91211	213	0	213	0	0	0	2	0	2	215	0	215
91311	75867465	16581336	92448801	728589	2775054	3503643	1509660	1879071	3388731	76648536	15685353	92333889
91312	336305350	162560402	498865752	13873659	33815759	47689418	14366197	23852139	38218336	336797888	152596782	489394670
91314	198306	0	198306	68444416	0	68444416	68542891	0	68542891	296781	0	296781
91315	57817385	35951166	93768551	9207269	9395190	18602459	3932524	6871794	10804318	52542640	33427770	85970410
91316	5550845	1759748	7310593	4844730	287696	5132426	4024073	207065	4231138	4730188	1679117	6409305
91317	89929935	23106174	113036109	35910950	15262045	51172995	35239956	4103201	39343157	89258941	11947330	101206271
91318	372377	0	372377	13254	0	13254	51268	0	51268	410391	0	410391
91319	50968289	29903400	80871689	10581518	9795128	20376646	6476416	8693070	15169486	46863187	28801342	75664529
91507	4987971	0	4987971	907920	0	907920	0	0	0	4080051	0	4080051
91508	232	0	232	0	0	0	0	0	0	232	0	232
99999	1081741412	0	1081741412	379443859	0	379443859	313716530	0	313716530	1016014083	0	1016014083
итого по пассиву (баланс)												
	1703739780	269862226	1973602006	524143124	71330872	595473996	448046477	45606340	493652817	1627643133	244137694	1871780827
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----												

Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Актив												
93301	0	0	0	3626861	14301132	17927993	3598408	12547203	16145611	28453	1753929	1782382
93302	1124675	4595385	5720060	2690682	22613241	25303923	3758129	16655425	20413554	57228	10553201	10610429
93303	478977	6378017	6856994	3137736	28134097	31271833	2682158	21437521	24119679	934555	13074593	14009148
93304	2528415	12400343	14928758	2086716	14846780	16933496	721428	11169440	11890868	3893703	16077683	19971386
93305	2295878	25611612	27907490	1069656	3111618	4181274	319908	12353226	12673134	3045626	16370004	19415630
93306	0	0	0	17305957	11720918	29026875	16076407	11720910	27797317	1229550	8	1229558
93307	5758757	506925	6265682	15738142	11520077	27258219	17291386	12021354	29312740	4205513	5648	4211161
93308	10039775	11081433	21121208	36719728	11013935	47733663	15647057	12595302	28242359	31112446	9500066	40612512
93309	74869960	16959480	91829440	29851247	17995294	47846541	36438903	13449263	49888166	68282304	21505511	89787815

93310	79996770	99842027	179838797	2989178	12722677	15711855	30106070	32700790	62806860	52879878	79863914	132743792
93311	9628	47217	56845	6351	37993	44344	0	10441	10441	15979	74769	90748
93312	368718	186568	555286	49234	102177	151411	90467	197757	288224	327485	90988	418473
93501	0	0	0	307344	0	307344	307344	0	307344	0	0	0
93502	307345	0	307345	0	0	0	307345	0	307345	0	0	0
93504	0	0	0	165912	0	165912	19779	0	19779	146133	0	146133
93505	0	0	0	917	0	917	917	0	917	0	0	0
93901	17359900	69117584	86477484	260911523	818105140	1079016663	262796551	844695502	1107492053	15474872	42527222	58002094
93902	7797345	104990094	112787439	208683428	1584537046	1793220474	204439998	1594063537	1798503535	12040775	95463603	107504378
94101	126170	0	126170	5302234	23860	5326094	4808529	23860	4832389	619875	0	619875
94102	217551	233049	450600	1525981	368480	1894461	935481	601529	1537010	808051	0	808051
99996	537606219	0	537606219	2945590886	0	2945590886	3001870440	0	3001870440	481326665	0	481326665
ито́го по акти́ву (ба́ланс)												
	740886083	351949734	1092835817	3537759713	2551154465	6088914178	3602216705	2596243060	6198459765	676429091	306861139	983290230
Пассив												
96301	0	0	0	8760937	4155969	12916906	9990037	4180052	14170089	1229100	24083	1253183
96302	3339748	1006696	4346444	11861441	4399310	16260751	18262487	3449156	21711643	9740794	56542	9797336
96303	4169512	630218	4799730	16256281	3208223	19464504	24604627	3683254	28287881	12517858	1105249	13623107
96304	8513200	2662742	11175942	6892188	1291987	8184175	12362958	2227308	14590266	13983970	3598063	17582033
96305	18249017	3708893	21957910	7969253	905899	8875152	859736	1434353	2294089	11139500	4237347	15376847
96306	0	0	0	3445481	26978563	30424044	3445481	28732492	32177973	0	1753929	1753929
96307	300000	6578409	6878409	3442102	29333751	32775853	3164552	31009083	34173635	22450	8253741	8276191
96308	2954301	20222068	23176369	3147195	34828922	37976117	915937	50019563	50935500	723043	35412709	36135752
96309	1254445	94761636	96016081	689567	63236374	63925941	3304807	55636242	58941049	3869685	87161504	91031189
96310	41226263	127497916	168724179	4548669	61801825	66350494	2008097	15271624	17279721	38685691	80967715	119653406
96311	100708	9920	110628	0	2194	66425	7982	74407	167133	15708	182841	182841
96312	334105	51433	385538	288327	13228	301555	103150	26660	129810	148928	64865	213793
96501	0	0	0	134487	0	134487	134487	0	134487	0	0	0
96502	150367	0	150367	150367	0	150367	0	0	0	0	0	0
96504	0	0	0	57473	0	57473	57473	0	57473	0	0	0
96505	0	0	0	20081	0	20081	20081	0	20081	0	0	0
96901	16402229	69962707	86364936	348991834	756946201	1105938035	345001563	732300063	1077301626	12411958	45316569	57728527
96902	17434563	95584156	113018719	115681385	1685230993	1800912378	112795762	1682883776	1795679538	14548940	93236939	107785879
97101	0	233049	233049	4758976	613560	5372536	5691628	380511	6072139	932652	0	932652
97102	267918	0	267918	811931	102529	914460	544013	102529	646542	0	0	0
99997	555229598	0	555229598	2990069133	0	2990069133	2936803100	0	2936803100	501963565	0	501963565
ито́го по пассиву (ба́ланс)												
	669925974	422909843	1092835817	3527977108	2673049528	6201026636	3480136401	2611344648	6091481049	622085267	361204963	983290230
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Д. Счета ДЕПО

Актив				
198000	15358.0000	279.0000	163.0000	15474.0000
198010	11145407230.8354	296086899.5842	235411337.5842	11206082592.8354
198015	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
198020	1.0000	0.0000	0.0000	1.0000
198030	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
198035	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Итого по активу (Баланс)	11145422589.8354	296086978.5842	235411500.5842	11206098067.8354
Пассив				
198040	8820409899.9552	529112213.5842	649422574.5842	8940720260.9552
198050	7325972.0000	54228686.0000	50522561.0000	3619847.0000
198053	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
198055	1893749158.0000	100303091.0000	46504214.0000	1839950261.0000
198060	361818195.0000	1381818.0000	1380602.0000	361816979.0000
198065	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
198070	62119364.8802	17698407.0000	15569742.0000	59990699.8802
198080	0.0000	513305899.5483	513305899.5483	0.0000
198090	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Итого по пассиву (Баланс)	11145422589.8354	1216030115.1325	1276705593.1325	11206098067.8354

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель И.В.Транкина

Телефон: (495) 721-99-00 доб.5713

03.04.2013

Контрольная сумма раздела А: 51441
 Контрольная сумма раздела Б: 10347
 Контрольная сумма раздела В: 28947
 Контрольная сумма раздела Г: 20382
 Контрольная сумма раздела Д: 54070
 Версия программы (.EXE): 18.03.2010
 Версия описателей (.FAK): 13.01.201



О.А.Монин

Червокова Н.Ю.

Банковская отчетность		
Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	Регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	42943661	3292

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.04.2015 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АО Райффайзенбанк

Почтовый адрес
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409102
Квартальная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр. 4 + гр. 5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	26	0	26
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	184897	67342	252239
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	3656747	2541979	6198726
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	939	0	939
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	374984	585	375569
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	7158025	292328	7450353
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	260775	624937	885712
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	21274	11430	32704
18	Кредитным организациям	11118	98206	0	98206
19	Банкам-нерезидентам	11119	1802	118	1920
	Итого по символам 11101-11119	0	11757675	3538719	15296394
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11211	70	0	70
12	Негосударственным коммерческим организациям	11212	130	0	130
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11213	0	0	0
14	Юридическим лицам - нерезидентам	11214	0	818	818
15	Кредитным организациям	11215	111222	0	111222
16	Банках-нерезидентах	11216	0	20114	20114
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	111422	20932	132354

	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	186	137	323
3	В банках-нерезидентах	11303	0	1509	1509
Итого по символам 11301-11303		0	186	1646	1832
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	169200	0	169200
2	В кредитных организациях	11402	24227	0	24227
3	В банках-нерезидентах	11403	1763	28245	30008
Итого по символам 11401-11403		0	195190	28245	223435
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	209346	2067	211413
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	16952	0	16952
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	48990	6453	55443
5	Прочие долговые обязательства	11505	139840	0	139840
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	81	81
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	144539	53998	198537
Итого по символам 11501-11508		0	559667	62599	622266
	6. По учтенным векселям				
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	0	0	0
4	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
Итого по символам 11601-11608		0	0	0	0
Итого по разделу 1		0	12624140	3652141	16276281
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	242247	9673	251920
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	1140447	147162	1287609
Итого по символам 12101-12102		0	1382694	156835	1539529
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	52647181	x	52647181
Итого по символу 12201		0	52647181	x	52647181
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	197654	68062	265716
Итого по символу 12301		0	197654	68062	265716
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	4559	x	4559
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	13974	0	13974
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	23716	x	23716
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	38131	0	38131
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	45745	69552	115297
7	от реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств	12407	0	0	0
Итого по символам 12401-12407		0	126125	69552	195677
Итого по разделу 2		0	54353654	294449	54648103

	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	66977794	3946590	70924384
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	13101	1275002	x	1275002
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	47	x	47
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	56	x	56
5	Прочих ценных бумаг	13105	24296	x	24296
6	Иностранных государств	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	656	x	656
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	22490	x	22490
	Итого по символам 13101-13108	0	1322547		1322547
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0	0	0
	Итого по символу 13201	0	0	0	0
	Итого по разделу 3	0	1322547	0	1322547
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Других организаций	14102	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
	Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0	0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0
	Итого по разделу 4	0	0	0	0
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70702)	15101	1165036	x	1165036
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70703)	15102	1267665720	x	1267665720
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности балансовый счет № 70704)	15103	4053	x	4053
	Итого по символам 15101-15103	0	1268834809	x	1268834809
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного				

	договора (балансовый счет № 70605, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности балансовый счет № 70705):				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	22019	x	22019
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
Итого по символам 15201-15204		0	22019	x	22019
Итого по разделу 5		0	1268856828	x	1268856828
Раздел 6. Другие операционные доходы					
1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет № 70613, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70713):					
1	Доходы от производных финансовых инструментов	16101	79149726	x	79149726
Итого по символу 16101		0	79149726	x	79149726
2. Комиссионные вознаграждения					
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	0	0	0
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	240576	71570	312146
3	По другим операциям	16203	1289443	573139	1862582
Итого по символам 16201-16203		0	1530019	644709	2174728
3. Другие операционные доходы					
1	От сдачи имущества в аренду	16301	16843	536	17379
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	10730	x	10730
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	19135461	x	19135461
6	Прочие операционные доходы	16306	29616	5574	35190
Итого по символам 16301-16306		0	19192650	6110	19198760
Итого по разделу 6		0	99872395	650819	100523214
Итого по группе доходов В "Операционные доходы" (3 - 6) разделы			1370051770	650819	1370702589
В. Прочие доходы					
Раздел 7. Прочие доходы					
1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	236075	68243	304318
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	569	464	1033
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	233	0	233
Итого по символам 17101-17103		0	236877	68707	305584
2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	5229	153	5382
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	17	1201	1218
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	39694	3	39697
Итого по символам 17201-17203		0	44940	1357	46297
3. Другие доходы, относимые к прочим					
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	3137	0	3137
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	4289	848	5137
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	6253	12389	18642
5	Другие доходы	17306	93766	148	93914
	в том числе: от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	17307	0	x	0
Итого по символам 17301-17306		0	107445	13385	120830
Итого по разделу 7		0	389262	83449	472711
Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)		0	389262	83449	472711
Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)		10000	1437418826	4680858	1442099684
Глава II. РАСХОДЫ					
А. По банковским операциям и другим сделкам					

	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	1104362	1578	1105940
2	Кредитных организаций	21102	105026	0	105026
3	Банков-нерезидентов	21103	552	643044	643596
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	1209940	644622	1854562
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	141	0	141
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	197991	14	198005
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	2027123	3669	2030792
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	654	3	657
10	Кредитных организаций	21210	12035	0	12035
11	Банков-нерезидентов	21211	10842	0	10842
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	293	3	296
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	1	1
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	67583	157	67740
	Итого по символам 21201-21214	0	2316662	3847	2320509
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Федерального казначейства	21301	21	0	21
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	245572	0	245572
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	980	0	980
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	739	0	739
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	193	0	193
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	57568	0	57568
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	314479	46456	360935
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	1810887	81635	1892522
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	712	29	741
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	31565	11827	43392
15	Кредитных организаций	21315	408196	0	408196
16	Банков-нерезидентов	21316	29784	89190	118974
17	Банка России	21317	0	0	0
	Итого по символам 21301-21317	0	2900696	229137	3129833
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	38717	6397	45114
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	210	100280	100490
15	Кредитных организаций	21415	9999	94	10093
16	Банков-нерезидентов	21416	0	19951	19951
17	Банка России	21417	38083	819	38902
	Итого по символам 21401-21417	0	87009	127541	214550

	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	64410	2076	66486
2	Нерезидентов	21502	4339	430	4769
	Итого по символам 21501-21502	0	68749	2506	71255
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	1340797	643146	1983943
2	Нерезидентов	21602	43303	39036	82339
	Итого по символам 21601-21602	0	1384100	682182	2066282
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
	Итого по символам 21701-21702	0	0	0	0
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По облигациям	21801	447600	0	447600
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	2437	15136	17573
	Итого по символам 21801-21804	0	450037	15136	465173
	Итого по разделу 1	0	8417193	1704971	10122164
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	84474074	x	84474074
	Итого по символу 22101	0	84474074	x	84474074
	2. Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	1676	x	1676
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	16321	x	16321
4	от реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств	22204	58610	0	58610
	Итого по символам 22201-22204	0	76607	0	76607
	Итого по разделу 2	0	84550681	0	84550681
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	92967874	1704971	94672845
	В. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	23101	1709361	x	1709361
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	46	x	46
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	91011	x	91011
5	Прочих ценных бумаг	23105	76281	x	76281
6	Иностраных государств	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	7	x	7
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	38594	x	38594
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	798	0	798
	Итого по символам 23101-23109	0	1916098	0	1916098
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	0	0	0
	Итого по символу 23201	0	0	0	0
	Итого по разделу 3	0	1916098	0	1916098
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				

	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70707)	24101	0	x	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70708)	24102	1259721967	x	1259721967
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности балансовый счет № 70709)	24103	3199	x	3199
	Итого по символам 24101-24103	0	1259725166	x	1259725166
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70710):				
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	89418	x	89418
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
	Итого по символам 24201-24204	0	89418	x	89418
	Итого по разделу 4	0	1259814584	x	1259814584
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по производным финансовым инструментам (балансовый счет № 70614, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70714):				
1	Расходы по производным финансовым инструментам	25101	49875988	x	49875988
	Итого по символу 25101	0	49875988	x	49875988
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	500	12264	12764
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	20632	27735	48367
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	0	0	0
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	0	0
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	56104	0	56104
6	По другим операциям	25206	708437	337560	1045997
	Итого по символам 25201-25206	0	785673	377559	1163232
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	22693082	x	22693082
3	Прочие операционные расходы	25303	0	351	351
	Итого по символам 25301-25303	0	22693082	351	22693433
	Итого по разделу 5	0	73354743	377910	73732653
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	2294808	0	2294808
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	571049	0	571049
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	299	0	299
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	54686	0	54686
	Итого по символам 26101-26104	0	2920842	0	2920842
	2. Амортизация				
1	По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26201	310230	x	310230
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	5170	x	5170
4	По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26204	0	x	0
	Итого по символам 26201-26204	0	315400	x	315400
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				

1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	42255	0	42255
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	205383	0	205383
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	705980	0	705980
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	263040	1781	264821
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	96173	x	96173
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	130811	x	130811
Итого по символам 26301-26307		0	1443642	1781	1445423
4. Организационные и управленческие расходы					
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	3456	0	3456
2	Служебные командировки	26402	23563	1650	25213
3	Охрана	26403	41030	0	41030
4	Реклама	26404	162925	0	162925
5	Представительские расходы	26405	1776	359	2135
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	151005	542	151547
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	31110	0	31110
8	Аудит	26408	8949	0	8949
9	Публикация отчетности	26409	0	0	0
10	Страхование	26410	413923	0	413923
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	120761	0	120761
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	348625	94	348719
Итого по символам 26401-26412		0	1307123	2645	1309768
Итого по разделу 6		0	5987007	4426	5991433
Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)		0	1341072432	382336	1341454768
В. Прочие расходы					
Раздел 7. Прочие расходы					
1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	26	26
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	658	0	658
Итого по символам 27101-27103		0	658	26	684
2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	4628	1376	6004
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	840	4671	5511
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	0	0	0
Итого по символам 27201-27203		0	5468	6047	11515
3. Другие расходы, относимые к прочим					
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	1525	0	1525
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	1	0	1
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	24971	3144	28115
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	8900	0	8900
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	7162	62	7224
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	257640	8191	265831
	в том числе: отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	27309	102917	x	102917
Итого по символам 27301-27308		0	300199	11397	311596
Итого по разделу 7		0	306325	17470	323795
Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)		0	306325	17470	323795
Итого расходов по разделам 1 - 7		0	1434346631	2104777	1436451408
Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")		01000	x	x	5648276
Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)		02000	x	x	0
Раздел 8. Налог на прибыль					
1	Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годовой бухгалтерской	28101	1753469	x	1753469

	(финансовой) отчетности - балансовый счет N 70711				
2	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (балансовый счет N 70616, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70716)	28102	0	x	0
3	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (балансовый счет N 70615, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70715)	28103	0	x	0
	Итого расход по налогу на прибыль (символ 28101 плюс символ 28102 минус символ 28103)	28201	1753469	x	1753469
	Итого доход по налогу на прибыль (символ 28103 минус символ 28101 минус символ 28102)	28202	0	x	0
	Итого по разделу 8	0	1753469	x	1753469
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	1436100100	2104777	1438204877
III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование					
Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения					
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28201 либо символ 01000 плюс символ 28202, либо символ 28202 минус символ 02000)	31001	x	x	3894807
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 минус символ 28202 либо символ 02000 плюс символ 28201, либо символ 28201 минус символ 01000)	31002	x	x	0
Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет N 70612, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70712)					
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x	0
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0
	Итого по разделу 2	32101	0	x	0
Раздел 3. Результат по отчету					
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	3894807
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель И.В.Тренина
Телефон: (495) 721-99-00 доб.5713

09.04.2015

Контрольная сумма формы : 48716
Версия программы (.EXE): 18.03.2010
Версия описателей (.PAK): 06.04.2015

Банковская отчетность

Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42943661	3292

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) ("БАЗЕЛЬ III")

по состоянию на 01.04.2015 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АО Райффайзенбанк

Почтовый адрес

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	104836454
100	Источники базового капитала:	X
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	36711260
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	36711260
100.1.2	сформированный привилегированными акциями	0
100.1.3	сформированный долями	0
100.2	Эмиссионный доход:	620951
100.2.1	кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, всего, в том числе:	620951
100.2.1.1	сформированный при размещении обыкновенных акций	620951
100.2.1.2	сформированный при размещении привилегированных акций	0
100.2.2	кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью	0
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	1835563
100.4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года	0
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:	0
100.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
100.5.1a	положительный	0
100.5.1б	отрицательный	0
100.5.1в	положительный (без учета ограничения)	0
100.5.1г	отрицательный (без учета ограничения)	0
100.5.1.1	реализованный:	X
100.5.1.1.1	положительный	0
100.5.1.1.2	отрицательный	0
100.5.1.2	нереализованный:	X
100.5.1.2.1	положительный	0
100.5.1.2.2	отрицательный	0
100.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
100.5.2.1	с Положением Банка России N 254-П	0
100.5.2.2	с Положением Банка России N 283-П	0
100.5.2.3	с Указанием Банка России N 1584-У	0
100.5.2.4	с Указанием Банка России N 2732-У	0
100.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	46096831
100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
100.6.1a	положительный	0
100.6.1б	отрицательный	4634568
100.6.1в	положительный (без учета ограничения)	0
100.6.1г	отрицательный (без учета ограничения)	0
100.6.1.1	реализованный:	X
100.6.1.1.1	положительный	0
100.6.1.1.2	отрицательный	2420209
100.6.1.2	нереализованный:	X
100.6.1.2.1	положительный	0

100.6.1.2.2	отрицательный	2214359
100.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
100.6.2.1	с Положением Банка России N 254-П	0
100.6.2.2	с Положением Банка России N 283-П	0
100.6.2.3	с Указанием Банка России N 1584-У	0
100.6.2.4	с Указанием Банка России N 2732-У	0
100.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-176074
100.7	Сумма источников базового капитала, итого	85264605
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	X
101.1	Нематериальные активы	67720
101.2	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	0
101.3	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	0
101.4	Вложения в собственные обыкновенные акции и привилегированные акции, всего, в том числе:	0
101.4.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
101.4.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
101.4.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
101.5	Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, всего, в том числе:	0
101.5.1	перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона № 14-ФЗ	0
101.5.2	вложения в доли участников	0
101.5.3	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
101.6	Доли участников, приобретенные третьими лицами	0
101.7	Доли участников кредитной организации, по которым у кредитной организации возникло обязательство об их обратном выкупе на иных основаниях	0
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	0
101.8.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
101.8.1a	положительный	0
101.8.1б	отрицательный	0
101.8.1в	положительный (без учета ограничения)	0
101.8.1г	отрицательный (без учета ограничения)	0
101.8.1.1	реализованный:	X
101.8.1.1.1	положительный	0
101.8.1.1.2	отрицательный	0
101.8.1.2	нереализованный:	X
101.8.1.2.1	положительный	0
101.8.1.2.2	отрицательный	0
101.8.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
101.8.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
101.8.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
101.8.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
101.8.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
101.8.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	1552570
101.9.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
101.9.1a	положительный	29273738

101.9.16	отрицательный		0	
101.9.1в	положительный (без учета ограничения)		0	
101.9.1г	отрицательный (без учета ограничения)		0	
101.9.1.1	реализованный:		X	
101.9.1.1.1	положительный		22062043	
101.9.1.1.2	отрицательный		0	
101.9.1.2	нереализованный:		X	
101.9.1.2.1	положительный		7211695	
101.9.1.2.2	отрицательный		0	
101.9.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:		0	
101.9.2.1	с Положением Банка России № 254-П		0	
101.9.2.2	с Положением Банка России № 283-П		0	
101.9.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У		0	
101.9.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У		0	
101.9.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг		458617	
101.10	Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов), всего, в том числе:		0	
101.10.1	несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций		0	
101.10.2	существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций		0	
101.10.3	совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации		0	
101.11	Отрицательная величина добавочного капитала		0	
101.12	Обязательства кредитной организации по приобретению источников базового капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)		0	
101.13	Средства, поступившие в оплату акций (долей) кредитной организации, включаемых в состав базового капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации		0	
101.14	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого		1620290	
102	Базовый капитал, итого		83644315	
103	Источники добавочного капитала:		X	
103.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:		0	
103.1.1	привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом № 181-ФЗ		0	
103.2	Эмиссионный доход		0	
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения, всего, в том числе:		7611666	
103.4.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) привлеченный в соответствии с правом иностранного государства		7611666	
103.4.2	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный не менее чем на 50 лет		0	
103.5	Сумма источников добавочного капитала, итого		7611666	
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:		X	
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции, всего, в том числе:		0	
104.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуд) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества		0	
104.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов		0	
104.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)		0	
104.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:		0	
104.2.1	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций		0	
104.2.2	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций		0	
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные			

	финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0
104.3.1	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.3.1.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.3.2	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
104.5	Обязательства кредитной организации по приобретению источников добавочного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
104.6	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав добавочного капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0
104.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	949002
104.7.1	нематериальные активы	101581
104.7.2	собственные акции (доли) участников, приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
104.7.3	вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	847421
104.7.4	уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	0
104.7.5	отрицательная величина дополнительного капитала	0
104.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	949002
105	Добавочный капитал, итого	6662664
106	Основной капитал, итого	90306979
200	Источники дополнительного капитала:	X
200.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	0
200.1.1	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года	0
200.1.2	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных после 1 марта 2013 года	0
200.2	Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	0
200.3	Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества	0
200.4	Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	0
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	0
200.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
200.5.1a	положительный	0
200.5.1б	отрицательный	0
200.5.1в	положительный (без учета ограничения)	0
200.5.1г	отрицательный (без учета ограничения)	0
200.5.1.1	реализованный:	X
200.5.1.1.1	положительный	0
200.5.1.1.2	отрицательный	0
200.5.1.2	нереализованный:	X
200.5.1.2.1	положительный	0
200.5.1.2.2	отрицательный	0
200.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
200.5.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
200.5.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
200.5.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0

200.5.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
200.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0
200.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
200.6.1a	положительный	0
200.6.1б	отрицательный	0
200.6.1в	положительный (без учета ограничения)	0
200.6.1г	отрицательный (без учета ограничения)	0
200.6.1.1	реализованный:	X
200.6.1.1.1	положительный	0
200.6.1.1.2	отрицательный	0
200.6.1.2	нереализованный:	X
200.6.1.2.1	положительный	0
200.6.1.2.2	отрицательный	0
200.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
200.6.2.1.	с Положением Банка России № 254-П	0
200.6.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
200.6.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
200.6.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
200.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	9651906
200.7.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	0
200.7.2	субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и Федеральным законом № 175-ФЗ	0
200.8	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	4877569
200.9	Сумма источников дополнительного капитала, итого	14529475
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	X
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции, всего, в том числе:	0
201.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
201.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
201.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
201.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
201.2.1	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
201.2.2	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0
201.3.1	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.3.1.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.3.2	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.4	Обязательства кредитной организации по приобретению источников дополнительного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала)	0
201.5	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав дополнительного капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	0

201.6	Промежуточный итог	104836454
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	0
201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
201.7.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	0
201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0
201.7.4	величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
201.7.5	превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств (за вычетом начисленной амортизации) и фактически израсходованных на строительство кредитной организацией - застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства, а также материальных запасов (за исключением изданий), в том числе переданных в доверительное управление (приобретенных доверительным управлением)	0
201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
201.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	0
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	X
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
202.2	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
202.3	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения, в том числе:	0
202.3.1	в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение (аренду) основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
202.3.2	в паевых инвестиционных фондах недвижимости	0
202.3.3	в активы, переданные в доверительное управление	0
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
202.5	Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, итого	0
203	Дополнительный капитал, итого	14529475

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель И.В.Тренина
Телефон: (495) 721-99-0

06.04.2015

Контрольная сумма формы: 26986
Версия программы (.EXE): 18.03.2010
Версия описателей (.PAK): 29.01.2015



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42943661	3292

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ДРУГИХ
ПОКАЗАТЕЛЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.04.2015 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АО Райффайзенбанк

Почтовый адрес
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409135
Месячная

Раздел 1. Расшифровки отдельных балансовых счетов для расчета
обязательных нормативов

Код обозначения	Сумма, тыс.руб.
1	2
8700.1	20920484
8700.2	20920484
8700.0	20920484
8701	1434505
8702	61629
8703.1	28988764
8703.2	28988764
8703.0	28988764
8704.1	520585
8704.2	520585
8704.0	520585
8705	1.03
8708.1	7506477
8708.2	7506477
8708.0	7506477
8709.1	253585
8709.2	253585
8709.0	253585
8710.1	102563516
8710.2	102563516
8710.0	102563516
8711.1	6835
8711.2	6835
8711.0	6835
8713.1	401804
8713.2	401804
8713.0	401804
8718	6222535
8734	2700795
8735	1340157
8806	8398158
8807	5819225
8808.1	46294381
8808.2	46294381
8808.0	46294381
8809.1	45913648
8809.2	45913648

8809.0	45913648
8810.1	80490002
8810.2	80490002
8810.0	80490002
8811	41046675
8812.1	48473905
8812.2	48473905
8812.0	48473905
8813.1	46547499
8813.2	46547499
8813.0	46547499
8814.1	59903186
8814.2	59903186
8814.0	59903186
8815	15317
8816	22975
8817.1	779
8817.2	779
8817.0	779
8818.1	1168
8818.2	1168
8818.0	1168
8821	370439
8822	460510
8825.1	4123167
8825.2	3275746
8825.0	3275746
8826.1	6105201
8826.2	4834069
8826.0	4834069
8827.1	209636
8827.2	209636
8827.0	209636
8828.1	314454
8828.2	314454
8828.0	314454
8829.1	462905
8829.2	462905
8829.0	462905
8830.1	694358
8830.2	694358
8830.0	694358
8831	12253219
8832	16215153
8835.1	61563
8835.2	61563
8835.0	61563
8836.1	64231
8836.2	64231
8836.0	64231
8846	10741477
8847	785824
8848	1342381
8853	6220690

8854	6220690
8855.1	5289829
8855.2	4221092
8855.0	4221092
8856.1	5755528
8856.2	5755528
8856.0	5755528
8857.1	9634463
8857.2	8787052
8857.0	8787052
8858	5973
8858.1	3688394
8860	3521
8860.1	3714796
8861	3816
8861.1	996701
8862.1	223093
8863.1	975
8864.1	872
8866	46538085
8868	33
8869	10481813
8874	67720
8877	949002
8878.1	225976
8878.2	4112391
8879	10845918
8885	14839220
8886.2	1202309
8889.3	1202309
8904	20
8910	37745174
8912.1	7506477
8912.2	7506477
8912.0	7506477
8914	188597
8916	15000000
8918	113573252
8919	3501714
8921	7506477
8922	228988921
8925	427175
8928	43974
8930	261943920
8933	18589909
8938	876786
8939	27669
8941.1	253585
8941.2	253585
8941.0	253585
8942	7227941
8945.1	4147012
8945.2	4147012
8945.0	4147012

8946.1	36752
8946.2	36752
8946.0	36752
8950	37768
8953.1	102563516
8953.2	102563516
8953.0	102563516
8954.1	6835
8954.2	6835
8954.0	6835
8956.1	7433502
8956.2	6586091
8956.0	6586091
8957.1	9578291
8957.2	8509554
8957.0	8509554
8959.1	1448897
8959.2	1448897
8959.0	1448897
8961	357691
8962	35397010
8964.1	401804
8964.2	401804
8964.0	401804
8972	6075433
8973	1720134
8977	1089
8978	327564617
8982	53033
8989	82596681
8990	5415
8991	24863064
8993	18704
8995	884303
8996	365479751
8998	211816209

Раздел 2. Отдельные показатели деятельности кредитной организации, используемые для расчета обязательных нормативов, тыс. руб.

Аrisk0 = 63100221
 Ap11 = 55943618
 Ap12 = 55943618
 Ap10 = 55943618
 Ap21 = 20693320
 Ap22 = 20693320
 Ap20 = 20693320
 Ap31 = 21794
 Ap32 = 21794
 Ap30 = 21794
 Ap41 = 449277859
 Ap42 = 449176278
 Ap40 = 454053847
 Ap51 = 0
 Ap52 = 0
 Ap50 = 0
 Кф = 1.03
 ПК1 = 123939356
 ПК2 = 122668224
 ПК0 = 122668224
 Лам = 85585338
 Оvm = 340627191
 Лат = 190069338
 Овт = 378285064
 Крд = 365479751
 Од = 113573252
 Кскр = 211816209
 Крас = 0
 Крис = 427175
 Кинс = 3448681

Lat1 = 0
 Lat1.1 = 0
 O = 0
 Kp = 0
 Ф = 0
 КБР = 0
 Кз = 0
 ВО = 0
 ПР1 = 3144750.54
 ПР2 = 3144750.54
 ПР0 = 3144750.54
 ОПР1 = 2025863.72
 ОПР2 = 2025863.72
 ОПР0 = 2025863.72
 СПР1 = 1118886.82
 СПР2 = 1118886.82
 СПР0 = 1118886.82
 ФР1 = 0
 ФР2 = 0
 ФР0 = 0
 ОФР1 = 0
 ОФР2 = 0
 ОФР0 = 0
 СФР1 = 0
 СФР2 = 0
 СФР0 = 0
 ВР = 9164523.53
 ПКР = 4942799
 ВК = 10845918
 РР1 = 48473905
 РР2 = 48473905
 РР0 = 48473905

Раздел 3. Значения обязательных нормативов

Краткое наименование норматива	Фактическое значение, процент	Установленное контрольное значение, процент	Примечание
1	2	3	4
H1.1	9.01		
H1.2	9.74		
H1.0	11.24		
H1.3	0		
H2	76.66		
H3	163.37		
H4	66.94		
H7	202.04		
H9.1	0		
H10.1	0.41		
H12	3.29		
H15	0		
H15.1	0		
H16	0		
H16.1	0		
H16.2	0		
H18	0		

Раздел 3а. Информация по расчету обязательных нормативов

AR1_1 = 55943618
 AR2_1 = 20693320
 AR3_1 = 21794
 AR4_1 = 449277859
 AR5_1 = 0
 KAP1 = 83644315
 LAT = 190069338
 OVT = 378285064
 LAM = 85585338
 OVM = 340627191
 KRД = 365479751
 OD = 113573252
 KINS = 3448681
 KSKR = 211816209
 AR_1 = 469992973
 LAT1 = 0
 O = 0
 KBR = 0
 F = 0
 KR = 0
 KRAS = 0
 KRIS = 427175
 KRV1 = 80490002
 KRS = 41046675
 KZ = 0
 ARISK0 = 63100221
 VO = 0
 OP = 7227941
 KF = 1.03
 PK1 = 123939356
 PKR = 4942799
 BK = 10845918
 RSK = 46538085
 KAP2 = 90306979
 KAP0 = 104836454
 AR1_2 = 55943618
 AR1_0 = 55943618
 AR2_2 = 20693320
 AR2_0 = 20693320
 AR3_2 = 21794
 AR3_0 = 21794
 AR4_2 = 449176278
 AR4_0 = 454053847
 AR5_2 = 0

AR5_0 = 0
 AR_2 = 469891392
 AR_0 = 474768961
 PK2 = 122668224
 PK0 = 122668224
 RR2 = 48473905
 RR0 = 48473905
 KRV2 = 80490002
 KRV0 = 80490002
 OSKR = 784477131
 RR1 = 48473905
 PRIZ = 1 - Банковская кредитная организация

Раздел 36. Переменные и корректировки для расчета обязательных нормативов

Код обозначения	Сумма	Пояснения
1	2	3
9021	0	
9026	0	
9028	0	
9030	0	
9058	0	
9059	0	
9060	7156603	
9061	0	
9080	0	
9081	0	

Раздел 4. Информация о нарушении обязательных нормативов и (или) снижении значения норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1) ниже 5,5 процента

Номер строки	Наименование норматива	Числовое значение нарушенного норматива и (или) норматива Н1.1 (в случае если его значение ниже 5,5 процента), процент	Дата, за которую норматив нарушен и (или) значение норма- тива Н1.1 ниже 5,5 процента
1	2	3	4

Раздел 5. Число операционных дней в отчетном периоде

25

Даты нерабочих дней отчетного периода

01.03.2015
 08.03.2015
 09.03.2015
 15.03.2015
 22.03.2015
 29.03.2015

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель И.В.Тренина
 Телефон: (495) 721-99-0

08.04.2015

Общая контрольная сумма : 38836
 Версия программы (.EXE): 18.03.2010
 Версия описателей (.PAK): 06.04.2015



Приложение № 4

Годовая консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2014 финансовый год, составленная в соответствии с требованиями МСФО

ЗАО «Райффайзенбанк»

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение**

31 декабря 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	25
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	26
6	Новые учетные положения	27
7	Денежные средства и их эквиваленты	32
8	Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	34
9	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, оцениваемая по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	36
10	Средства в других банках	39
11	Кредиты и авансы клиентам	40
12	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	52
13	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	53
14	Инвестиции в ассоциированные предприятия	53
15	Основные средства	55
16	Нематериальные активы	56
17	Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	57
18	Прочие активы	58
19	Средства других банков	58
20	Средства клиентов	59
21	Выпущенные долговые ценные бумаги	60
22	Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов	60
23	Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	62
24	Прочие обязательства	62
25	Акционерный капитал	63
26	Добавочный капитал и прочие резервы	63
27	Процентные доходы и расходы	64
28	Комиссионные доходы и расходы	65
29	Нереализованные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	65
30	Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	66
31	Административные и прочие операционные расходы	66
32	Налог на прибыль	66
33	Дивиденды	70
34	Сегментный анализ	70
35	Управление финансовыми рисками	78
36	Управление капиталом	114
37	Условные обязательства	117
38	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	122
39	Передача финансовых активов	125
40	Производные финансовые инструменты и хеджирование	125
41	Справедливая стоимость финансовых инструментов	129
42	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	135
43	Операции со связанными сторонами	138

Аудиторское заключение

Акционерам и Наблюдательному Совету Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ЗАО Райффайзенбанк (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудиторское заключение (продолжение)

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона № 395-1 от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 01 декабря 2014 г. № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Руководство Группы несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк (далее – «Банковская группа»), обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2014 год мы провели проверку:

выполнения Банковской группой, по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группой требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банковской группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банковской группой обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банковской группы по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банковской группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- a) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года подразделения управления рисками Банковской группы не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- b) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банковской группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банковской группы кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банковской группы в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

Аудиторское заключение (продолжение)

- в) наличие в Банковской группе по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банковской группы кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банковской группы;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банковской группы и службой внутреннего аудита Банковской группы в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности Банковской группы, соответствовали внутренним документам Банковской группы; указанные отчеты включали результаты наблюдений подразделениями управления рисками Банковской группы и службой внутреннего аудита Банковской группы в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банковской группы, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банковской группой установленных внутренними документами Банковской группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банковской группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банковской группы и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

ЗАО Прайсвотерхаус Куперс Аудит

9 февраля 2015

Москва, Российская Федерация

[Подпись]
Н.В. Косова, Директор (квалификационный аттестат № 01-000396),
ЗАО «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»

Аудируемое лицо: ЗАО «Райффайзенбанк»
Свидетельство о государственной регистрации № 3292
выдано Центральным банком Российской Федерации 10 июня
1996 г.

Троицкая ул., 17/1, Москва, Российская Федерация



Независимый аудитор: ЗАО «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 г. за № 1027700148431

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации
аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в
реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

ЗАО «Райффайзенбанк»
Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)			31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
	Прим.			
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7		185 376 922	154 508 091
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации			5 898 114	5 640 263
Торговые ценные бумаги	8		9 639 559	20 363 257
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	8		-	8 864 414
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9		16 576 708	14 205 197
Дебиторская задолженность по сделкам репо, оцениваемая по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9		2 279 673	22 324 651
Средства в других банках	10		15 394 711	9 787 579
Кредиты и авансы клиентам	11		574 089 442	432 208 116
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12		1 517 323	1 508 805
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13		509 782	508 655
Производные инструменты и прочие финансовые активы	17		56 776 692	9 570 065
Основные средства	15		14 403 185	13 845 951
Нематериальные активы	16		3 060 151	12 923 601
Отложенный налоговый актив	32		3 554 805	1 127 257
Текущие налоговые активы			-	62 980
Инвестиции в ассоциированные предприятия	14		2 160 097	1 753 512
Прочие активы	18		2 042 601	2 169 747
ИТОГО АКТИВЫ			893 279 765	711 372 141
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	19		77 521 587	65 999 725
Средства клиентов	20		531 900 500	452 472 765
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	22		61 993 150	33 172 282
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	22		9 821 410	6 266 921
Выпущенные долговые ценные бумаги	21		22 228 342	10 354 558
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	23		64 221 611	6 529 237
Текущие обязательства по налогу на прибыль			2 623 123	-
Страховые контракты			14 635 855	14 547 380
Прочие обязательства	24		7 675 796	6 245 010
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			792 621 374	595 587 878
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	25		43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход			591 083	591 083
Добавочный капитал	26		1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы			55 278 404	70 404 276
ИТОГО КАПИТАЛ			100 658 391	115 784 263
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			893 279 765	711 372 141

Утверждено и подписано 9 февраля 2015 года.

Сergeй Монин
Председатель Правления



Arndt Röhling
Финансовый директор

Примечания на страницах с 5* по 112 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

ЗАО «Райффайзенбанк»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Процентные доходы	27	80 780 822	66 911 237
Процентные расходы	27	(37 617 306)	(31 028 649)
Чистые процентные доходы		43 163 516	35 882 588
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(7 334 085)	(2 175 694)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		35 829 431	33 706 894
Комиссионные доходы	28	17 075 699	14 846 748
Комиссионные расходы	28	(5 722 664)	(4 263 403)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(1 381 610)	(166 656)
Расходы за вычетом доходов по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(2 246 954)	(19 396)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	1 032 517
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 358 959	3 189 091
Нереализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами	29	(11 500 591)	(728 083)
Реализованные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	30	(343 743)	235 441
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		9 057 334	967 503
Неэффективность учета хеджирования	40	(246 817)	(282 620)
Обесценение гудвила	16	(10 700 290)	-
Восстановление резервов под обязательства кредитного характера	23	312 921	231 271
Восстановление резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	13	974	14 250
Прибыль от продажи кредитов	11	158 734	32 499
Прочие операционные доходы		303 168	336 526
Доля в финансовом результате ассоциированных предприятий	14	463 756	418 355
Операционные доходы		37 418 307	49 550 937
Административные и прочие операционные расходы	31	(25 109 821)	(23 737 168)
Прибыль до налогообложения		12 308 486	25 813 769
Расходы по налогу на прибыль	32	(4 637 544)	(5 432 819)
Прибыль за год		7 670 942	20 380 950
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	12	-	21 463
Выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	12	-	(1 032 517)
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств	40	-	109 849
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	32	-	180 241
Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов		-	(720 964)
Итого совокупный доход за год за вычетом налогов		7 670 942	19 659 986

Примечания на страницах с 5 по 142 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

ЗАО «Райффайзенбанк»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Акционе- рный капитал	Эмисси- онный доход	Добавоч- ный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Прочие резервы	Итого
Остаток на 1 января 2013 г.		43 268 888	591 083	1 520 016	61 111 074	960 160	107 451 221
Прибыль за год		-	-	-	20 380 950	-	20 380 950
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	(720 964)	(720 964)
Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год		-	-	-	20 380 950	(720 964)	19 659 986
Дивиденды уплаченные	33	-	-	-	(11 326 944)	-	(11 326 944)
Остаток на 31 декабря 2013 года		43 268 888	591 083	1 520 016	70 165 080	239 196	115 784 263
Прибыль за год		-	-	-	7 670 942	-	7 670 942
Итого совокупный доход, отраженный за 2014 год		-	-	-	7 670 942	-	7 670 942
Дивиденды уплаченные	33	-	-	-	(22 796 814)	-	(22 796 814)
Остаток на 31 декабря 2014 года		43 268 888	591 083	1 520 016	55 039 208	239 196	100 658 391

ЗАО «Райффайзенбанк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		79 932 837	67 192 636
Проценты уплаченные		(34 217 235)	(28 196 609)
Комиссии полученные		17 104 652	14 864 720
Комиссии уплаченные		(5 722 664)	(4 263 403)
Реализованные расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(584 298)	(112 294)
Реализованные доходы за вычетом расходов от переоценки прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(534 889)	70 128
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		(343 743)	235 441
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 358 959	3 189 091
Доходы, полученные от продажи кредитов	11	1 743 450	1 006 897
Прочие полученные операционные доходы		296 298	83 162
Уплаченные расходы на содержание персонала		(12 572 705)	(11 567 843)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(9 290 939)	(8 615 859)
Уплаченный налог на прибыль		(4 028 505)	(5 993 199)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		38 141 218	27 892 868
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(257 851)	133 529
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам		18 905 933	(15 857 122)
Чистый прирост по прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе консолидированной прибыли или убытка		16 898 867	(513 257)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(3 734 872)	7 488 084
Чистый (прирост) кредитов и авансов клиентам		(71 202 526)	(59 503 387)
Чистый (прирост) по производным финансовым инструментам и прочим финансовым активам		69 564	(643 415)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		544 287	587 189
Чистый прирост по средствам других банков		7 693 674	10 976 888
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		7 793 700	51 802 323
Полученные страховые премии		8 996	6 854 042
Выплаты страховых убытков		(23 117)	(250 359)
Чистое (снижение) по производным финансовым инструментам и прочим финансовым обязательствам		2 647 364	(43 690)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		490 690	16 246
Чистые денежные средства от операционной деятельности		17 975 927	28 939 939
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	15	(2 168 031)	(3 103 583)
Выручка от реализации основных средств		93 000	-
Приобретение нематериальных активов	16	(1 870 681)	(1 615 175)
Дивиденды полученные	14	57 171	650 000
Погашение портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	493 050
Приобретение портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	(500 000)
Продажа портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	1 032 517
Приобретение портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	(1 500 000)
Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(3 888 541)	(4 543 191)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступление от срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		9 691 007	5 162 349
Погашение срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(19 607 419)	(17 242 759)
Получение субординированного долга		11 330 756	-
Проценты, уплаченные по срочным заемным средствам, полученным от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(1 505 943)	(1 378 074)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	33	12 296 162	10 765 397
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	33	(198 039)	(13 682 362)
Проценты, уплаченные по долговому ценным бумагам	33	(765 162)	(727 968)
Дивиденды уплаченные	33	(22 796 814)	(11 326 944)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(11 555 452)	(28 430 361)
Изменения в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам		(9 410)	561
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		28 346 307	4 204 029
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		30 868 831	170 977
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		154 508 091	154 337 114
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	185 376 922	154 508 091

Примечания на страницах с 5 по 142 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ЗАО «Райффайзенбанк» (далее «Банк») и его дочерних предприятий (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является закрытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства. Банк принадлежит Raiffeisen Bank International AG и Raiffeisen-Invest-Gesellschaft m.b.h., дочерними предприятиями Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (далее – «Материнский банк»), который является фактической контролирующей стороной Группы.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк осуществляет операции во всех секторах российского финансового рынка, включая денежные рынки, а также инвестиционные, корпоративные и розничные банковские операции, и предоставляет полный спектр банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Группа посредством деятельности своих дочерних и ассоциированных предприятий также занимается управлением активами, пенсионной и лизинговой деятельностью. 2 февраля 2005 года Банк стал участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имела 6 филиалов в Российской Федерации и 205 отделений (2013 г.: 6 филиалов и 187 отделений).

По состоянию на 31 декабря 2014 года численность персонала Группы составила 8 110 человек (2013 г.: 8 380 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1. Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 119002, Москва, Смоленская-Сенная 28.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация

Снижение цен на нефть приблизительно на 45% в течение 2014 года привело к замедлению темпов роста российской экономики. На экономическую ситуацию также повлияли международные санкции, введенные против некоторых российских компаний и физических лиц, и ответные меры Российской Федерации на эти санкции. В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года:

- обменный курс российского рубля к доллару США вырос с 32,7 рублей до 56,3 рублей за доллар США;
- ключевая ставка рефинансирования Центрального банка увеличена с 5,5% в год до 17,0% в год;
- и фондовый индекс РТС снизился с 1 445 до 791 пунктов.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Кредитный рейтинг России в январе 2015 г. был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, а агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+ – впервые за десять лет это ниже инвестиционного уровня. Рейтинг России от агентств Moody's Investors Service и Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню. Ключевая ставка рефинансирования Центрального банка снижена с 17,0% в год до 15,0%.

После окончания отчетного года, на 31 января 2015 года обменный курс составлял 68,9 рублей за доллар США, а фондовый индекс РТС на 30 января 2015 года достиг 735 пунктов. Эти события и связанная с ними неопределенность и волатильность финансовых рынков могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы, последствия которого сложно прогнозировать. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых активов и обязательств, который подлежит учету при хеджировании справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Приобретение дочерних компаний учитывается по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Группа оценивает неконтролирующую долю, представляющую собой текущую пропорциональную долю собственности и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле в чистых активах приобретенного предприятия. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей собственности, первоначально оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенного предприятия из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенное предприятие, суммы неконтролирующей доли в приобретенном предприятии, и справедливой стоимости доли в приобретенном предприятии, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и анализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенное предприятие, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние предприятия применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля – это часть чистых результатов деятельности и капитала дочернего предприятия, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля представляет отдельный компонент капитала Группы.

Ассоциированные предприятия. Ассоциированные предприятия – это предприятия, на которые Банк оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные предприятия учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по себестоимости. Балансовая стоимость ассоциированных предприятий включает идентифицированный в момент приобретения гудвил за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных предприятий, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные предприятия. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных предприятий после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных предприятий отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных предприятий, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных предприятий отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных предприятий.

Однако когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированным предприятием, равна или превышает ее долю в ассоциированном предприятии, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данного ассоциированного предприятия.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными предприятиями взаимоисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных предприятиях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированного предприятия.

Информация об инвестициях в ассоциированные предприятия представлена в Примечании 14.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Для оценки финансовых активов в качестве котированной рыночной цены Группа использует текущую цену спроса; а для оценки финансовых обязательств – текущую цену предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Применение методов оценки может потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. Если изменение любого из существенных исходных допущений в рамках приемлемой возможной альтернативы приведет к существенному изменению консолидированных прибыли, выручки, суммарных активов или обязательств, то такая информация раскрывается в данной консолидированной финансовой отчетности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости валютных форвардных контрактов, процентных свопов и валютных процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. См. Примечание 41.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ). Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Группа может в редких случаях перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (b) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Группы. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Дебиторская задолженность по сделкам репо. Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым или прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Учетная политика в отношении дебиторской задолженности по сделкам репо совпадает с учетной политикой для соответствующего портфеля.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- Группа в качестве кредитора предоставляет заемщику концессию по экономическим или правовым причинам, относящимся к финансовому затруднению заемщика, которые в ином случае Группа не стала бы предоставлять;
- исчезновение активного рынка для таких финансовых активов из-за существующих финансовых затруднений;

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменением внутренних факторов (неприбыльная деятельность, спад производства, значительный прирост по дебиторской/кредиторской задолженности) и внешних факторов (изменения национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика);
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке; или
- просрочка любого очередного платежа более, чем на 90 дней, и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе данных об убытках прошлых лет, связанных с объемами просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации).

Обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, финансовые гарантии, обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода, обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Основные критерии, используемые для определения объективного доказательства того, что расходы, связанные с расчетами по обязательствам, будут понесены, аналогичны основным критериям, которые используются для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от типа контрагента и сроков/условий сделки. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Средства других банков».

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Группы планирует и может удерживать до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Гудвил. Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на обесценение производится Группой, по меньшей мере, раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные средства, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенного предприятия в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в составе прибылей и убытков за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в консолидированной прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет	
Здания	40-50
Офисное и компьютерное оборудование	5-7
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Группы, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии.

Программное обеспечение и лицензии амортизируются в течение четырех лет.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Возмещаемая стоимость гудвила представляет собой наибольшее из расчета стоимости от использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. См. Примечание 16.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в консолидированной прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как операционные доходы с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде в составе кредитов и авансов клиентам и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно относимые на обсуждение и заключение арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированной прибыли или убытке за год.

Убытки от обесценения признаются в консолидированной прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для описанных ранее в данном примечании кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства других банков, срочные заемные средства, полученные от Материнского банка и прочих финансовых институтов. Средства других банков, срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, она исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Страховые и инвестиционные контракты – классификация. Группа заключает контракты, по которым осуществляется передача страхового или финансового риска или обоих этих рисков.

Страховые контракты – это контракты, предусматривающие передачу существенного страхового риска. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении хотя бы одного из следующих аспектов на дату начала отношений: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Такие контракты также могут предусматривать передачу финансового риска.

Описание страховых продуктов. Группа осуществляет обязательное пенсионное страхование в соответствии с Федеральным законом 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15 декабря 2001 года.

Обязательное пенсионное страхование предназначено для обеспечения отсроченной ренты. Страхователь получит или может принять решение о получении пожизненной ренты по ставкам, гарантированным на момент возникновения соответствующих отношений. Ставка конвертации при выходе на пенсию накопленных взносов с процентами в пожизненную пенсию устанавливается российским законодательством. При заключении контракта риск смертности передается Группе, поскольку Группа, возможно, должна будет осуществлять значительные дополнительные выплаты по индивидуальному договору, если получатель ренты примет решение о получении пожизненной ренты и проживет дольше ожидаемого срока.

Инвестиционные контракты с правом дискреционного участия. Группа относит контракты по негосударственному пенсионному обеспечению, заключенные в соответствии с существующими правилами негосударственного пенсионного обеспечения, к категории инвестиционных контрактов с правом дискреционного участия. Право дискреционного участия возникает тогда, когда у страхователя имеется контрактное право на получение дополнительных выплат, превышающих гарантированные выплаты от эмитента. Такие дополнительные выплаты должны:

- а) с большой вероятностью составить значительную часть общих договорных выплат;
- б) осуществляться на основании контракта по усмотрению Фонда в отношении их суммы или срока;
- в) на основании контракта базироваться на: исполнении определенного пула контрактов или определенного типа контракта; реализованной и/или нереализованной прибыли на инвестиции по определенному пулу активов, принадлежащих эмитенту; или на прибыли либо убытке компании, фонда или иного предприятия, заключающего такой контракт.

В соответствии с Федеральным законом 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» от 7 мая 1998 года Группа должна отнести не менее 85% своего дохода от инвестиций по активам, покрывающим обязательства, обратно на эти обязательства. Это контрактное условие для контрактов обоих типов – обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного страхования. Оставшиеся 15%, которые Группа не обязана распределять участникам, а может распределить по своему усмотрению, представляют собой право дискреционного участия.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В соответствии с условиями негосударственного пенсионного обеспечения, страхователь получит или может принять решение о получении пожизненной ренты по ставкам, действующим на момент начала такой ренты.

Тест на достаточность обязательств. На каждую отчетную дату производится тестирование страховых и пенсионных обязательств. Тестирование страховых и пенсионных обязательств проводится для того, чтобы удостовериться в адекватности контрактных обязательств. При проведении этих тестов используются действующие оценки будущих контрактных притоков и оттоков денежных средств. Если оценка показывает, что балансовая сумма страховых обязательств является неадекватной в свете будущих денежных потоков, то вся сумма дефицита относится на прибыль или убыток.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы, валютные опционы и прочие производные финансовые инструменты, учитываются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в консолидированную прибыль или убыток за год (нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами), за исключением случаев, когда производные финансовые инструменты отнесены к категории хеджирования.

Группа относит некоторые производные финансовые инструменты к категории инструментов хеджирования справедливой стоимости портфеля. Учет хеджирования применяется в отношении производных финансовых инструментов, отнесенных к этим категориям при условии, что они отвечают определенным критериям учета хеджирования. На начало операции Группа документирует взаимоотношения между хеджируемыми статьями и инструментами хеджирования, а также свою задачу по управлению рисками и стратегию применения хеджирования.

На начало отношений хеджирования и на постоянной основе Группа также документирует свою оценку того, являются ли производные финансовые инструменты, используемые в операциях хеджирования, высокоэффективными при взаимозачете хеджируемых рисков.

Для хеджирования справедливой стоимости Группа корректирует хеджируемую статью с учетом изменения справедливой стоимости, обусловленной хеджируемым риском, и отражает изменение справедливой стоимости в консолидированном отчете о прибылях и убытках (нереализованный результат от производных финансовых инструментов). Прибыли или убытки, относящиеся к производному инструменту хеджирования, взаимозачитываются в консолидированной прибыли или убытке за год с прибылями и убытками от переоценки хеджируемой статьи по справедливой стоимости, в той степени, в которой хеджирование является эффективным. Неэффективная часть изменений справедливой стоимости отражается в консолидированной прибыли или убытке за год в момент возникновения. В случае если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи, для которой используется метод эффективной процентной ставки, списывается в прибыли или убытки за год в течение периода до исполнения сделки и учитывается как чистый процентный доход.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые представляют эффективную часть отношения хеджирования, отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по строке «Нереализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами». Результаты переоценки / обесценения портфеля финансовых активов для целей хеджирования отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по строке «Кредиты и авансы клиентам».

Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые представляют неэффективную часть отношения хеджирования, отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по строке «Неэффективность учета хеджирования».

В целях оценки эффективности хеджирования Группа регулярно проводит два вида тестов: ожидаемое (перспективное) – тестирование на предмет эффективности (перспективное тестирование предположения о том, что взаимоотношение хеджирования будет высокоэффективным в будущих периодах); а также ретроспективное тестирование эффективности отношений хеджирования (тестирование того, являлось ли отношение хеджирования действительно высокоэффективным в прошлом периоде). Учет хеджирования применяется при условии проведения обоих указанных выше тестов.

Хеджирование считается высокоэффективным при соблюдении следующих двух условий:

- 1 предполагается, что на начало хеджирования и в последующие периоды хеджирование будет высокоэффективным в том случае, если в течение периода хеджирования изменится приведенная стоимость денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску, – проводится перспективное тестирование на предмет эффективности, и предусмотрен диапазон эффективности от 80% до 125%; и
- 2 фактические результаты хеджирования – применяется ретроспективное тестирование эффективности хеджирования, предусмотрен диапазон эффективности от 80% до 125%.

В случае, когда инструмент хеджирования истекает или продан, либо хеджирование не отвечает больше критериям учета хеджирования, накопленная прибыль или убыток, отраженная в прочем совокупном доходе на соответствующую дату, продолжает учитываться в прочем совокупном доходе и признается, когда происходит признание хеджируемой сделки в консолидированной прибыли или убытке. В тот момент, когда хеджирование инструмента более не ожидается, суммарная прибыль или убыток из прочего совокупного дохода переносится в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как неэффективность учета хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Налоги на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в консолидированной прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних предприятий после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочернего предприятия в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

Кредиторская задолженность и прочие начисленные расходы. Кредиторская задолженность и прочие начисленные расходы признаются при выполнении контрагентом своих обязательств и отражаются по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к выпуску новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Добавочный капитал. Любая сумма, предоставленная акционерами в дополнение к выпущенным акциям, учитывается как добавочный капитал в составе капитала.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли отчетного года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе консолидированной прибыли или убытка.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной ставке процента, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

Комиссионный доход по операциям с пластиковыми картами. Комиссионный доход по операциям с пластиковыми картами отражается после выполнения клиентами расчетов пластиковыми карточками и на основе отчетов платежных систем.

Реализованные и нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами. Группа отдельно отражает реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами от общей суммы доходов за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами. Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами включают прибыли и убытки по операциям с закрытыми производными финансовыми инструментами, при этом прибыль и убытки рассчитываются как разница между денежными средствами, полученными на дату поставки, и первоначальной стоимостью производных финансовых инструментов, полученных и начисленных процентных доходов, уплаченных и начисленных процентных расходов. Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами включают изменение чистой приведенной стоимости процентных производных финансовых инструментов и валютных производных финансовых инструментов, справедливую стоимость приобретенного опциона «пут» по операциям с корпоративными облигациями, изменение справедливой стоимости хеджируемой статьи (долгосрочный депозит), который подлежит учету при хеджировании справедливой стоимости.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых предприятий Группы является валюта основной экономической среды, в которой данное предприятие осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждого предприятия по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждого предприятия по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в консолидированной прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Результаты деятельности и финансовое положение каждого предприятия Группы пересчитываются в валюту представления финансовой отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства по каждому представленному отчету о финансовом положении пересчитываются по курсу закрытия на дату составления отчета о финансовом положении;
- (ii) доходы и расходы для каждого отчета, представляющего прибыль или убыток и прочий совокупный доход, пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (iii) компоненты капитала пересчитываются по первоначальной ставке; и
- (iv) все курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранного предприятия, признаются активом или обязательством иностранного предприятия и пересчитываются по курсу закрытия на конец отчетного периода.

На 31 декабря 2014 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США и 68,3427 рубля за 1 евро (2013 г.: 32,7292 рубля за 1 доллар США, 44,9699 рубля за 1 евро). Официальный средний обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов в 2014 году, составлял 38,40611 рубля за 1 доллар США, 50,99281 рубля за 1 евро (2013 г.: 31,9063 рубля за 1 доллар США, 42,3122 рубля за 1 евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Отчетность по операционным сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой руководителю Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Изменения в представлении финансовой отчетности

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов применяется к процентным свопам в одной валюте, процентным свопам в разных валютах и валютным форвардным контрактам. Справедливая стоимость этих производных финансовых инструментов определяется как разница между текущей стоимостью требования с фиксированной ставкой и текущей стоимостью обязательства с плавающей ставкой, или наоборот. Группа применяет коэффициенты дисконтирования, рассчитанные на основе кривой доходности с нулевым купоном, для определения приведенной стоимости обязательства с плавающей ставкой. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. Завышенная или заниженная оценка будущих денежных потоков может привести к существенным корректировкам балансовой стоимости этих производных инструментов. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

С 1 января 2014 года реализованный результат от производных финансовых инструментов (валютных свопов, межвалютных процентных свопов и процентных свопов) отражаются в составе чистого процентного дохода. Валютные свопы и межвалютные процентные свопы используются для финансирования валютных активов средствами рублевого денежного рынка и рублевых депозитов клиентов, то есть они предназначены для целей экономического хеджирования, а не для арбитражных целей. Процентные свопы используются для хеджирования процентной ставки. Руководство считает, что отражение соответствующего результата в составе чистого процентного дохода в большей степени соответствует динамике процентной маржи и стратегии хеджирования Группы.

На нереализованные изменения справедливой стоимости всех производных инструментов, не отвечающих критериям учета хеджирования, данная реклассификация не оказывает воздействия, и они продолжают отражаться в составе нереализованного результата под строкой чистого процентного дохода.

В сравнительные данные были внесены изменения для обеспечения последовательности представления информации. В таблице ниже отражено воздействие данной реклассификации.

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, для целей представления финансовой отчетности:

	Первоначально представленная сумма	Реклас- сификация	Сумма после рекла- сификации на 31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы			
Валютные процентные свопы	-	8 412 035	8 412 035
Межвалютные процентные свопы	-	4 829 775	4 829 775
Процентные свопы	-	4 128 792	4 128 792
Процентные расходы			
Валютные процентные свопы	-	(876 054)	(876 054)
Межвалютные процентные свопы	-	(4 980 758)	(4 980 758)
Процентные свопы	-	(4 771 281)	(4 771 281)
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами			
Валютные процентные свопы	7 535 981	7 535 981	-
Межвалютные процентные свопы	(150 983)	(150 983)	-
Процентные свопы	(642 489)	(642 489)	-

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за период, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 2 513 750 тысяч рублей (2013 г.: 828 720 тысяч рублей) соответственно. Убытки от обесценения кредитов, являющихся значительными по отдельности (индивидуально значимых); основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 2 016 465 тысяч рублей (2013 г.: 568 201 тысячу рублей) соответственно.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 41.

Структурированные предприятия. Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и структурированным предприятием о том, что это структурированное предприятие контролируется Группой. Руководство учитывает факторы, представленные в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Гудвил. Возмещаемая стоимость гудвила была оценена на основе расчета стоимости от использования. См. Примечание 16.

Консолидация пенсионного фонда. После вступления в действие МСФО (IFRS) 10 руководство пересмотрело подход к консолидации Негосударственного пенсионного фонда на основании критериев описанных в новом стандарте.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2014 года:

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. Стандарт предоставил разъяснение о том, что рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Группу.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. Данное разъяснение не оказало существенного воздействия на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Группу.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Группу.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем: Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Группа не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

6 Новые учетные положения (продолжение)

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитываемому предприятию или материнскому предприятию отчитываемого предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитываемому предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на компании, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данной поправке Правления КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на отдельную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочернее предприятие, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на 4 стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности». В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

«Раскрытие информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты). В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что предприятию не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

«Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в августе 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты). Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включено ли дочернее предприятие в консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыли или убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Наличные средства	70 997 518	28 018 369
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	27 726 222	29 147 887
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	25 123 211	4 895 140
- других стран	58 742 211	28 587 205
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	394 588	45 934 263
Сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 393 172	17 925 227
Итого денежные средства и их эквиваленты	185 376 922	154 508 091

По состоянию на 31 декабря 2014 года эквиваленты денежных средств в сумме 2 393 172 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 17 925 227 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо со справедливой стоимостью 2 760 279 тысяч рублей (31 декабря 2013 г. 20 331 660 тысяч рублей). Группа имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги, приобретенные по договорам обратного репо.

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев представляют остатки на счетах в крупнейших известных иностранных банках и ведущих российских банках.

На 31 декабря 2014 года у Группы было три клиента (31 декабря 2013 г.: два клиента) с балансовыми остатками, превышающими 10% от консолидированного капитала Группы на эту дату. Общая сумма остатков этих клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года равнялась 81 150 652 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 63 652 013 тысяч рублей или 41,20%; 31 декабря 2014 г.: 43,92%) от денежных средств и их эквивалентов.

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, в обмен на кредиты и авансы клиентам	602 771	563 745

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, отражается в составе прочих активов. См. Примечание 18.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Сделки с ценными бумагами, приобретен- ными по договорам обратного репо с другими банками с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Минимальный риск	27 726 222	-	-	-	27 726 222
Отличная					
кредитоспособность	-	-	355 903	-	355 903
Очень высокая					
кредитоспособность	-	-	52 678 131	-	52 678 131
Высокая					
кредитоспособность	-	-	5 685 846	394 588	6 080 434
Устойчивая					
кредитоспособность	-	24 922 990	-	-	2 393 172
Средняя					
кредитоспособность	-	80 079	-	-	80 079
Посредственная					
кредитоспособность	-	101 874	12 076	-	113 950
Низкая					
кредитоспособность	-	-	10 255	-	10 255
Дефолт	-	18 268	-	-	18 268
Не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-
Итого эквиваленты денежных средств	27 726 222	25 123 211	58 742 211	394 588	2 393 172 114 379 404

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Сделки с ценными бумагами, приобретен- ными по договорам обратного репо с другими банками с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
(в тысячах российских рублей)		Российская Федерация	Другие страны			
Минимальный риск	29 147 887	-	-	-	-	29 147 887
Отличная						
кредитоспособность	-	-	48 694	-	-	48 694
Очень высокая						
кредитоспособность	-	-	21 539 608	43 279 435	-	64 819 043
Высокая						
кредитоспособность	-	-	6 955 671	-	-	6 955 671
Устойчивая						
кредитоспособность	-	4 361 548	2 618	2 152 979	727 101	7 244 246
Средняя						
кредитоспособность	-	12 766	-	501 849	-	514 615
Посредственная						
кредитоспособность	-	142 521	30 301	-	2 787 958	2 960 780
Низкая						
кредитоспособность	-	361 726	5 775	-	5 969 174	6 336 675
Очень низкая						
кредитоспособность	-	15 484	-	-	8 351 330	8 366 814
Не имеющие рейтинга	-	1 095	4 538	-	89 664	95 297
Итого эквиваленты денежных средств	29 147 887	4 895 140	28 587 205	45 934 263	17 925 227	126 489 722

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 43.

8 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		2014	2013
Корпоративные облигации		3 557 170	21 691 811
Еврооблигации Российской Федерации		2 665 998	855 170
Облигации федерального займа (ОФЗ)		1 817 714	5 419 124
Корпоративные еврооблигации		1 348 768	943 348
Муниципальные облигации		249 909	318 218
Итого торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам		9 639 559	29 227 671

8 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам (продолжение)

Корпоративные акции представлены акциями международных компаний, которые свободно обращаются на международном рынке. Оценка справедливой стоимости торговых ценных бумаг определяется на основе рыночных котировок.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения отдельно по данным бумагам. Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные облигации	Облигации федераль- ного займа	Корпора- тивные еврообли- гации	Еврообли- гации Российской Федерации	Муници- пальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>						
Минимальный риск	18 811	-	-	-	249 909	268 720
Отличная кредитоспособность	203 825	-	-	-	-	203 825
Очень высокая кредитоспособность	15 540	-	707 173	-	-	722 713
Высокая кредитоспособность	1 320 105	-	-	-	-	1 320 105
Устойчивая кредитоспособность	1 665 276	1 817 714	-	2 665 998	-	6 148 988
Средняя кредитоспособность	303 106	-	641 595	-	-	944 701
Посредственная кредитоспособность	30 507	-	-	-	-	30 507
Итого торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	3 557 170	1 817 714	1 348 768	2 665 998	249 909	9 639 559

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные облигации	Облигации федераль- ного займа	Корпора- тивные еврообли- гации	Еврообли- гации Российской Федерации	Муници- пальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>						
Минимальный риск	397 581	5 419 124	-	855 170	318 218	6 990 093
Отличная кредитоспособность	2 960 136	-	-	-	-	2 960 136
Очень высокая кредитоспособность	948 380	-	469 382	-	-	1 417 762
Высокая кредитоспособность	5 959 892	-	-	-	-	5 959 892
Устойчивая кредитоспособность	9 840 228	-	62 884	-	-	9 903 112
Средняя кредитоспособность	862 861	-	411 082	-	-	1 273 943
Посредственная кредитоспособность	722 733	-	-	-	-	722 733
Итого торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	21 691 811	5 419 124	943 348	855 170	318 218	29 227 671

Информация об оценке кредитного риска представлена в Примечании 35.

8 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам (продолжение)

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

На 31 декабря 2014 г. дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам, представляющим собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой, отсутствует. На 31 декабря 2013 г. торговые ценные бумаги включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 8 864 414 тысячи рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа. См. Примечания 19 и 37.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, оцениваемая по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Корпоративные облигации	10 020 972	19 895 411
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 094 602	7 604 088
Еврооблигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР)	2 786 267	2 773 886
Муниципальные облигации	1 242 205	1 449 953
Корпоративные еврооблигации	702 755	3 196 702
Облигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР)	-	1 061 493
Еврооблигации Российской Федерации	-	27 562
Итого прочие долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе консолидированной прибыли или убытка	18 846 801	36 009 095
Корпоративные акции	9 580	520 753
Итого прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе консолидированной прибыли или убытка	18 856 381	36 529 848

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в связи с тем, что Комитет по управлению активами и обязательствами («ALCO») оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закреплённой в бизнес-плане.

9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, оцениваемая по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (продолжение)

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, которые свободно обращаются на российском рынке.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ прочих долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Корпоративные евро-облигации	Евро-облигации ЕБРР	Муниципальные облигации	Облигации ЕБРР	Евро-облигации Российской Федерации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>								
Минимальный риск	1 856	-	219 288	-	412 066	-	-	633 210
Отличная кредитоспособность	715 603	-	132 662	-	-	2 786 267	-	3 634 532
Очень высокая кредитоспособность	1	-	89 529	-	-	-	-	89 530
Высокая кредитоспособность	2 640 420	81 842	220 859	-	407 391	-	-	3 350 512
Устойчивая кредитоспособность	6 234 873	4 012 760	33 184	-	422 748	-	-	10 703 565
Средняя кредитоспособность	428 219	-	-	-	-	-	-	428 219
Посредственная кредитоспособность	-	-	-	-	-	-	-	-
Низкая кредитоспособность	-	-	7 233	-	-	-	-	7 233
Итого прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка								
	10 020 972	4 094 602	702 755	-	1 242 205	2 786 267	-	18 846 801

9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, оцениваемая по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Корпоративные евро-облигации	Евро-облигации ЕБРР	Муниципальные облигации	Облигации ЕБРР	Евро-облигации Российской Федерации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>								
Минимальный риск	-	7 604 088	905 151	2 773 886	761 350	1 061 493	27 562	13 133 530
Отличная								
кредитоспособность	5 077 667	-	1 031 839	-	-	-	-	6 109 506
Очень высокая								
кредитоспособность	395 573	-	286 405	-	-	-	-	681 978
Высокая								
кредитоспособность	5 323 081	-	443 161	-	511 422	-	-	6 277 664
Устойчивая								
кредитоспособность	8 930 425		520 167		177 181			9 627 773
Средняя								
кредитоспособность	168 665	-	-	-	-	-	-	168 665
Посредственная								
кредитоспособность	-	-	9 979	-	-	-	-	9 979
Итого прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка								
	19 895 411	7 604 088	3 196 702	2 773 886	1 449 953	1 061 493	27 562	36 009 095

Информация об оценке кредитного риска представлена в Примечании 35.

9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, оцениваемая по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (продолжение)

Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе консолидированной прибыли или убытка, представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры репо имели краткосрочный характер и срок погашения в январе 2015 года. На 31 декабря 2014 г. облигации федерального займа (ОФЗ) включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составляла ноль рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2013 г.: 9 503 868 тысяч рублей). Корпоративные облигации включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила ноль рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2013 г.: 12 820 783 тысячи рублей). Корпоративные еврооблигации включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 2 279 673 тысячи рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа (31 декабря 2013 г.: ноль). См. Примечания 19 и 37.

Географический анализ, анализ прочих ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе консолидированной прибыли или убытка, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	12 245 610	3 835 227
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев и менее одного года	3 149 101	5 952 352
Итого средства в других банках	15 394 711	9 787 579

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев и менее одного года	Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	Итого
Очень высокая кредитоспособность	315 164	5 642 811	5 957 975
Высокая кредитоспособность	1 114 632	5 397 397	6 512 029
Устойчивая кредитоспособность	258 028	-	258 028
Средняя кредитоспособность	1 259 002	801 532	2 060 534
Посредственная кредитоспособность	202 275	403 870	606 145
Итого средства в других банках	3 149 101	12 245 610	15 394 711

10 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев и менее одного года	Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	Итого
Очень высокая кредитоспособность	704 040	15 383	719 423
Устойчивая кредитоспособность	1 052 878	329 470	1 382 348
Средняя кредитоспособность	2 678 256	2 483 191	5 161 447
Посредственная кредитоспособность	1 004 425	1 007 183	2 011 608
Низкая кредитоспособность	512 753	-	512 753
Итого средства в других банках	5 952 352	3 835 227	9 787 579

Информация об управлении кредитным риском представлена в Примечании 35.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы были остатки денежных средств в десяти банках-контрагентах (2013 г.: в девяти банках) с общей суммой средств, превышающей 200 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла 14 800 437 тысяч рублей (2013 г.: 9 097 995 тысяч рублей), или 98,78% от общей суммы средств в других банках (2013 г.: 96,67%).

В целом, кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 100 434 936 тысяч рублей (2013 г.: 109 528 560 тысяч рублей), куда входят денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие средства в других банках, а также производные финансовые инструменты.

Раскрытие справедливой стоимости средств в других банках представлено в Примечании 41.

Географический анализ, анализ средств в других банках по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 43.

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	347 282 547	233 432 719
Кредиты средним предприятиям – средний бизнес	20 773 839	16 530 018
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	210 110 051	181 691 514
Кредиты малому и микро бизнесу – кредиты МСБ	21 172 885	17 789 885
Кредиты государственным и муниципальным организациям – государственный сектор	4 262	48 797
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	599 343 584	449 492 933
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(25 254 142)	(17 284 817)
Итого кредиты и авансы клиентам	574 089 442	432 208 116

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты средним предприятиям	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому и микробизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	9 600 286	540 973	6 460 459	683 099	17 284 817
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 603 573	444 231	4 569 239	717 042	7 334 085
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(361 138)	(8 988)	(13 249)	(27 298)	(410 673)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(809 150)	(114 444)	(127 788)	(114 163)	(1 165 545)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	1 819 388	39 777	351 801	492	2 211 458
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	11 852 959	901 549	11 240 462	1 259 172	25 254 142

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля по продуктам в течение 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	3 679 256	540 030	930 904	1 310 269	6 460 459
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	2 944 830	134 178	671 642	818 589	4 569 239
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(4 019)	(3 117)	(5 616)	(497)	(13 249)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(21 890)	(361)	(100 086)	(5 451)	(127 788)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	35 212	167 496	83 020	66 073	351 801
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	6 633 389	838 226	1 579 864	2 188 983	11 240 462

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты средним предприятиям	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому и микробизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	12 486 458	664 031	6 946 098	785 454	20 882 041
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	171 953	76 393	1 727 602	199 746	2 175 694
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(106 574)	(19 182)	(2 105 021)	(115 831)	(2 346 608)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(3 195 533)	(180 269)	(208 348)	(186 887)	(3 771 037)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	243 982	-	100 128	617	344 727
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	9 600 286	540 973	6 460 459	683 099	17 284 817

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля по продуктам в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	3 746 282	838 639	1 269 579	1 091 598	6 946 098
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	1 225 696	(144 197)	118 372	527 731	1 727 602
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(1 257 413)	(173 002)	(367 783)	(306 823)	(2 105 021)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(50 880)	(6 384)	(135 310)	(15 774)	(208 348)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	15 571	24 974	46 046	13 537	100 128
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	3 679 256	540 030	930 904	1 310 269	6 460 459

В течение 2014 года Банк продал кредиты клиентам по договорам цессии и другим договорам в общей сумме 2 319 858 тысяч рублей (2013 г.: 3 619 629 тысяч рублей) и получил в обмен на них денежные средства в сумме 1 743 450 тысяч рублей (2013 г.: 1 006 897 тысяч рублей) и другие активы, имеющие балансовую стоимость 324 469 тысяч рублей (2013 г.: 298 623 тысячи рублей). На дату продажи в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в сумме 410 673 тысяч рублей (2013 г.: 2 346 608 тысяч рублей). Чистый доход от выбытия кредитов, полученный в течение 2014 года и отраженный в консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, составил 158 734 тысячи рублей (2013 г.: 32 499 тысяч рублей).

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	210 110 051	35,06%	181 691 514	40,42%
Производство	124 938 531	20,84%	69 827 246	15,53%
Недвижимость	109 382 358	18,24%	68 286 124	15,19%
Торговля	46 187 989	7,71%	44 916 800	9,99%
Горнодобывающая промышленность	46 077 150	7,69%	28 885 701	6,43%
Транспорт, складское хранение и связь	43 231 968	7,21%	28 571 549	6,36%
Финансовые услуги	7 169 964	1,20%	8 051 301	1,79%
Электро-, газо- и водоснабжение	4 654 625	0,78%	8 595 845	1,91%
Гостиничный бизнес и рестораны	2 202 719	0,37%	6 639 662	1,48%
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	1 994 618	0,33%	1 481 698	0,33%
Муниципальные и городские органы	4 823	0,00%	48 797	0,01%
Прочее	3 388 788	0,57%	2 496 696	0,56%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	599 343 584	100,00%	449 492 933	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы было 11 заемщиков (2013 г.: 4 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 5 000 000 тысяч рублей, в совокупном размере 97 267 120 тысяч рублей (2013 г.: 2 980 434 тысячи рублей).

Группа передала Roof Russia S.A., предприятию специального назначения, зарегистрированному в Люксембурге, пул автокредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных физическим лицам для финансирования покупки автомобилей. По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма секьюритизированных кредитов составляла ноль рублей (2013 г.: 86 561 тысячу рублей). Дочернее предприятие включается в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Деятельность ПСН осуществляется от лица Группы. Группа имеет полномочия на принятие решений для контроля за деятельностью ПСН. Вознаграждение, полученное ПСН, передается Группе в форме дивидендов по привилегированным акциям. См. Примечание 22 в отношении балансовой стоимости соответствующих ценных бумаг, обеспеченных активами.

Группа передала ЗАО «Ипотечный агент Райффайзен 01», предприятию специального назначения, зарегистрированному в России, пул ипотечных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных физическим лицам для финансирования покупки жилья. По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма секьюритизированных кредитов составила 3 170 606 тысяч рублей (2013 г.: 4 207 877 тысяч рублей). Дочернее предприятие включается в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Деятельность ПСН осуществляется от лица Группы. Группа имеет полномочия на принятие решений для контроля за деятельностью ПСН. См. Примечание 22 в отношении балансовой стоимости соответствующих ценных бумаг, обеспеченных активами.

Основные принципы оценки справедливой стоимости обеспечения изложены в Политике по оценке обеспечения, утвержденной Группой.

Рассматриваемое обеспечение имеет следующие характеристики:

- Действительное право собственности, которое должно быть надлежащим образом оформлено и иметь юридическую силу в соответствующей юрисдикции.
- Устойчивая внутренняя стоимость на период не менее максимального срока действия кредитного договора, которая регулярно отслеживается и оценивается Группой. В случае уменьшения стоимости Группа незамедлительно принимает надлежащие меры для отражения данного уменьшения.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- Возможность и желание реализовать обеспечение. Обеспечение может быть реализовано в денежной форме в разумные сроки. Возможность реализации должна быть подтверждена благоприятной практикой юрисдикции в соответствующей стране.

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, на которую может быть обременен материальный/нематериальный актив на дату оценки при совершении сделки на рыночных условиях между независимым покупателем и независимым продавцом, действующими на добровольной основе, после проведения надлежащего маркетинга, в процессе которого стороны действовали осознанно и без принуждения. В соответствии с внутренними процедурами Отдел по управлению рисками, связанными с обеспечением, Группы регулярно проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, используя внутренние инструкции Группы и возможность оценки обеспечения независимыми оценщиками.

Список видов обеспечения, который Группа требует от клиентов, включает объекты жилой недвижимости, другие объекты недвижимости, гарантии Материнского банка, денежные депозиты и прочие активы. Кредиты физическим лицам и кредитные карты не имеют обеспечения. Ипотечные кредиты и автокредиты физическим лицам обеспечены недвижимостью и автомобилями соответственно.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Средний бизнес	Государственный сектор	Итого
Необеспеченные кредиты	115 970 551	121 579 523	3 914 336	910 516	55	242 374 981
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами коммерческой недвижимости	114 442 342	-	11 278 238	11 067 502	-	136 788 082
- гарантиями и поручительствами	71 193 477	2 276	4 047 998	7 408 910	13	82 652 674
- оборудованием и транспортными средствами	18 262 014	40 953 112	635 836	1 039 309	-	60 890 271
- объектами жилой недвижимости	4 090 934	47 571 460	1 296 377	316 597	-	53 275 368
- прочими активами	9 973 780	3 680	100	25 986	-	10 003 546
- переуступкой будущей дебиторской задолженности	10 899 804	-	-	5 019	-	10 904 823
- гарантиями Материнского банка	109 969	-	-	-	-	109 969
- денежными депозитами	2 339 676	-	-	-	4 194	2 343 870
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	347 282 547	210 110 051	21 172 885	20 773 839	4 262	599 343 584

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Средний бизнес	Государст- венный сектор	Итого
Необеспеченные кредиты	82 888 199	109 944 494	3 375 363	898 899	48 797	197 155 752
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами коммерческой недвижимости	70 927 651	-	7 040 990	7 598 545	-	85 567 186
- гарантиями и поручительствами	52 442 273	130 281	5 709 172	6 227 056	-	64 508 782
- оборудованием и транспортными средствами	10 614 730	38 220 123	911 134	634 872	-	50 380 859
- объектами жилой недвижимости	1 406 857	33 344 715	753 226	250 106	-	35 754 904
- прочими активами	7 965 965	51 901	-	899 912	-	8 917 778
- переуступкой будущей дебиторской задолженности	4 754 242	-	-	-	-	4 754 242
- гарантиями Материнского банка	2 298 014	-	-	-	-	2 298 014
- денежными депозитами	134 788	-	-	20 628	-	155 416
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	233 432 719	181 691 514	17 789 885	16 530 018	48 797	449 492 933

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Средний бизнес	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Минимальный риск	3 011 734	-	1 557	42	3 013 333
Отличная кредитоспособность	60 906 660	-	12 285	-	60 918 945
Очень высокая кредитоспособность	50 102 892	-	36 752	13	50 139 657
Высокая кредитоспособность	136 164 263	377 378	685 619	-	137 227 260
Устойчивая кредитоспособность	43 297 982	3 618 563	2 039 848	-	48 956 393
Средняя кредитоспособность	11 770 777	9 005 023	5 386 908	2 043	26 164 751
Посредственная кредитоспособность	7 582 775	6 345 929	8 517 162	2 164	22 448 030
Низкая кредитоспособность	11 138 124	232 085	2 450 356	-	13 820 565
Очень низкая кредитоспособность	1 028 251	49 596	211 686	-	1 289 533
Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	325 003 458	19 628 574	19 342 173	4 262	363 978 467
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
- с задержкой платежа менее 30 дней	731 047	-	341 094	-	1 072 141
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	97 050	55 519	88 213	-	240 782
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	91 503	-	91 503
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	1 025	-	1 025
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	828 097	55 519	521 835	-	1 405 451
Индивидуально обесцененные кредиты					
- непросроченные	5 131 459	3 268	11 044	-	5 145 771
- с задержкой платежа менее 30 дней	10 045	-	54 725	-	64 770
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	21 125	5 971	-	27 096
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	75 784	-	75 784
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 907 016	695 798	247 278	-	2 850 092
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	6 480 787	147 528	405 509	-	7 033 824
- с задержкой платежа свыше 365 дней	7 921 685	222 027	508 566	-	8 652 278
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)	21 450 992	1 089 746	1 308 877	-	23 849 615
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	347 282 547	20 773 839	21 172 885	4 262	389 233 533
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(11 852 959)	(901 549)	(1 259 172)	-	(14 013 680)
Итого кредиты и авансы клиентам	335 429 588	19 872 290	19 913 713	4 262	375 219 853

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Средний бизнес	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Минимальный риск	2 396	-	-	-	2 396
Отличная кредитоспособность	20 620 090	-	-	-	20 620 090
Очень высокая кредитоспособность	35 116 050	-	-	-	35 116 050
Высокая кредитоспособность	80 728 231	591 732	199 953	-	81 519 916
Устойчивая кредитоспособность	37 549 196	2 512 247	4 201 273	31 424	44 294 140
Средняя кредитоспособность	26 310 856	6 472 657	2 069 465	17 373	34 870 351
Посредственная кредитоспособность	6 448 668	5 642 437	6 472 134	-	18 563 239
Низкая кредитоспособность	9 836 073	879 351	3 628 055	-	14 343 479
Очень низкая кредитоспособность	2 932 896	50 877	258 097	-	3 241 870
Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	219 544 456	16 149 301	16 828 977	48 797	252 571 531
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	34 948	130 805	-	165 753
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	46 138	-	46 138
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	16 176	-	16 176
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	128	-	128
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	-	34 948	193 247	-	228 195
Индивидуально обесцененные кредиты					
- с задержкой платежа менее 30 дней	4 545 285	-	3 450	-	4 548 735
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	41 551	-	41 551
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	29 817	-	29 817
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 261 453	-	189 315	-	2 450 768
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	52 154	24 827	137 971	-	214 952
- с задержкой платежа свыше 365 дней	7 029 371	320 942	365 557	-	7 715 870
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)	13 888 263	345 769	767 661	-	15 001 693
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	233 432 719	16 530 018	17 789 885	48 797	267 801 419
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(9 600 286)	(540 973)	(683 099)	-	(10 824 358)
Итого кредиты и авансы клиентам	223 832 433	15 989 045	17 106 786	48 797	256 977 061

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества розничных кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необес- щенные потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомо- билей	Кредитные карты и овер- драфты	Итого розничные кредиты
<i>Текущие и не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Очень высокая кредитоспособность	-	48 684 028	38 590 936	-	87 274 964
Высокая кредитоспособность	91 045 699	-	-	13 554 547	104 600 246
Итого текущие и не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	91 045 699	48 684 028	38 590 936	13 554 547	191 875 210
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 887 997	992 350	762 162	1 385 880	5 028 389
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	583 975	468 721	217 658	207 117	1 477 471
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	394 696	215 824	117 409	128 291	856 220
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	2 866 668	1 676 895	1 097 229	1 721 288	7 362 080
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>					
- непросроченные	59 021	154 681	21 065	35 705	270 472
- с задержкой платежа менее 30 дней	19 983	39 245	10 856	12 643	82 727
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	15 556	75 204	8 215	7 452	106 427
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	15 046	30 677	11 997	8 079	65 799
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 001 720	360 606	284 994	329 678	1 976 998
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 588 662	173 522	404 883	832 186	2 999 253
- с задержкой платежа свыше 365 дней	3 200 329	651 291	754 212	765 253	5 371 085
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)	5 900 317	1 485 226	1 496 222	1 990 996	10 872 761
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	99 812 684	51 846 149	41 184 387	17 266 831	210 110 051
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(6 633 389)	(838 226)	(1 579 864)	(2 188 983)	(11 240 462)
Итого кредиты и авансы клиентам	93 179 295	51 007 923	39 604 523	15 077 848	198 869 589

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества розничных кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необес- щенные потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомо- билей	Кредитные карты и овер- драфты	Итого розничные кредиты
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Очень высокая кредитоспособность	-	39 492 284	36 708 224	-	76 200 508
Высокая кредитоспособность	84 608 193	-	-	9 993 240	94 601 433
Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	84 608 193	39 492 284	36 708 224	9 993 240	170 801 941
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 263 015	573 998	530 901	1 049 153	3 417 067
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	384 100	147 941	141 966	129 388	803 395
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	239 211	75 092	77 119	75 017	466 439
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	1 886 326	797 031	749 986	1 253 558	4 686 901
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	199 851	205 450	71 954	198 428	675 683
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	19 448	3 653	4 281	11 459	38 841
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	16 728	29 547	16 732	10 656	73 663
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	559 841	105 972	159 075	182 673	1 007 561
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	906 935	330 604	187 164	127 660	1 552 363
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 601 502	551 977	453 114	247 968	2 854 561
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)	3 304 305	1 227 203	892 320	778 844	6 202 672
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	89 798 824	41 516 518	38 350 530	12 025 642	181 691 514
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(3 679 256)	(540 030)	(930 904)	(1 310 269)	(6 460 459)
Итого кредиты и авансы клиентам	86 119 568	40 976 488	37 419 626	10 715 373	175 231 055

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация об управлении кредитным риском и кредитных рейтингах представлена в Примечании 35.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус, финансовые результаты заемщика и возможность реализации обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Основными факторами, которые учитываются при тестировании кредитов на обесценение, являются: просроченные выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней по кредитам физическим лицам; информация о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора по предоставлению кредитов юридическим лицам, среднему бизнесу, МСБ и государственному сектору.

Просроченные, но необесцененные кредиты включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Оценка обесценения просроченных, но необесцененных кредитов производится на коллективной основе. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Справедливая стоимость обеспечения была определена кредитным департаментом Группы с использованием внутренних инструкций Группы на основании внутренней экспертной оценки и независимой оценки.

Эти внутренние инструкции описывают процесс контроля над обеспечением и его оценки, включая: 1) анализ права собственности, 2) визуальный осмотр обеспечения, 3) оценку его справедливой стоимости, 4) оценку в соответствии с требованиями Базеля II, 5) документацию, 6) учет в базовой системе. Оценка по справедливой стоимости производится регулярно силами специалистов с надлежащей квалификацией. Данные о рыночных ценах поступают из различных открытых источников информации, и такие цены рассчитываются с помощью различных моделей. Проверка оценки делается на основании «принципа двойного контроля».

Оценка обеспечения, включая периодическую переоценку справедливой стоимости, проводится кредитным департаментом Банка или независимым оценщиком с помощью шаблонов и методики, предоставляемой кредитным департаментом Группы. Отчеты об оценке независимых оценщиков проверяются на предмет их соответствия руководящим инструкциям Группы. Для оценки используются следующие методы и подходы:

- Жилая недвижимость: (i) подход, основанный на сопоставлении продаж; (ii) матрицы рыночной стоимости на квадратный метр; (iii) статистические методы, основанные на рыночных данных.
- Коммерческая недвижимость: (i) метод сравнительных продаж; (ii) доходный метод (метод дисконтированных потоков денежных средств или метод прямой капитализации). Для строящихся объектов недвижимости и инфраструктурных объектов – подход, основанный на затратах на замещение.
- Котирующиеся финансовые инструменты: рыночные котировки.
- Прочие активы: (i) метод сравнительных продаж; (ii) доходный метод (метод дисконтированных потоков денежных средств или метод прямой капитализации); (iii) подход, основанный на затратах на замещение; (iv) метод номинальной или лицевой стоимости (например, для некотирующихся акций).

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным заложенным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным заложенным обеспечением»).

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Приведенная далее информация основана на Взвешенной стоимости обеспечения («ВСО»), которая равна справедливой стоимости, дисконтированной в соответствии с внутренней политикой Банка. Эта стоимость отражает наименьшую стоимость, которую Банк смог бы получить при вынужденной продаже в случае ликвидации залогового обеспечения и волатильности цен на данный актив. Для различных видов залогового обеспечения применяются различные ставки дисконтирования в соответствии с присущими ему рисками. При этом в расчет принимается следующее:

- различные уровни надежности первоначальной оценки рыночной стоимости (разница между внутренними/внешними оценками, различные источники информации о рыночной стоимости и т.д.);
- непредвиденные колебания рыночных цен;
- различный уровень зрелости вторичного рынка (например, рынка недвижимости);
- ожидание более низкой цены продажи в рамках сценария вынужденной продажи (рынок обычно хорошо информирован относительно вынужденных продаж и падение цен происходит незамедлительно);
- различные уровни риска мошенничества для различных видов залогового обеспечения (в наибольшей степени зависящие от уровня контроля со стороны банка);
- расходы по рефинансированию кредитного подразделения в случае более продолжительного процесса реализации.

К основным видам обеспечения применяются ставки дисконтирования в следующих диапазонах:

- Объекты недвижимости – 35-100%;
- Оборудование и транспортные средства – 45-100%;
- Гарантии – 0-100%;
- Прочие – 0-100%.

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Взвешенная стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Взвешенная стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	15 848 176	28 091 064	319 581 412	43 912 255
Кредиты физическим лицам	13 113 067	24 368 034	185 756 522	15 202 130
Кредиты МСБ	6 007 819	6 135 597	13 905 894	3 624 512
Средний бизнес	3 564 565	5 810 238	16 307 725	4 069 210
Государственный сектор	-	-	4 262	-
Итого	38 533 626	64 404 934	535 555 816	66 808 107

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2013 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Взвешенная стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Взвешенная стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	53 292 820	92 139 596	170 539 613	31 702 070
Кредиты физическим лицам	70 541 609	71 564 838	104 689 446	1 205 411
Кредиты МСБ	5 218 413	8 862 530	11 888 373	3 435 659
Средний бизнес	4 447 349	7 521 337	11 541 696	4 254 137
Государственный сектор	-	-	48 797	-
Итого	133 500 191	180 088 301	298 707 925	40 597 277

Информация по справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам Группы на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года представлена в Примечании 41. Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 43.

12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Еврооблигации Европейского банка реконструкции и развития	1 517 323	1 508 805
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 517 323	1 508 805

На 31 декабря 2014 года еврооблигации не были ни просроченными, ни обесцененными, и имели отличную кредитоспособность.

Еврооблигации номинированы в российских рублях, со сроком погашения в 2016 году. Купон по данным еврооблигациям составляет 10,91%.

Информация об управлении кредитным риском представлена в Примечании 35.

Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Корпоративные облигации	510 760	510 607
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (общая сумма)	510 760	510 607
За вычетом резерва под обесценение	(978)	(1 952)
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	509 782	508 655

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Резерв под обесценение корпоративных облигаций на 1 января	1 952	16 202
Восстановление резерва под обесценение корпоративных облигаций в течение года	(1 952)	(16 202)
Резерв под обесценение корпоративных облигаций в течение года	978	1 952
Резерв под обесценение корпоративных облигаций на 31 декабря	978	1 952

Информация об управлении кредитным риском представлена в Примечании 35.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 41. Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

14 Инвестиции в ассоциированные предприятия

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Райффайзен Лизинг	1 980 049	1 589 379
Райффайзен Лайф	180 048	164 133
Райффайзен Инвестмент	-	-
Итого инвестиции в ассоциированные предприятия	2 160 097	1 753 512

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированные предприятия.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Балансовая стоимость на 1 января	1 753 511	1 985 157
Дивиденды уплаченные	(57 170)	(650 000)
Доля в финансовом результате ассоциированных предприятий в отчетном периоде	463 756	418 355
Балансовая стоимость на 31 декабря	2 160 097	1 753 512

14 Инвестиции в ассоциированные предприятия (продолжение)

Ниже представлена информация о долях участия Группы в основных ассоциированных предприятиях:

Название	2014		2013	
	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Место ведения деятельности (страна регистрации, если отличается)	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Место ведения деятельности (страна регистрации, если отличается)
Райффайзен Лизинг	50%	Российская Федерация	50%	Российская Федерация
Райффайзен Лайф	25%	Российская Федерация	25%	Российская Федерация
Райффайзен Инвестмент	49,9%	Российская Федерация	49,9%	Российская Федерация

Ниже приводится краткая финансовая информация по каждому существенному ассоциированному предприятию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Райффайзен Лизинг	Райффайзен Лайф
Краткосрочные активы	6 978 132	1 417 743
Долгосрочные активы	7 211 990	5 169 762
Краткосрочные обязательства	5 229 402	223 030
Долгосрочные обязательства	4 919 213	6 431 765
Выручка	1 173 829	3 415 715
Итого совокупный доход	781 339	292 345

Ниже приводится краткая финансовая информация по каждому существенному ассоциированному предприятию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Райффайзен Лизинг	Райффайзен Лайф
Краткосрочные активы	7 669 561	548 438
Долгосрочные активы	5 957 306	3 489 417
Краткосрочные обязательства	4 883 489	204 027
Долгосрочные обязательства	5 484 616	3 092 813
Выручка	1 202 628	2 757 282
Итого совокупный доход	779 209	242 375

15 Основные средства

		Здания	Офисное и компьютер- ное оборудова- ние	Улучшение арендован- ного имущества	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Прим.				
Первоначальная стоимость на 1 января 2013 г.		6 038 282	6 838 822	1 803 960	4 274 164	18 955 228
Накопленная амортизация		(739 264)	(4 338 911)	(1 114 850)	-	(6 193 025)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года		5 299 018	2 499 911	689 110	4 274 164	12 762 203
Поступления		1 128 405	1 019 007	65 703	890 468	3 103 583
Передачи		-	50 508	5 452	(55 960)	-
Амортизационные отчисления	31	(526 414)	(1 161 126)	(184 515)	-	(1 872 055)
Выбытия (по себестоимости)		(55 761)	(156 445)	(98 445)	(56 361)	(367 012)
Выбытия (накопленная амортизация)		3 951	121 870	93 411	-	219 232
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		5 849 199	2 373 725	570 716	5 052 311	13 845 951
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2013 г.		7 110 926	7 751 892	1 776 670	5 052 311	21 691 799
Накопленная амортизация		(1 261 727)	(5 378 167)	(1 205 954)	-	(7 845 848)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		5 849 199	2 373 725	570 716	5 052 311	13 845 951
Поступления		1 110 613	1 006 129	38 121	13 168	2 168 031
Передачи		3 409 670	-	3 386	(3 413 056)	-
Амортизационные отчисления	31	(258 667)	(1 027 628)	(163 827)	-	(1 450 122)
Выбытия (по себестоимости)		(137 436)	(419 794)	(10 035)	-	(567 265)
Выбытия (накопленная амортизация)		32 288	366 988	7 314	-	406 590
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		10 005 667	2 299 420	445 675	1 652 423	14 403 185
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2014 г.		11 493 773	8 338 227	1 808 142	1 652 423	23 292 565
Накопленная амортизация		(1 488 106)	(6 038 807)	(1 362 467)	-	(8 889 380)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		10 005 667	2 299 420	445 675	1 652 423	14 403 185

Незавершенное строительство представляет собой, в основном, строительство и переоборудование помещений. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

16 Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Гудвил	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2013 г.		10 700 290	3 458 468	14 158 758
Накопленная амортизация		-	(2 081 112)	(2 081 112)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года		10 700 290	1 377 356	12 077 646
Поступления		-	1 615 175	1 615 175
Амортизационные отчисления	31	-	(759 496)	(759 496)
Выбытия (по себестоимости)		-	(1 026 103)	(1 026 103)
Выбытия (накопленная амортизация)		-	1 016 379	1 016 379
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		10 700 290	2 223 311	12 923 601
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2013 г.		10 700 290	4 047 540	14 747 830
Накопленная амортизация и обесценение		-	(1 824 229)	(1 824 229)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		10 700 290	2 223 311	12 923 601
Поступления		-	1 870 681	1 870 681
Амортизационные отчисления	31	-	(1 015 712)	(1 015 712)
Выбытия (по себестоимости)		-	(20 287)	(20 287)
Выбытия (накопленная амортизация)		-	2 158	2 158
Обесценение гудвила		(10 700 290)	-	(10 700 290)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		-	3 060 151	3 060 151
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2014 г.		10 700 290	5 897 934	16 598 224
Накопленная амортизация и обесценение		(10 700 290)	(2 837 783)	(13 538 073)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		-	3 060 151	3 060 151

Гудвил ежегодно тестируется на предмет обесценения.

На каждую отчетную дату гудвил анализируется на предмет его будущей экономической пользы для единицы, генерирующей денежные средства. Единица, генерирующая денежные средства, определяется руководством. Балансовая стоимость единицы, генерирующей денежные средства (включая отнесенный на нее гудвил), сравнивается с ее возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость представляет собой наибольшую из следующих величин: стоимости от использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и в данном случае является стоимостью от использования. Она основана на ожидаемых потоках денежных средств в соответствии с бизнес-планом единицы. Она дисконтируется с применением процентных ставок, отражающих соответствующие риски. Оценка будущей прибыли требует профессионального суждения, основанного на фактических результатах работы, результатах работы за прошлые периоды, ожидаемого развития соответствующих рынков и общей макроэкономической ситуации.

16 Нематериальные активы (продолжение)

Оценка будущего развития единицы, генерирующей денежные средства, начинается с анализа макроэкономических данных (ВВП, ожидаемый уровень инфляции) и учитывает конкретные рыночные условия и бизнес-политику. Для лучшего отражения среднесрочного развития был определен бюджет на 5 лет. Ожидаемые результаты, выходящие за пределы пятилетнего срока, определяются на основе приведенной стоимости на бессрочной основе с учетом долгосрочных темпов роста. В том случае если возмещаемая стоимость единицы, генерирующей денежные средства, ниже ее балансовой стоимости, обесценение определяется как сумма разницы между двумя этими величинами. Убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочего чистого операционного дохода.

Темпы роста, используемые в данном плане, отражают текущую экономическую ситуацию. Ухудшение экономической ситуации в Российской Федерации негативно отразилось на российском банковском секторе. В результате были пересмотрены долгосрочные допущения. Группа RBI по-прежнему сохраняет значительное присутствие на российском рынке, однако, в связи с факторами риска допущения в области роста были пересмотрены в сторону понижения по сравнению с предыдущими оценками. Эти ожидания привели к обесценению гудвила в сумме 10 700 290 тысяч рублей (2013 г.: ноль) для Райффайзенбанка, в основном из-за повышения ставки дисконтирования, а также изменившихся допущений, использованных в бизнес-плане. Ставка дисконтирования, которая использовалась для теста на обесценение гудвила, варьировалась в пределах от 17% до 21% (2013 г.: от 10% до 14%). Ее повышение в основном связано с ростом инфляции и понижением суверенного кредитного рейтинга страны.

Для расчета были сделаны следующие допущения:

	2014	2013
Ставки дисконтирования	от 17% до 21%	от 10% до 14%
Темпы роста	до 4%	от 6.9% до 15.1%
Период планирования	10 лет	10 лет

17 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	39	48 554 933	6 327 998
Дебиторская задолженность по пластиковым картам		2 026 975	2 081 135
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, основанных на процентных ставках	39	6 142 184	1 092 927
Дебиторская задолженность по торговым операциям		52 600	68 005
Итого производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы		56 776 692	9 570 065

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

17 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы Группы являются непросроченными и необесцененными. Группа заключает с контрагентами с кредитным рейтингом не ниже высокого договоры на производные финансовые инструменты, расчеты по которым осуществляются на нетто основе (см. Примечание 35).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов приведена в Примечании 40. Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов по срокам размещения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 43.

18 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Предоплата за услуги и оборудование	1 205 969	1 315 108
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	602 771	563 745
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	37 145	30 894
Прочее	196 716	260 000
Итого прочие активы	2 042 601	2 169 747

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости и прочие активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. В данный момент Группа оценивает возможность продажи данных активов. Эти активы были первоначально отражены по справедливой стоимости в сумме 602 771 тысячи рублей (2013 г.: 563 745 тысяч рублей) при приобретении.

По состоянию на 31 декабря 2014 года текущая часть нефинансовых активов составляла 2 052 603 тысячи рублей (2013 г.: 2 169 747 тысяч рублей).

19 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Договоры прямого репо с ценными бумагами с ЦБ РФ и другими банками и финансовыми институтами	1 983 277	32 105 288
Краткосрочные депозиты других банков	7 967 318	25 922 707
Долгосрочные депозиты других банков	5 943 601	6 112 118
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	20 670 570	1 859 612
Обеспеченное финансирование Центрального банка Российской Федерации со сроком погашения в 2015 – 2016 г.	40 956 821	-
Итого средства других банков	77 521 587	65 999 725

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. См. Примечание 41.

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства банков включали депозиты в сумме 96 145 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 124 043 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по гарантиям.

19 Средства других банков (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства других банков включали обязательства в сумме 1 983 277 тысяч рублей (2013 г.: 32 105 288 тысяч рублей) по договорам продажи и обратного выкупа. См. Примечания 8, 9 и 37. На 31 декабря 2014 г. справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного репо и проданных по договорам прямого репо с другими банками, составила ноль рублей (31 декабря 2013 г.: 6 314 931 тысячу рублей). Банк получил доступ к обеспеченному финансированию ЦБ РФ в сумме 40 956 822 тысяч рублей, предоставив в качестве залога корпоративные кредиты в сумме 59 594 077 тысяч рублей. Центральный банк Российской Федерации предоставляет обеспеченное финансирование, процентная ставка по которому варьируется от 17,25% до 18,75%, на период от 6 до 18 месяцев.

Географический анализ, анализ средств других банков по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 43.

20 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	1 555 536	1 493 824
- Срочные депозиты	13 127	215 681
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	132 306 314	111 384 866
- Срочные депозиты	87 039 761	78 020 744
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	137 328 703	107 209 879
- Срочные депозиты	173 657 059	154 147 771
Итого средства клиентов	531 900 500	452 472 765

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	310 985 763	58,47%	261 357 650	57,76%
Производство	59 067 666	11,10%	62 598 538	13,84%
Торговля	43 024 277	8,09%	37 578 587	8,31%
Недвижимость	34 055 246	6,40%	31 807 911	7,03%
Финансовые услуги	25 050 156	4,71%	22 503 568	4,97%
Транспорт и связь	24 229 413	4,56%	16 489 713	3,64%
Горнодобывающая промышленность	11 917 453	2,24%	4 581 622	1,01%
Электро-, газо- и водоснабжение	6 993 826	1,31%	5 676 170	1,26%
Прочее	16 576 700	3,12%	9 879 006	2,18%
Итого средства клиентов	531 900 500	100,00%	452 472 765	100,00%

На 31 декабря 2014 года у Группы не было клиентов (31 декабря 2013 г.: не было клиентов) с балансовыми остатками, превышающими 10% от консолидированного капитала Группы на эту дату.

На 31 декабря 2014 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 36 196 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 98 946 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 37.

20 Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 средства клиентов включали депозиты в сумме 4 446 495 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 2 348 781 тысячи рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по гарантиям. См. Примечание 37.

Информация по справедливой стоимости средств клиентов Группы на 31 декабря 2014 года представлена в Примечании 41.

Географический анализ, анализ средств клиентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 43.

21 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	19 790 404	10 160 941
Векселя	1 415 089	193 617
Облигации, выпущенные на внешнем рынке	1 022 849	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	22 228 342	10 354 558

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы были облигации, выпущенные на внутреннем рынке, с остатком в сумме 19 790 404 тысяч рублей (2013 г.: 10 160 941 тысячи рублей). Выпуск данных облигаций с номиналом в российских рублях состоит из двух траншей в сумме 10 000 000 рублей и 10 000 000 рублей (2013 г.: из одного транша в сумме 10 000 000 рублей) со сроком погашения в 2018 году (2013 г.: в 2018 году) и имеет купонный доход 7,65% и 10,5% соответственно (2013 г.: 7,65%).

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 41.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2015 – 2017 гг.	45 335 058	33 172 282
Субординированные кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2019 – 2021 гг.	16 658 092	-
Итого срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	61 993 150	33 172 282

В августе 2014 г. Группа привлекла два субординированных кредита от Материнского банка. Кредит в сумме 130 193 тысяч долларов США предоставлен на неопределенный период времени. Заемщик может погашать кредит по своему усмотрению, однако, лишь в случае разрешения от кредитора и разрешения от Банка России в письменной форме по истечении 5 лет с даты включения кредита в состав собственных средств и каждого последующего года после этой даты. Кредит в сумме 165 091 тысячи долларов США имеет срок погашения 16 августа 2021 г. По обоим кредитам Группа выплачивает проценты на непогашенную основную сумму по плавающим процентным ставкам, зависящим от ставки ЛИБОР.

22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов (продолжение)

Балансовая стоимость срочных заемных средств от Материнского банка приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 41.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Долговые обязательства, выпущенные по Программе DPR, со сроком погашения в 2017 – 2019 гг.	9 355 939	5 681 262
Кредиты от банков развития со сроком погашения в 2015 г.	465 471	585 659
Итого срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	9 821 410	6 266 921

Информация по сумме текущих срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов представлена в Примечании 35.

В июне 2012 года Группа выпустила еврооблигации с плавающей процентной ставкой серии 2012-A на сумму 50 000 тысяч долларов США, серии 2012-B на сумму 75 000 тысяч долларов США и серии 2012-C на сумму 50 000 тысяч долларов США, обеспеченные диверсифицированными платежными правами Банка, т.е. правами на средства, перечисляемые через корреспондентские счета Банка в долларах США и евро. Выплаты основной суммы облигаций будут осуществляться ежеквартально: для облигаций серии 2012-A – с августа 2014 г., серий 2012-B и 2012-C – с августа 2015 г. Конечный срок погашения облигаций серии 2012-A – в мае 2017 г., а серий 2012-B и 2012-C – в мае 2019 г. непогашенный остаток обеспеченных обязательств составляет 175 000 тысяч долларов США. непогашенный остаток обеспеченных обязательств составляет 166 667 тысяч долларов США (31 декабря 2013 г.: 175 000 тысяч долларов США).

В декабре 2014 года Группа выпустила еврооблигации с плавающей процентной ставкой серии 2014-1 на сумму 15 790 тысяч долларов США и серии 2014-2 на сумму 2 370 тысяч долларов США. Конечный срок погашения облигаций серии 2014-1 – в ноябре 2017 г., а серии 2014-2 – в марте 2018 г. Облигации являются необеспеченными, и поступления от их выпуска будут использованы для финансирования структурированных продуктов.

Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов включают долгосрочные обязательства Группы с номиналом в российских рублях, долларах США и евро, привлеченные от крупных международных банков. Эти заемные средства имеют сроки погашения с 2015 по 2019 годы (2013 г.: с 2014 по 2019 годы) и плавающие процентные ставки, зависящие от ставки ЛИБОР.

Балансовая стоимость каждого класса срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 41.

Группа обязана соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением срочных заемных средств от прочих финансовых институтов. См. Примечание 37.

Географический анализ, анализ срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов по срокам размещения, а также анализ процентных ставок срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 43.

23 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	39	57 662 938	2 901 540
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, основанных на процентных ставках	39	3 260 581	2 715 515
Короткие продажи торговых активов		2 764 825	-
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		281 141	271 964
Резерв по обязательствам кредитного характера	37	130 156	391 586
Кредиторская задолженность		105 177	198 885
Расчеты по конверсионным операциям		16 309	23 324
Прочее		484	26 423
Итого производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства		64 221 611	6 529 237

Изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, включают восстановление резерва в сумме 312 921 тысячи рублей (2013 г.: восстановление резерва в сумме 231 271 тысячи рублей). В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, курсовые разницы в сумме (51 491) тысячи рублей были перенесены из статьи «Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера» в статью «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты» (в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, (16 478) тысяч рублей).

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита заемщикам, чье финансовое положение ухудшилось.

Информация по справедливой стоимости производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств на 31 декабря 2014 года представлена в Примечании 40.

Анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 43.

24 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Начисленные премии сотрудникам	2 532 429	2 863 930
Прочие наращенные расходы	2 663 823	1 580 582
Обязательства по закупке оборудования	1 194 367	895 679
Резервы под обязательства и отчисления	571 328	411 490
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	226 322	165 072
Отложенные комиссионные доходы по финансовым гарантиям	70 776	50 926
Комиссия по обязательствам кредитного характера	22 768	13 665
Прочее	393 983	263 666
Итого прочие обязательства	7 675 796	6 245 010

На 31 декабря 2014 года текущая часть нефинансовых обязательств составляла 7 675 796 тысяч рублей, включая текущие обязательства по налогу на прибыль (2013 г.: 6 245 010 тысяч рублей, включая текущие обязательства по налогу на прибыль).

24 Прочие обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Балансовая стоимость на 1 января	411 490	481 973
Отчисления в резерв в течение года	323 771	81 843
Использование резерва	(75 897)	-
Восстановление резерва	(133 036)	(152 326)
Балансовая стоимость на 31 декабря	526 328	411 490

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 43.

25 Акционерный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении (тыс.)	Номинальная стоимость	Стоимость, скорректированная с учетом инфляции
На 1 января 2013 года	36 565	36 711 260	43 268 888
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2013 года	36 565	36 711 260	43 268 888
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2014 года	36 565	36 711 260	43 268 888

По состоянию на 31 декабря 2014 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В течение 2014 года Группа не получала взносов акционеров.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 004 тысячи рублей за акцию (2013 г.: 1 004 тысячи рублей за акцию). Все акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

26 Добавочный капитал и прочие резервы

Добавочный капитал представляет собой безвозмездные вложения, сделанные акционерами Банка.

На 31 декабря 2014 года добавочный капитал в сумме 1 520 016 тысяч рублей представляет взносы акционеров в дополнение к средствам, перечисленным в счет покупки акций (2013 г.: 1 520 016 тысяч рублей).

Прочие резервы представляют собой разницу между справедливой стоимостью инвестиций, имеющих в наличии для продажи, и хеджирования потоков денежных средств за вычетом отложенного налогообложения.

В соответствии с российским законодательством Банк самостоятельно распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2014 года неконсолидированные фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 58 601 431 тысячу рублей (2013 г.: 56 806 864 тысячи рублей).

27 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Процентные доходы		
Кредиты и авансы розничным клиентам	29 176 523	22 523 842
Кредиты и авансы юридическим лицам	23 024 830	20 051 102
Валютные свопы	9 606 321	8 412 035
Межвалютные процентные свопы	5 333 528	4 829 775
Процентные свопы	6 404 104	4 128 792
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 155 117	2 936 491
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	1 714 745	1 802 787
Средства в других банках	1 678 950	1 261 633
Процентные доходы от сделок обратного репо	1 389 208	849 006
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	56 251	70 506
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам	113 470	32 714
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	127 775	12 554
Итого процентные доходы	80 780 822	66 911 237
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	6 149 766	6 267 688
Срочные депозиты юридических лиц	5 742 825	5 407 191
Валютные свопы	3 449 352	876 054
Межвалютные процентные свопы	4 955 652	4 980 758
Процентные свопы	6 464 883	4 771 281
Текущие/расчетные счета	3 643 363	2 586 434
Процентные расходы от сделок репо	1 956 090	1 418 805
Срочные депозиты других банков	1 263 898	1 328 845
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 045 891	1 203 773
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	1 187 122	1 015 095
Страховые обязательства	186 052	713 150
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	263 789	436 580
Корреспондентские счета других банков	81 791	22 995
Депозиты Центрального банка	1 226 832	-
Итого процентные расходы	37 617 306	31 028 649
Чистые процентные доходы	43 163 516	35 882 588

28 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками	8 245 405	6 672 203
Комиссия от страховых агентов	1 775 482	1 413 979
Комиссия по расчетным операциям	1 612 708	1 316 196
Комиссия по документарным операциям и гарантиям	1 178 443	1 273 119
Комиссия по кассовым операциям	941 538	853 406
Комиссия за досрочное и просроченное погашение	694 034	623 061
Комиссия по операциям доверительного управления	634 505	511 863
Комиссия по кредитным линиям	488 410	723 796
Комиссия по экспортным операциям	387 103	460 281
Комиссия по операциям с ценными бумагами	195 360	289 606
Комиссия по инвестиционным банковским операциям	109 315	250 901
Комиссия по переводам платежей	39 803	99 118
Прочее	773 593	359 219
Итого комиссионные доходы	17 075 699	14 846 748
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками	4 013 273	2 790 940
Комиссия по расчетным операциям	866 564	680 332
Комиссия по кассовым операциям	370 778	294 868
Комиссия по операциям с ценными бумагами	145 790	256 635
Комиссия по кредитным линиям	127 191	1 888
Комиссия по переводам платежей	69 081	61 321
Комиссия по документарным операциям	4 549	41 704
Прочее	125 438	135 715
Итого комиссионные расходы	5 722 664	4 263 403
Чистый комиссионный доход	11 353 035	10 583 345

29 Нереализованные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Валютные форварды	4 096 975	(608 811)
Межвалютные процентные свопы	2 346 551	(148 625)
Процентные свопы	1 098 823	(14 210)
Форварды с ценными бумагами	3 293	-
Валютные опционы	(147 828)	(639)
Валютные свопы	(19 145 222)	(1 500 368)
Итого нереализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми производными инструментами	(11 747 408)	(728 083)

30 Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Валютные опционы	28 775	19 948
Валютные фьючерсные контракты	(50 350)	(15 523)
Валютные форварды	(322 168)	231 016
Итого реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(343 743)	235 441

31 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Расходы на содержание персонала		12 197 260	11 954 887
Расходы на аренду		2 096 136	2 079 914
Профессиональные услуги		1 599 388	539 305
Амортизация и обесценение основных средств	15	1 450 122	1 872 055
Услуги ИТ		1 361 816	1 447 012
Расходы на содержание основных средств		1 294 855	1 091 671
Отчисления на страхование вкладов		1 071 225	926 460
Амортизация нематериальных активов	16	1 015 712	759 496
Рекламные и маркетинговые услуги		863 677	1 089 569
Расходы на услуги связи		608 147	497 725
Расходы по охране		217 939	230 820
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		208 225	210 058
Прочее		1 125 319	1 038 196
Итого административные и прочие операционные расходы		25 109 821	23 737 168

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального страхования и пенсионный фонд в размере 1 866 118 тысяч рублей (2013 г.: 1 831 558 тысяч рублей). Расходы на содержание персонала включают в себя премиальные выплаты работникам в размере 1 433 368 тысяч рублей (2013 г.: 1 896 830 тысяч рублей). Резервы на премиальные выплаты работникам формируются ежемесячно по методу начисления.

Расходы на содержание персонала включают в себя взносы по плану с установленными взносами, уплаченные Группой за своих сотрудников, в сумме 107 830 тысяч рублей (2013 г.: 87 564 тысячи рублей).

32 Налог на прибыль
(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	7 566 872	5 191 135
Отложенное налогообложение	(2 427 547)	241 684
Налог возмещенный	(501 781)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	4 637 544	5 432 819

32 Налог на прибыль (продолжение)**(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2014 году, составляет 20% (2013 г.: 20%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли дочерних предприятий, варьируется от 10% до 20% (2013 г.: от 9% до 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Прибыль до налогообложения	12 308 486	25 813 769
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2014 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	2 461 697	5 162 754
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	191 001	208 107
- Обесценение гудвила	2 140 058	-
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(5 076)	(27 249)
- Прибыль, полученная в юрисдикциях, предоставляющих освобождение от налога	2 089	(9 707)
- Прибыль от повторного представления налоговой декларации	(501 781)	-
- Не облагаемый налогом убыток от прочих юрисдикций, в которых происходит удержание налогов	418 171	(8 530)
- Прочее	(68 615)	107 444
Расходы по налогу на прибыль за год	4 637 544	5 432 819

Прибыль за 2014 год в размере 501 781 тысячи рублей была отражена как результат повторного представления налоговой декларации за предыдущие периоды в налоговые органы Российской Федерации.

(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2013 г.: 20%).

32 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2013 г.	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено Непосред- ственно на ПСД	Рекласси- фикация	31 декабря 2014 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды					
Основные средства	(1 039 660)	(81 614)	-	-	(1 121 274)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 610 136)	(425 181)	-	-	(2 035 317)
Переоценка торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам и к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	345 493	110 276	-	-	455 769
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	45 110	-	-	45 110
Кредиты и авансы клиентам	1 928 857	(790 838)	-	-	1 138 019
Наращенные доходы/(расходы)	590 915	467 915	-	-	1 058 830
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(360 774)	2 903 225	-	-	2 542 451
Резерв по обязательствам кредитного характера	78 317	(52 286)	-	-	26 031
Отложенные доходы/расходы	1 490 671	140 933	-	-	1 631 604
Ассоциированные предприятия	(223 663)	81 317	-	-	(142 346)
Резерв оценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(81 688)	-	-	-	(81 688)
Прочее	8 925	28 691	-	-	37 616
Чистый отложенный налоговый актив	1 127 257	2 427 548	-	-	3 554 805

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних предприятий Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других предприятий Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одному и тому же предприятию, подлежащему налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

32 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2012 г.	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено непосред- ственно на ПСД	31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(953 846)	(85 814)	-	(1 039 660)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(632 584)	(977 552)	-	(1 610 136)
Переоценка торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам и к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	293 267	52 226	-	345 493
Кредиты и авансы клиентам	1 308 181	620 676	-	1 928 857
Наращенные доходы/(расходы)	868 778	(277 863)	-	590 915
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(570 016)	209 242	-	(360 774)
Резерв по обязательствам кредитного характера	121 276	(42 959)	-	78 317
Отложенные доходы/расходы	1 281 832	208 839	-	1 490 671
Ассоциированные предприятия	(273 151)	49 488	-	(223 663)
Резерв оценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(283 898)	-	202 210	(81 688)
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств	21 969	-	(21 969)	-
Прочее	6 892	2 033	-	8 925
Чистый отложенный налоговый актив	1 188 700	(241 684)	180 241	1 127 257

(г) Воздействие текущего и отложенного налога на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

	2014			2013		
	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Доходы за год	-	-	-	(1 011 054)	202 210	(808 844)
Хеджирование денежных потоков:						
- Резерв оценки в связи с хеджированием потоков денежных средств за год	-	-	-	109 849	(21 969)	87 880
Прочий совокупный доход/ (убыток)	-	-	-	(901 205)	180 241	(720 964)

33 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	22 796 814	11 326 944
Дивиденды, выплаченные в течение года	(22 796 814)	(11 326 944)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-
Дивиденды на одну акцию, объявленные в течение года, в российских рублях	623	310

Все дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

34 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающихся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Группы.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские услуги – данный сегмент включает корпоративное кредитование, кредиты юридическим лицам, а также государственным и муниципальным организациям, привлечение корпоративных депозитов, операции торгового финансирования, структурированное корпоративное кредитование, консультационные услуги в области корпоративных финансов, лизинговые услуги.
- Розничные банковские операции – данный сегмент включает принятие вкладов до востребования и срочных вкладов физических лиц, обслуживание кредитных и дебетовых карт, розничное кредитование, включая потребительские кредиты и кредиты на покупку в рассрочку, а также кредиты малым и средним предприятиям, автокредиты и ипотечные кредиты, денежные переводы и оказание услуг состоятельным клиентам.
- Собственные операции банка – данный сегмент включает торговлю ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевого инструментария, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, кредитование, включая кредиты и авансы банкам и прочим финансовым институтам, а также другие операции.

Группа оценивает свою деятельность не только по основным бизнес-сегментам, но и по результатам работы семи географических регионов («хабов»), расположенных в Российской Федерации. Данные географические хабы включают Москву, Центральный регион, Северо-Запад, Сибирь, Юг, Урал и Волжский регион.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

34 Сегментный анализ (продолжение)

(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Учетная политика, на основании которой представляется информация об операционных сегментах, в основном совпадает с политикой, приведенной в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики», за исключением следующего: (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; (ii) использование системы трансфертного ценообразования между сегментами (iii) различная классификация определенных статей доходов и расходов, а также (iv) некоторые остатки и операции исключены из сегментного анализа, так как они контролируются отдельно и менее регулярно. В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Группой, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок.

Информация об активах и обязательствах сегментов предоставляется ответственному за принятие операционных решений без учета межсегментных активов и обязательств.

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов Группы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Корпоративные услуги	352 939 835	247 691 004
Розничные операции	227 808 611	200 394 659
Собственные операции банка	299 101 390	239 651 596
Итого активы бизнес-сегментов	879 849 836	687 737 259
Корпоративные услуги	181 790 824	157 163 543
Розничные операции	333 290 471	277 958 315
Собственные операции банка	265 588 215	148 218 528
Итого обязательства бизнес-сегментов	780 669 510	583 340 386

Инвестиции в ассоциированные предприятия не распределены между сегментами. Группа имеет нефинансовые активы и обязательства на территории Российской Федерации.

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные услуги	Розничные операции	Собственные операции банка	Итого
Чистые процентные результаты	9 821 523	22 830 787	7 990 850	40 643 160
Чистые комиссионные результаты	4 259 787	11 370 213	55	15 630 055
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 081 465)	(5 250 641)	(20 795)	(7 352 901)
Результат торговых операций	(329 620)	4 928	(1 950 977)	(2 275 669)
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	3 119	-	1 358 594	1 361 713
Чистые расходы от инвестиционной деятельности	(117 144)	-	(1 136 980)	(1 254 124)
Общехозяйственные и административные расходы	(4 425 683)	(18 008 001)	(1 599 442)	(24 033 126)
Прочий операционный убыток	-	-	(346 622)	(346 622)
Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения	7 130 517	10 947 286	4 294 683	22 372 486
Налог на прибыль				(4 714 124)
Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения	7 130 517	10 947 286	4 294 683	17 658 362

34 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги	Розничные операции	Собственные операции банка	Итого
Чистые процентные результаты	8 709 470	18 510 998	2 792 613	30 013 081
Чистые комиссионные результаты	4 262 680	9 096 462	(242 621)	13 116 521
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(106 337)	(1 901 691)	-	(2 008 028)
Результат торговых операций	(59 414)	10 912	6 752 669	6 704 167
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(7 762)	-	189 820	182 058
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	12 848	532 517	482 006	1 027 371
Общехозяйственные и административные расходы	(4 160 751)	(16 941 539)	(1 655 443)	(22 757 733)
Прочий операционный убыток	-	-	(282 998)	(282 998)
Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения	8 650 734	9 307 659	8 036 046	25 994 439
Налог на прибыль	-	-	-	(5 430 931)
Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения	8 650 734	9 307 659	8 036 046	20 563 508

Основные клиенты

У Группы нет клиентов, доходы по которым составляли бы 10% и более от общей суммы консолидированных доходов. Учитывая местонахождение клиента, по существу все доходы поступили от российских клиентов.

Ниже представлены расчеты основных коэффициентов по отчетному сегменту Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Капитальные затраты	4 582 209	4 718 759
Соотношение затрат и доходов	45,54%	46,09%
Средняя величина капитала	108 221 327	111 622 154
Доходность на капитал до налогообложения	20,26%	23,13%
Доходность на капитал после налогообложения	16,18%	18,27%

Капитальные затраты представляют собой поступления внеоборотных активов, за исключением финансовых инструментов, отложенных налоговых активов и активов планов выплат по окончании трудовой деятельности. Обесценение гудвила не учитывается при расчете доходности на капитал.

34 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах по географическому расположению

Ниже представлены географические хабы Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2014 г.
Головной офис	295 230 593	234 532 440
Москва	289 377 662	208 916 518
Центральный регион	27 038 051	23 431 537
Северо-Запад	86 856 039	61 684 163
Сибирь	47 231 836	47 739 612
Юг	37 316 863	30 337 072
Урал	42 999 990	40 211 733
Волжский регион	53 798 802	40 884 184
Итого активы географических хабов	879 849 836	687 737 259
Головной офис	245 654 347	129 409 571
Москва	382 710 595	333 062 904
Центральный регион	13 078 433	12 001 918
Северо-Запад	72 763 374	63 898 578
Сибирь	17 892 785	11 738 961
Юг	11 484 377	9 960 726
Урал	14 546 221	9 816 796
Волжский регион	22 539 378	13 450 932
Итого обязательства географических хабов	780 669 510	583 340 386

Инвестиции в ассоциированные предприятия не распределены между сегментами. Группа имеет нефинансовые активы и обязательства на территории Российской Федерации.

34 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головной офис	Москва	Центральный регион	Северо- Запад	Сибирь	Юг	Урал	Волжский регион	Итого
Чистые процентные результаты	7 386 707	17 412 189	1 691 770	4 583 990	2 866 798	2 055 187	2 030 323	2 616 196	40 643 160
Чистые комиссионные результаты	(357 794)	9 825 465	629 037	2 377 790	900 864	687 228	675 672	891 793	15 630 055
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4 352)	(1 179 309)	(537 361)	(649 526)	(2 722 572)	(728 151)	(772 343)	(759 287)	(7 352 901)
Результат торговых операций	(1 952 550)	(320 217)	850	14 901	(6 094)	5 115	1 176	(18 850)	(2 275 669)
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	1 361 713	-	-	-	-	-	-	-	1 361 713
Чистые расходы от инвестиционной деятельности	(1 254 124)	-	-	-	-	-	-	-	(1 254 124)
Общехозяйственные и административные расходы	(1 282 722)	(12 653 159)	(1 028 742)	(2 822 855)	(2 011 761)	(1 332 109)	(1 257 533)	(1 644 245)	(24 033 126)
Прочий операционный убыток	(346 622)	-	-	-	-	-	-	-	(346 622)
Итого результат географических хабов до налогообложения	3 550 256	13 084 969	755 554	3 504 300	(972 765)	687 270	677 295	1 085 607	22 372 486
Налог на прибыль	(4 714 124)								(4 714 124)
Итого результат географических хабов после налогообложения	(1 163 868)	13 084 969	755 554	3 504 300	(972 765)	687 270	677 295	1 085 607	17 658 362

34 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головной офис	Москва	Центральный регион	Северо- Запад	Сибирь	Юг	Урал	Волжский регион	Итого
Чистые процентные результаты	2 241 087	15 153 259	1 291 949	3 458 138	2 573 572	1 567 552	1 780 521	1 947 003	30 013 081
Чистые комиссионные результаты	(548 581)	7 985 760	513 122	2 055 292	883 476	628 568	802 353	796 531	13 116 521
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(225 301)	(298 913)	12 414	(356 454)	(272 553)	(709 484)	(157 737)	(2 008 028)
Результат торговых операций	6 753 093	(40 121)	-	22 652	-	2 352	-	(33 809)	6 704 167
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	182 058	-	-	-	-	-	-	-	182 058
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	1 027 371	-	-	-	-	-	-	-	1 027 371
Общехозяйственные и административные расходы	(1 443 527)	(11 079 705)	(1 045 656)	(2 716 887)	(2 161 985)	(1 316 656)	(1 265 113)	(1 728 204)	(22 757 733)
Прочий операционный убыток	(282 998)	-	-	-	-	-	-	-	(282 998)
Итого результат географических хабов до налогообложения	7 928 503	11 793 892	460 502	2 831 609	938 609	609 263	608 277	823 784	25 994 439
Налог на прибыль	(5 430 931)	-	-	-	-	-	-	-	(5 430 931)
Итого результат географических хабов после налогообложения	2 497 572	11 793 892	460 502	2 831 609	938 609	609 263	608 277	823 784	20 563 508

34 Сегментный анализ (продолжение)**(е) Сверка прибылей и убытков, активов и обязательств отчетных сегментов**

Ниже представлена сверка доходов сегмента, результатов сегмента и прочих существенных статей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Итого процентные и комиссионные доходы по сегменту	56 273 215	43 129 602
Перенос процентного результата в категорию результата торговых операций	1 256 130	6 325 952
Перенос комиссионного результата в категорию результата торговых операций	(4 494 750)	(2 581 663)
Перенос резерва под обесценение кредитного портфеля в категорию процентного результата и эффекта изменения условий	-	(886)
Эффект от консолидации дочерних предприятий и прочие корректировки	1 481 956	(407 072)
Итого чистые процентные и комиссионные доходы	54 516 551	46 465 933

Общая сумма дохода включает процентные и аналогичные доходы, а также комиссионный доход.

Ниже представлена сверка результата сегмента отчетности.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 Сегмент «Россия»	2013 Сегмент «Россия»
Итого результат сегмента	17 455 847	20 563 508
Консолидация дочерних предприятий и учет ассоциированных предприятий по долевого методу	575 540	(249 163)
Корректировки по операциям между предприятиями Группы и прочие корректировки	339 845	66 605
Обесценение гудвила	(10 700 290)	-
Прибыль после налогообложения	7 670 942	20 380 950

34 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Итого по отчетным сегментам	Перенос	Эффект консолидации дочерних предприятий и учета ассоциированных предприятий по долевому методу	Отражено в соответствии с МСФО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Существенные доходы или расходы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года				
Чистые процентные результаты	40 643 160	1 256 130	1 264 226	43 163 516
Чистые комиссионные результаты	15 630 055	(4 494 750)	217 730	11 353 035
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(7 352 901)	-	490 471	(6 862 430)
Результат торговых операций	2 275 669	3 238 620	(381 132)	581 819
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	1 361 713	-	-	1 361 713
Чистые расходы от инвестиционной деятельности	(1 254 124)	-	(991 856)	(2 245 980)
Амортизация	(2 443 502)	-	(22 332)	(2 465 834)
Прочие административные расходы	(21 589 624)	-	70 956	21 518 668
Доля прибыли ассоциированных предприятий	-	-	463 756	463 756
Прочий операционный убыток	(346 622)	-	(475 531)	(822 153)
Налог на прибыль	(4 714 124)	-	76 580	(4 637 544)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Итого по отчетным сегментам	Перенос	Эффект консолидации дочерних предприятий и учета ассоциированных предприятий по долевому методу	Отражено в соответствии с МСФО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года				
Чистые процентные результаты	30 013 081	6 325 066	(455 559)	35 882 588
Чистые комиссионные результаты	13 116 521	(2 581 663)	48 487	10 583 345
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 008 028)	886	78 740	(1 928 402)
Результат торговых операций	6 704 167	(4 026 909)	376 044	3 053 302
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	182 058	282 620	(286 826)	177 852
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	1 027 371	-	-	1 027 371
Амортизация	(2 670 203)	-	38 652	(2 631 551)
Прочие административные расходы	(20 087 530)	-	20 109	(20 067 421)
Доля прибыли ассоциированных компаний	-	-	418 355	418 355
Прочий операционный убыток	(282 998)	-	(418 672)	(701 670)
Налог на прибыль	(5 430 931)	-	(1 888)	(5 432 819)

34 Сегментный анализ (продолжение)

Результат торговых операций, чистые доходы от инвестиционной деятельности и результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов включают доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, нереализованные и реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, расходы от переоценки иностранной валюты за вычетом доходов, неэффективность учета хеджирования, доходы от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, доходы за вычетом расходов от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

35 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и процентного риска), операционных рисков и концентрации кредитных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление и оценка рисков, определение лимитов риска, принятие мер по снижению рисков, обеспечение ситуации, когда определяется размер всех существенных рисков и соблюдаются установленные на них лимиты, и когда бизнес в целом рассматривается с точки зрения соотношения риска и доходности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Риск менеджмент в Банке проводится в соответствии с Групповыми Директивами RZB, а также в соответствии с требованиями Банка России и ЕВА

Обязанности по управлению рисками разделены между следующими подразделениями Группы: Дирекцией по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и обязательствами (ALCO), Кредитным комитетом, Комитетом по проблемным кредитам, Комитетом по операционным рискам и прочими уполномоченными органами Группы в рамках обязанностей, делегированных Наблюдательным советом и Правлением Группы, и в соответствии с Уставом Группы.

Дирекция по управлению рисками

Дирекция по управлению рисками отвечает за:

- подготовку внутренних документов, основанных на местных нормативных требованиях и стандартах Банка и Группы по управлению рисками;
- выявление и оценку всех видов рисков, которым подвергается Банк, а также контроль над ними;
- независимый анализ всех видов рисков, которым подвергается Банк, включая риски, связанные с его кредитной деятельностью;
- независимый мониторинг финансового и коммерческого положения клиентов Банка;
- подготовку кредитного анализа заемщиков и присвоение внутреннего рейтинга: мониторинг результатов деятельности заемщиков и кредитного качества;
- принятие, оценку, мониторинг и переоценку залогового обеспечения, включая залоговое обеспечение для сделок с производными финансовыми инструментами;
- поддержку кредитных операций на протяжении всего цикла кредита после принятия решения о выдаче кредита;
- подготовку кредитной документации и документации по залоговому обеспечению;

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- мониторинг выполнения обязательств клиентов в соответствии с кредитной документацией и решениями о выдаче кредита;
- управление процессами установления и мониторинга лимитов, передачу на более высокий уровень случаев нарушения лимитов;
- управление проблемными активами;
- анализ и мониторинг розничных портфелей;
- управление процессами кредитования, андеррайтинга и предотвращения мошеннических операций в рамках розничного кредитования; разработку оценочных показателей;
- разработку и ведение регулярных отчетов по эффективности розничных портфелей и погашению розничных кредитов;
- предоставление централизованных отчетов по соблюдению нормативных требований и внутренних отчетов по кредитному, рыночному риску и риску ликвидности;
- качественный и количественный анализ кредитного, рыночного риска и риска ликвидности;
- анализ и мониторинг активов, взвешенных с учетом риска; внедрение и соблюдение стандартов Базеля II/III;
- управление экономическим капиталом;
- проведение стресс-тестирования; анализ результатов стресс-тестов и подготовку соответствующих отчетов;
- проверку качества данных по управлению рисками; мониторинг эффективности этих данных и подготовку соответствующих отчетов;
- оценку потенциальных и понесенных убытков и расчет резервов;
- анализ эффективности управления рыночным риском, оптимизацию соотношения риска и доходности; анализ и мониторинг рыночного риска в отношении Банка и дочерних предприятий;
- управление риском ликвидности и рыночным риском путем установления лимитов;
- разработку и внедрение системы управления операционным риском Банка, методологии и нормативных положений по предотвращению мошеннических операций; координацию работы Банка по предотвращению мошеннических операций, выявлению и устранению мошенничества;
- координацию и мониторинг работы Банка и его дочерних предприятий по управлению операционным риском;
- оценку справедливой стоимости финансовых инструментов.

Комитет по управлению активами и обязательствами (ALCO)

Комитет по управлению активами и обязательствами (ALCO) отвечает за разработку и внедрение стратегии Банка по управлению активами и обязательствами. Основными задачами Комитета по управлению активами и обязательствами является следующее:

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- разработка и внедрение стратегии по управлению активами и обязательствами;
- реализация плана обеспечения достаточности экономического и нормативного капитала;
- разработку и установление целевых балансовых показателей;
- выявление рыночных рисков и рисков ликвидности;
- разработку модели рыночных рисков и рисков ликвидности, утверждение параметров модели;
- стратегические решения по управлению рыночными рисками и рисками ликвидности, вопросы концентрации для рыночных рисков и рисков ликвидности;
- ценообразование активов и обязательств;
- стратегические решения по направлениям деятельности на рынках капитала, по управлению активами и обязательствами и инвестиционной банковской деятельности;
- процесс утверждения продуктов для операций на рынках капитала, управления активами и обязательствами и инвестиционной банковской деятельности.

Комитет по управлению активами и обязательствами возглавляет Председатель Правления Банка.

Кредитный комитет

Кредитный комитет отвечает за управление кредитным риском Группы, включая:

- рассмотрение и представление к одобрению кредитной политики Группы;
- голосование или одобрение по вопросам утверждения применения лимитов, кредитных стратегий, изменения лимитов;
- голосование или одобрение по вопросам пересмотра лимитов;
- одобрение и дополнение условий кредитных продуктов;
- регулярный анализ стратегий по продуктам, отраслевые обзоры и т.д.

Состав Кредитного комитета утверждается Наблюдательным советом и включает представителей высшего руководства, деятельность которых связана с оценкой рисков (например, специалисты, руководители Дирекции по управлению рисками) и с управлением отношениями с клиентами. Кредитный комитет обычно возглавляет руководитель Дирекции по управлению рисками, в обязанности которого входит наблюдение за политикой Банка по управлению рисками в целом.

Функции Кредитного комитета утверждаются Наблюдательным советом Банка. Кредитный комитет банка имеет полномочия утверждать заявки на получение лимита для различных видов клиентов: финансовых институтов, государственных, суб-государственных, отдельных стран, корпоративных заемщиков, малого и микробизнеса в соответствии с регламентом Кредитного комитета.

Полномочия Кредитного комитета по утверждению кредитов для корпоративных клиентов регулируется регламентом Кредитного комитета, установленным Головным офисом Банка и утвержденным Наблюдательным советом.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный комитет имеет право делегировать полномочия по утверждению кредитов органам более низкого уровня.

Предоставление продуктов Банка, имеющих кредитный риск, разрешается только в пределах утвержденных лимитов, т.е. после утверждения заявки на получение лимита (включая оценку кредитоспособности клиента и рисков) органом, имеющим соответствующие полномочия. Рассмотрение заявки на получение лимита соответствующим подразделением по управлению кредитным риском является обязательным этапом утверждения заявки. Аналогичные требования относятся к увеличению суммы и продлению лимита, а также к регулярному мониторингу в случае изменений в характеристиках риска заемщика по сравнению с моментом принятия первоначального решения о выдаче кредита (например, в отношении его / ее финансового положения, условий договора или залога).

Если запрошенный лимит превышает полномочия Кредитного комитета, то заявление на получение лимита должно подаваться на рассмотрение Наблюдательному совету Группы / Кредитному комитету, чье решение может потребовать одобрения соответствующих органов Материнского банка.

Наблюдательный совет Группы / Кредитный комитет и Правление Материнского банка

Наблюдательный совет Группы и Правление Материнского банка отвечают за утверждение заявок на получение лимита, когда общая сумма кредитного лимита группы связанных клиентов выходит за рамки полномочий Кредитного комитета. Кредитный комитет проводит регулярные заседания и является постоянным консультационным органом Наблюдательного совета в тех случаях, когда Наблюдательный совет делегирует решения о выдаче кредита, находящиеся в рамках его полномочий.

Наблюдательный совет Группы обладает полномочиями по утверждению кредитных заявок от группы связанных клиентов с общей суммой кредитного лимита до 100 миллионов евро. Кредитные заявки от группы связанных клиентов, общая сумма кредитного лимита по которым превышает 100 миллионов евро, должны утверждаться Правлением Материнского банка. Кредитные заявки, превышающие лимиты, установленные Материнским банком, должны утверждаться как Наблюдательным советом Материнского банка, так и Правлением Материнского банка.

Комитет по проблемным кредитам

Все проблемные кредиты рассматриваются Комитетом по проблемным кредитам или Малым комитетом по проблемным кредитам. Вопросы переоценки финансовых инструментов рассматриваются Финансовым комитетом. Комитет по проблемным кредитам обладает полномочиями по принятию решений в отношении клиентов со статусом риска «проблемный», включая утверждение заявок на реструктуризацию, утверждение плана действий, списание, создание и восстановление резервов. Члены Комитета по проблемным кредитам назначаются Наблюдательным советом Группы и проводят ежемесячные заседания.

Комитет по проблемным кредитам имеет следующие полномочия:

- утверждать стратегию, план работы и прочие вопросы, связанные с работой с проблемными кредитами с внутренним лимитом по группе связанных клиентов до 10 миллионов евро;
- утверждать уровень резервирования или восстановления резервов для группы связанных клиентов на сумму до 2,5 миллионов евро в течение финансового года;
- утверждать прямые списания в сумме до 500 000 евро и списания за счет резервов в сумме до 2 миллионов евро в течение финансового года;
- утверждать внешние расходы, связанные с взысканием проблемных кредитов в сумме до 500 000 евро в течение финансового года.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Члены Малого комитета по проблемным кредитам назначаются Комитетом по проблемным кредитам и утверждаются Наблюдательным советом Группы. В состав Комитета должны входить не менее трех человек. Малый комитет по проблемным кредитам проводит еженедельные заседания.

Малый комитет по проблемным кредитам имеет следующие полномочия:

- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов заемщиков с кредитным лимитом до 1 миллиона евро;
- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов с внутренним лимитом по группе связанных клиентов RBI до 2 миллионов евро;
- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов с внутренним лимитом по группе связанных клиентов RBI свыше 2 миллионов евро только в перечисленных ниже случаях:
 - изменение графика выплаты основной суммы долга на период до 6 месяцев;
 - продление срока выплаты основной суммы долга на срок более 6 месяцев;
 - отсрочка погашения не более чем на 3 месяца;
 - пересмотр лимитов; или
 - сочетание приведенных выше пунктов.

Решения, выходящие за рамки компетенции Малого комитета по проблемным кредитам, должны быть утверждены Комитетом по проблемным кредитам.

Решения, выходящие за рамки компетенции Комитета по проблемным кредитам, должны быть утверждены Наблюдательным советом Группы.

Финансовый комитет Банка

Финансовый комитет отвечает за принятие решений относительно методов переоценки финансовых инструментов и параметров, применяемых для переоценки текущих и новых продуктов, а также за внедрение изменений в этих методах и параметрах.

Кредитный риск. Кредитный риск Группы в основном связан с возможностью возникновения финансовых убытков в результате ухудшения кредитоспособности заемщика и/или невозможности исполнения им обязательств по договору. Группа управляет кредитным риском в тесном сотрудничестве со специалистами подразделения по управлению кредитным риском на уровне Материнского банка. Система управления рисками Группы интегрирована в систему управления рисками Материнского банка. Основные подходы и принципы по управлению риском разрабатываются Материнским банком.

Управление кредитным риском и принятие кредитных решений основываются на соответствующих инструкциях и политике по управлению кредитным риском и на соответствующих инструментах и процессах, разработанных для этой цели.

Основные принципы определения справедливой стоимости залогового обеспечения задокументированы в Политике оценки залогового обеспечения, утвержденной Группой. Принимаемое залоговое обеспечение должно иметь следующие характеристики:

- Существует реальное право собственности, которое должно быть надлежащим образом задокументировано и иметь юридическую силу в соответствии с правилами соответствующей юрисдикции;

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Существует стабильная стоимость на внутреннем рынке в течение периода продолжительностью не менее, чем срок действия кредитного соглашения, при этом стоимость отслеживается и оценивается Группой на регулярной основе. В случае снижения стоимости Группа должна безотлагательно предпринять соответствующие меры для отражения снижения стоимости;
- Существует возможность и желание продать залоговое обеспечение. Залоговое обеспечение может быть реализовано в денежной форме в надлежащие сроки. Возможность продажи залогового обеспечения должна быть утверждена предпочтительной практикой юрисдикции соответствующего государства;
- Корреляция между стоимостью залогового обеспечения и кредитоспособностью клиента незначительна или отсутствует (примером высокого уровня корреляции могут быть выпущенные облигации, используемые в качестве обеспечения): чем выше уровень корреляции, тем выше дисконт к стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость залогового обеспечения рассчитывается в той сумме, на которую материальный или нематериальный актив может быть оценен в рамках сделки между независимым покупателем и независимым продавцом, действующими на добровольной основе, после проведения надлежащего маркетинга, в процессе которого стороны действовали осознанно и без принуждения. В соответствии с внутренними процедурами Отдел управления залоговым обеспечением производит на регулярной основе оценку справедливой стоимости залогового обеспечения, используя внутренние инструкции Группы и возможность оценки залогового обеспечения независимыми оценщиками. Список видов обеспечения, который Группа требует от клиентов, включает объекты жилой недвижимости, другие объекты недвижимости, гарантии Материнского банка, денежные депозиты и прочие активы. Кредиты физическим лицам и кредитные карты не имеют обеспечения. Ипотечные кредиты и автокредиты физическим лицам обеспечены недвижимостью и автомобилями соответственно.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними правилами Группа производит переоценку всех видов залогового обеспечения на регулярной основе со следующей периодичностью:

- Объекты коммерческой и жилой недвижимости, оборудование, транспортные суда и дебиторская задолженность – ежеквартально;
- Гарантии, денежные средства – ежедневно;
- Прочие активы – в зависимости от вида актива, но не реже, чем один раз в квартал.

Группа управляет кредитным портфелем на основе показателя доходности капитала, скорректированного с учетом рисков. Группа выполняет анализ кредитных операций и портфелей кредитования розничных клиентов путем расчета ожидаемых убытков и определения непредвиденных убытков по кредитному портфелю. «Ожидаемый убыток» - это убыток, который Группа предполагает получить в течение одного года по кредитному портфелю корпоративных клиентов и в течение семи месяцев по кредитному портфелю розничных клиентов на основе данных об убытках прошлых лет. При расчете ожидаемого убытка Группа принимает во внимание ряд факторов, включая вероятность дефолта и ожидаемую величину риска дефолта, оценку которого Группа производит на основе данных клиента и факторов, характеризующих конкретный продукт и отражающих рисковые характеристики, присущие различным видам кредитных рисков и средств. Ожидаемый убыток является полезным показателем для целей планирования. «Неожиданный убыток» представляет собой оценку Группой максимального отрицательного отклонения возможного убытка от ожидаемого убытка, который может возникнуть в течение одного года. В системе управления рисками Группы ожидаемый убыток в области кредитования учитывается при ценообразовании продуктов в виде стоимости стандартных рисков. Неожиданный убыток учитывается при распределении капитала и при формировании индивидуального решения по ценообразованию. Группа выполняет корректировки к модели «Ожидаемого убытка» для того, чтобы преобразовать ее для расчета понесенных убытков в кредитного портфеле.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа анализирует кредитный риск, связанный с традиционными банковскими продуктами, такими как кредиты, а также кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами. В частности, Группа стремится ограничить потенциальный риск дефолта по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами. Группа определяет размер кредитного риска по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами как стоимость замещения контракта в случае неисполнения обязательств контрагентом.

Департаменты Группы, занимающиеся управлением рисками корпоративных клиентов, финансовых рынков и розничных клиентов, несут ответственность за реализацию политики и процедур по управлению кредитным риском, утвержденных Правлением Материнского банка.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая соответствующие виды лимитов кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются ежеквартально в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным комитетом и Наблюдательным советом Группы.

Риск на одного заемщика, включая финансовые институты, также ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств предприятий и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 37.

Для утверждения кредита необходимо проведение оценки и получение рекомендаций Дирекции по управлению кредитами Группы, а также единогласное одобрение органом, имеющим надлежащие полномочия по утверждению кредитов.

Передовая практика, зарекомендовавшая себя за последние несколько лет, осталась без изменений:

- Специальный анализ компаний, осуществляющих деятельность с недвижимостью;
- Исследование портфелей, SWOT-анализ секторов экономики и крупнейших корпораций;
- Ежедневный жесткий мониторинг (с использованием внешних и внутренних источников информации) клиентов с принятием надлежащих мер в случае возникновения негативных тенденций на уровне клиента и/или портфеля/субпортфеля.

Группа реализовала систему раннего предупреждения, которая является специализированным инструментом, предназначенным для обнаружения проблем корпоративных клиентов и клиентов проектного финансирования на ранней стадии, и позволяет предотвратить дефолт путем принятия соответствующих мер. Система, основанная на 44 предупреждающих признаках, консолидирует информацию из внутренних и внешних источников. В рамках этой системы корпоративный портфель и каждый индивидуальный заемщик регулярно анализируются с целью обнаружения этих предупреждающих признаков, которые указывают на потенциальные проблемные кредиты. На основании проведенного анализа каждому клиенту присваивается так называемый «статус риска клиента», и в случае ухудшения статуса разрабатывается план действий.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление рисками финансовых институтов (т.е. банков и фирм, торгующих ценными бумагами, страховых, финансовых и факторинговых компаний, брокеров, компаний по управлению активами, лизинговых компаний, дочерних компаний указанных финансовых институтов и аналогичных предприятий; государственных и суб-государственных заемщиков) осуществляется Группой посредством исследования и анализа соответствующей информации, на основании которых обеспечивается применение стандартов, принципов, политики и инструментов Материнского банка по управлению рисками всеми бизнес-подразделениями, задействованными в кредитном процессе, а также ежедневный контроль за соблюдением лимитов (включая контроль за лимитами кредитного риска по казначейским операциям и ценным бумагам в режиме реального времени) и отчетностью.

Лимиты подлежат постоянному мониторингу. Эта функция контроля включает ежедневный (в режиме реального времени) мониторинг казначейских операций и операций на рынке капитала в рамках существующих лимитов кредитного риска по казначейским операциям и ценным бумагам, операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, операций на денежном рынке и операций репо (по контрагентам и эмитентам), коммерческих лимитов. Ежемесячный мониторинг охватывает сумму риска, выплаченные средства и забалансовые обязательства.

Материнский банк полностью управляет страновым риском, используя систему лимитов по страновому риску. Все лимиты Группы по страновому риску утверждаются, контролируются и администрируются Материнским банком.

Сегментация классов активов как начальный этап рейтингового процесса

Сегментация активов по классам является одним из первых шагов в определении клиентского сегмента риска и соответствующей рейтинговой модели.

Основные стандарты для сегментации активов по классам определены в директивах Материнского банка, которые устанавливают общие правила для Материнского банка Группы, а также внутренними документами Головного офиса Группы.

Сегментация по классам активов и процесс присвоения рейтингов используются для расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Базеля II/III, а также требованиями европейского банковского законодательства.

Рейтинговые модели

Присвоение рейтинга представляет собой процесс определения кредитоспособности контрагента. Группа использует внутренние рейтинги для оценки кредитного риска с использованием различных процедур классификации риска (рейтинги и скоринг-модели) для различных классов активов.

Все рейтинговые модели нерозничных активов разработаны Материнским банком. Эти модели централизованы и используются всей Группой. Для расчета рейтинга Группа использует специальные программные продукты. Рейтинги по моделям «Корпоративные», «Малый и средний бизнес», «Местные администрации и региональные правительства» и «Проектное финансирование» присваиваются Головным офисом Группы.

Анализ местных клиентов/контрагентов (рейтинги по моделям «Финансовые институты», «Страхование», «Государственные организации» и «Коллективные инвестиционные фонды») выполняется на местном уровне и проверяется Материнским банком. Первоначальный анализ местных (с точки зрения Материнского банка) клиентов/контрагентов, относящихся к моделям «Финансовые институты», «Страховые», «Государственные организации» и «Коллективные инвестиционные фонды», проводится непосредственно дочерними предприятиями (включая «Райффайзенбанк» в России), после этого соответствующие параметры клиента или сделки передаются Материнскому банку, где они повторно анализируются в соответствии с правилами распределения обязанностей, что подлежит внутреннему документированию. Все рейтинги по указанным рейтинговым моделям присваиваются Материнским банком.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Применение рейтинговых моделей к определенному клиенту определяется в зависимости от класса активов заемщика/контрагента/эмитента с точки зрения Банка. Рейтинговые модели в классе корпоративных клиентов разделяют кредитоспособность на 30 категорий (27 категорий для клиентов, не имевших случаев неисполнения обязательств, и три категории для клиентов, имевших случаи неисполнения обязательств). До декабря 2013 года кредитоспособность корпоративных клиентов разделялась на десять категорий. Модели присвоения рейтинга прочим нерозничным активам: модель присвоения рейтинга «Малый и средний бизнес» имеет семь основных классов, три из которых имеют три дополнительных категории: финансовые институты, коллективные инвестиционные фонды, страховые, местные администрации и региональные правительства, государственные организации – распределяют кредитоспособность на десять категорий; модель присвоения рейтинга «Проектное финансирование» распределяет кредитоспособность на пять категорий (в связи с требованиями подхода критерии надзорной категоризации в соответствии с Базелем 2). При этом модель присвоения рейтинга корпоративным клиентам имеет три подкатегории, соответствующие категориям 9A, B и C, за исключением 10-й категории (дефолт), в то же самое время существуют семь основных категорий, три из которых имеют дополнительные подкатегории (A, B и C).

Профессиональное суждение, принимаемое в отношении какого-либо контрагента, основывается на статистических данных и на профессиональном суждении аналитиков. В соответствующих случаях контрагенты оцениваются путем сравнения с имеющимися внешними данными, а также путем использования поведенческих данных.

Рейтинговая шкала по розничным активам включает 11 категорий (девять категорий для клиентов, не имевших случаев неисполнения обязательств, одну категорию для клиентов, имевших случаи неисполнения обязательств и одну категорию «Без рейтинга»).

Группа использует следующие отдельные модели рейтинга по нерозничным активам:

- 1 *Корпоративные* – для корпоративных контрагентов;
- 2 *Малый и средний бизнес* – для клиентов, относящихся к малому и среднему бизнесу;
- 3 *Страховые* – для страховых компаний (занимающихся страхованием жизни и другими видами страхования);
- 4 *Финансовые институты* – для всех видов финансовых институтов, за исключением страховых компаний;
- 5 *Государственные организации* – для центральных правительств стран и организаций, относящихся к некоммерческому государственному сектору стран;
- 6 *Местные администрации и региональные правительства* – для местных администраций и региональных правительств и связанных с местными администрациями и региональными правительствами некоммерческих организаций государственного сектора;
- 7 *Коллективные инвестиционные фонды* – для коллективных инвестиционных фондов;
- 8 *Проектное финансирование* – для отдельных проектов.

В классе корпоративных активов существуют два вида соответствующих моделей присвоения рейтинга:

- Рейтинговая модель для стандартных корпоративных клиентов – CO4; и
- Рейтинговая модель для крупных корпоративных клиентов – LCO1.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Обоснование применения той или иной рейтинговой модели основывается на двух критериях: сумма активов клиента и его валовая выручка, пороговые значения устанавливаются на уровне Группы. Соответствующие финансовые показатели клиента должны отвечать двум упомянутым условиям в течение двух последних последовательных отчетных периодов (фактическая сумма активов и валовая выручка должны быть выше установленных пороговых значений) для применения рейтинговой модели LCO1.

Процессом присвоения рейтинга нерозничным активам (за исключением случаев использования рейтинговых моделей финансовых институтов, страховых компаний, коллективных инвестиционных фондов и государственных организаций) управляет Рейтинговое подразделение Головного офиса Группы. Рейтинговое подразделение состоит из аналитиков Головного офиса Группы и региональных филиалов. Процесс определения рейтинга и кредитный анализ осуществляется и Головным офисом, и аналитиками на местах. Применение рейтинговой методологии, а также качество и утверждение рейтингов находятся под централизованным контролем.

Основные аспекты процесса присвоения рейтинга финансовым институтам, страховым компаниям, коллективным инвестиционным фондам и государственным организациям находятся в зоне ответственности аналитиков Материнского банка, но вместе с тем кредитные аналитики на местах также принимают участие в процессе оценки местных контрагентов путем предоставления аналитических графиков, их анализа и рейтинговых оценок. Процесс присвоения рейтинга государственным организациям полностью передан соответствующим подразделениям Материнского банка.

В отношении розничных клиентов оценочные показатели применяются автоматически в электронной системе обработки заявок.

Шкала рейтингов Группы, представленная ниже, является единой для всех дочерних предприятий Материнского банка и отражает диапазон вероятности дефолта, определенной для каждого класса рейтинга.

Рейтинговые инструменты постоянно анализируются Материнским банком и при необходимости обновляются. Группа регулярно подтверждает применяемые рейтинговые модели и их прогнозирующую способность.

В таблице ниже представлена шкала внутренних рейтингов Группы, основанная на вероятности дефолта.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Описание рейтинга	Внутренний рейтинг Группы для розничных клиентов	Внутренний рейтинг Группы для корпоративных клиентов	Внутренний рейтинг Группы для малого и среднего бизнеса	Внутренний рейтинг Группы финансовых институтов, государственных организаций и местных администраций и региональных правительств	Внутренний рейтинг Группы для страхования	Внутренний рейтинг Группы для коллективных инвестиционных фондов	Внутренний рейтинг Группы для проектного финансирования
Минимальный риск	0.5	1A, 1B, 1C		A1	0.5	C1	
Отличная кредитоспособность	1.0	2A, 2B, 2C		A2	1.0	C2	6.1
Очень высокая кредитоспособность	1.5	3A, 3B, 3C		A3	1.5	C3	
Высокая кредитоспособность	2.0	4A, 4B, 4C	4B	B1	2.0	C4	6.2
Устойчивая кредитоспособность	2.5	5A, 5B, 5C	5B	B2	2.5	C5	
Средняя кредитоспособность	3.0	6A, 6B, 6C	6A, 6B, 6C	B3	3.0	C6	6.3
Посредственная кредитоспособность	3.5	7A, 7B, 7C	7A, 7B, 7C	B4	3.5	C7	
Низкая кредитоспособность	4.0	8A, 8B, 8C	8A, 8B, 8C	B5	4.0	C8	6.4
Очень низкая кредитоспособность	4.5	9A, 9B, 9C	9B	C	4.5	C9	
Дефолт	5.0	10A, 10B, 10C	10A	D	5.0	D	6.5

Оценка величины риска дефолта основана на суммах кредитных потребностей, подверженных риску дефолта. Для кредитов эти суммы равны общей сумме на момент дефолта.

Согласно требованиям Базель II, банки, применяющие подход к оценке кредитных рисков, основанный на использовании внутренних рейтингов заемщиков, должны производить внутреннюю оценку параметров риска. В частности, в рамках базового подхода, основанного на внутренних рейтингах, производится оценка таких показателей как величина риска дефолта, убытка при дефолте и срок погашения (для нерозничных активов).

Частные лица

Кредитный риск по кредитам клиентов-частных лиц возникает при осуществлении операций с частными лицами. Заемщик может быть определен как клиент-частное лицо, если он получает кредитование для своих личных целей. Основные типы кредитования клиентов-частных лиц включают ипотечное кредитование, автокредиты, кредиты наличными физическим лицам и кредитные карты. Для каждого вида кредитов частным лицам Группа разработала процесс утверждения продукта, который утвержден Материнским банком.

При установлении лимитов кредитования частных лиц Группа обычно соблюдает директивы, разработанные для всей группы Материнского банка, и конкретные директивы для Группы (как дочернего предприятия Материнского банка). Решение о выдаче или отказе в выдаче кредита клиенту-частному лицу зависит от следующего:

- соблюдения конкретным клиентом основных условий, установленных для каждого вида кредитных продуктов;
- данных скоринга клиента;

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- финансового положения клиента, то есть способности осуществлять платежи;
- результатов проверки безопасности;
- данных кредитной истории;
- и залогового обеспечения (в случае его наличия).

Группа составляет различные отчеты по результатам анализа кредитного риска на ежемесячной основе, такие как отчет о состоянии портфеля потребительских кредитов, отчет по мониторингу филиалов, отчет о продуктах, отчет о стоимости рисков, отчет по срокам, отчет по взысканию средств, отчет об отслеживании целевых показателей по взысканию средств и скорости взыскания.

Для управления кредитными рисками по долговым ценным бумагам Группа использует внутренние рейтинги. Банк также экстраполирует данные рейтинговые модели на дочерние предприятия.

Работа с просроченной задолженностью физических лиц и микробизнеса

Целью работы с просроченной задолженностью физических лиц и микробизнеса является взыскание денежных средств с неплательщиков таким образом, чтобы при поддержании высокого уровня клиентского обслуживания достигать минимизации потерь по плохим долгам при максимально эффективном использовании ресурсов.

Процесс взыскания начинается с момента просрочки клиентом ссудного платежа и включает различные действия, зависящие от срока просрочки, продукта, индивидуальных обстоятельств клиента, правовой среды и т.д.

В процессе взыскания банком применяются следующие инструменты: система управления долгами, применяемая для мониторинга должника, и система автодозвона, позволяющая выполнять звонки клиентам в автоматическом режиме и соединить клиента с сотрудником отдела взыскания в соответствующий момент.

Ответственность по взысканию задолженности с физических лиц и предприятий микробизнеса разделяют следующие департаменты: департамент по работе краткосрочной просроченной задолженностью (клиенты со сроком просрочки от 1 до 30 дней), департамент по работе со среднесрочной просроченной задолженностью (клиенты со сроком просрочки от 31 до 90 дней), департамент по работе с долгосрочной просроченной задолженностью (клиенты со сроком просрочки 90 и более дней) и департамент реструктуризации проблемной задолженности.

Основной задачей работы с просроченной задолженностью физических лиц и микробизнеса является возвращение клиента в режим нормального обслуживания долга и/или минимизация потенциальных потерь Банка по кредитам.

Кредитные лимиты. Группа контролирует прямые кредитные риски по финансовым институтам, государственным организациям и местным администрациям и региональным правительствам при помощи системы лимитов, разработанной Материнским банком. Эти лимиты включают финансовые лимиты кредитного риска (кредитование, аккредитивы и гарантии, условные обязательства, финансовый андеррайтинг, страхование кредитного риска, овердрафт по счетам Лоро и положительный остаток по счетам Ностро), лимиты кредитного риска по ценным бумагам (инвестиции/торговые операции/андеррайтинг эмитента, торговые операции эмитента с долевыми инструментами, расчеты по операциям с ценными бумагами, опционы/фьючерсы по ценным бумагам) и лимиты кредитного риска по казначейским операциям (расчеты по казначейским операциям, операциям на денежном и валютном рынках, операциям на рынках производных ценных бумаг, операциям репо). Лимит может быть использован контрагентом, если ему присвоен внутренний рейтинг, что определяет сумму лимита, предоставляемого данному контрагенту. Лимиты и рейтинги пересматриваются не реже одного раза в год. Мониторинг финансового положения финансовых институтов, государственных и суб-государственных контрагентов осуществляется на регулярной основе в соответствии с требованиями Материнского банка и Центрального банка России. Контроль соблюдения установленных лимитов по финансовым институтам, государственным и суб-государственным контрагентам осуществляется на ежедневной основе.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме финансовых институтов, государственных и суб-государственных контрагентов), также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, отраслевого сегмента (субъекта экономики) и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки и присвоения кредитных рейтингов.

Банк устанавливает следующие лимиты, ограничивающие кредитные риски:

- Лимит на сумму активов, подверженных кредитному риску;
- Лимиты на краткосрочные межбанковские операции в разрезе банков-контрагентов;
- Лимиты на вложения в долговые ценные бумаги в разрезе эмитентов;
- Лимиты на вложения в группы взаимосвязанных контрагентов;
- Лимит обязательств субъекта экономики перед Группой.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно подтверждаются Кредитным комитетом. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Концентрация кредитного риска. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. См. Примечания 10 и 11.

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск понесения убытков в результате отрицательного воздействия изменений процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и товары и кредитных спредов, которые могут повлиять на капитал, прибыль Группы или рыночную стоимость ее активов и обязательств. Рыночный риск определяется на основе балансовых и внебалансовых позиций по казначейским, инвестиционным, банковским операциям и операциям кредитования Банка.

Управление рыночным риском Группы включает признание, оценку, мониторинг и управление рыночным риском, возникающим в связи с осуществлением Группой банковских операций на уровне группы. Группа подвержена рыночному риску в связи с торговыми операциями и операциями неторгового характера (включая позиции по процентным ставкам, структуру баланса и позиции по хеджированию).

Подразделение по управлению рыночным риском Группы отвечает за выявление и оценку рыночных рисков, а также за формирование процедур контроля за рыночными рисками, включая мониторинг лимитов и рисков по позициям. Подразделение Банка по управлению рыночным риском также производит оценку рыночного риска для нового бизнеса и новых продуктов, включая структурированные продукты. Департамент по управлению активами и обязательствами и Дирекция по операциям на рынках и инвестиционным банковским операциям, осуществляющая торговлю в рамках торговых лимитов, рекомендованных подразделением по управлению рыночным риском и утвержденных Комитетом по управлению активами и обязательствами / Комитетом по управлению рыночным риском/Кредитным комитетом Материнского банка занимается торговым и рыночным позиционированием Банка. Банк соблюдает политику и лимиты, установленные Материнским банком и утвержденные Комитетом по управлению рыночным риском Материнского банка.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Подразделение по управлению рыночным риском Банка отвечает за мониторинг на ежедневной основе и представление отчета Материнскому банку, а также за информирование руководства Банка и Материнского банка о нарушениях ограниченного характера. В случае нарушения лимитов Комитет по управлению рыночным риском Материнского банка имеет право вмешиваться в действия и методы Банка по управлению рисками.

Инструменты управления рисками

Банк управляет рыночными рисками путем контроля за лимитами рыночного риска по всем торговым портфелям (национальные и иностранные ценные бумаги с фиксированным доходом, валютные и долевыми позициями), используя различные инструменты управления рисками, такие как лимиты позиций, стоимость с учетом риска, стресс-тестирование, обратное тестирование, анализ несоответствия уровней процентных ставок по активам и обязательствам, анализ чувствительности и лимиты «стоп-лосс».

Стоимость с учетом риска (VaR)

VaR представляет собой статистическую оценку потенциальных убытков по текущему торговому портфелю Банка, включая позиции по фиксированному доходу, долевым и валютным позициям, а также уменьшение экономической стоимости Банковской книги в результате неблагоприятных изменений параметров рынка. По стандартам Материнского банка и Группы VaR оценивается в доверительном интервале 99%, и существует заданная статистическая вероятность (1%), что фактические убытки превысят значение VaR. Лимиты на VaR применяются для Департамента по управлению активами и обязательствам Банка и Дирекции по операциям на рынках и инвестиционным банковским операциям Банка согласно рекомендации, выданной подразделением Банка по управлению рыночным риском, затем утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами, а после этого окончательно утверждаются комитетом Материнского банка по рыночному риску.

В 2010 году Группа начала использовать новую модель измерения VaR, которая была разработана и введена в действие в Материнском банке. Эта модель в настоящее время является стандартной для всей сети Материнского банка.

Основные параметры новой модели:

- смешанное моделирование (сочетание исторической и Монте-Карло моделей);
- расчет включает валютный риск и процентный риск, которые моделируются совместно (включая эффект их диверсификации);
- двухлетняя история рыночных данных с кластеризацией волатильности (примерно 80% краткосрочной и 20% долгосрочной волатильности).

Несмотря на то, что VaR является ценным инструментом для определения рыночного риска, необходимо учитывать также недостатки данного метода, особенно применительно к менее ликвидным рынкам, такие как:

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не учитывать все возможные варианты развития событий, в особенности те, которые имеют чрезвычайный характер;
- использование уровня доверительного интервала, равного 99%, не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%. Величина VaR связана с эмпирической неопределенностью. Существует 1%-ная вероятность того, что убыток может превысить VaR;
- величина VaR рассчитывается только по состоянию на конец дня и не обязательно отражает риски, которые могут возникнуть по позициям в течение всего торгового дня.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Величина VaR зависит от позиции Банка и волатильности рыночных цен. VaR по неизменной позиции снижается, если снижается волатильность рынка, и наоборот.

Материнский банк рассчитывает величину VaR для Банка, основываясь на предоставляемых Банком позициях по Торговой и Банковской книгам. Материнский банк рассчитывает VaR на регулярной основе в евро и сравнивает полученные результаты с лимитами на VaR, ранее предоставленными Банку. В тех случаях, когда лимит оказывается превышен, информация об этом предоставляется руководству Банка и Комитету по рыночным рискам Материнского банка.

Ниже представлена информация о VaR для валютного риска за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 года и 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		31 декабря 2014 года
		<i>1-дневный VaR</i>
Торговая книга	Валютный риск	138 490
	Процентный риск	403 742
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	471 066
Банковская книга Процентный риск		3 621 585
Итого по Банку в целом	Валютный риск	138 490
	Процентный риск	3 597 129
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	3 889 939
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		31 декабря 2013 года
		<i>1-дневный VaR</i>
Торговая книга	Валютный риск	38 989
	Процентный риск	58 201
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	84 790
Банковская книга Процентный риск		87 844
Итого по Банку в целом	Валютный риск	38 989
	Процентный риск	133 525
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	153 494

Для расчета VaR Материнский банк использует открытую позицию по риску Банка.

Подразделение Банка по управлению рыночным риском отслеживает лимиты и риски по VaR. Распределение потенциальных прибылей и убытков по модели VaR позволяет установить признаки потенциальной волатильности торговой выручки, а изменение общего уровня VaR, как правило, может привести к соответствующим изменениям волатильности ежедневной торговой выручки. Величина VaR, определенная на основе однодневных расчетов, дает возможность оценить диапазон ежедневной переоценки по рыночной стоимости прибылей и убытков, которые Банк может понести по текущему портфелю в обычных рыночных условиях.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)*Стресс-тестирование*

Основное преимущество оценки риска с использованием VaR – опора на эмпирические данные – является в то же время ее основным недостатком. Экстремальные изменения на рынке, которые могут вызвать значительное ухудшение положения Банка, должны оцениваться с учетом количества стандартных отклонений рыночной доходности. Полученные цифры служат ориентировочным показателем величины возможных потерь в рамках соответствующего сценария. Банк применяет стресс-тестирование для моделирования финансового воздействия различных исключительных сценариев развития рыночной ситуации на отдельные торговые портфели и общее положение Банка. Стресс-тесты служат индикатором размера потенциальных убытков, которые могут возникнуть в экстремальных обстоятельствах.

Стресс-тестирование помогает оценить риск Банка, возникающий в результате экстремальных изменений на рынке, и позволяет обнаружить признаки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате таких изменений. Стресс-тестирование используется для того, чтобы убедиться в том, что был изучен большой диапазон вариантов развития событий с целью понимания уязвимости Банка, и что система управления и контроля является всесторонней, прозрачной и обладает быстрой реакцией на изменение рыночных условий и на события, происходящие как в мире, так и в российской экономике.

Обратное тестирование

Эффективность модели VaR проверяется с помощью обратного тестирования. В ходе обратного тестирования выявляются случаи возникновения убытка, превышающего величину VaR, и частота нарушения лимитов VaR сравнивается с установленным доверительным интервалом.

При обратном тестировании Банк сравнивает однодневный VaR, рассчитанный по позициям на конец каждого рабочего дня, с фактическим доходом по тем же позициям на следующий рабочий день. В этот доход («доход при обратном тестировании») не включены неторговые компоненты такие, как комиссии, но включен доход от внутридневных операций (так называемое, «грязное обратное тестирование»). Если результат отрицательный и превышает однодневный VaR, то считается, что произошло «отклонение обратного тестирования». Когда VaR оценивается в доверительном интервале 99%, ожидается отклонение обратного тестирования, в среднем, раз в сто дней, т.е. примерно три раза в год.

Банк использует анализ чувствительности процентной ставки для оценки риска процентной ставки для банковского портфеля, включающего кредиты, депозиты, межбанковские операции на денежном рынке, ценные бумаги с фиксированным доходом, удерживаемые до погашения, и производные инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки, и для торгового портфеля, включающего торговые ценные бумаги с фиксированным доходом и производные инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки, которые хеджируют риски по торговым ценным бумагам с фиксированным доходом. Группа рассчитывает чувствительность процентной ставки (величина базисного пункта) для каждого портфеля путем расчета изменений текущей рыночной стоимости всех будущих потоков денежных средств при сдвиге процентной ставки на 1 базисный пункт, рассчитанной на основе текущей рыночной процентной ставки, которую Банк использует для внутреннего ценообразования, относительно стоимости всех будущих потоков денежных средств в условиях текущего состояния рынка, увеличенной на один базисный пункт.

Лимит торговой позиции

Банк устанавливает лимиты «стоп-лосс»/наивысшей стоимости (High Watermark) для обеспечения возможности реагирования на значительные убытки по торговой деятельности. Все случаи нарушения лимитов «стоп-лосс»/наивысшей стоимости (High Watermark) передаются на рассмотрение Комитету по управлению активами и обязательствами и Комитету по рыночному риску Группы.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк использует установленные лимиты позиций для предотвращения концентрации определенных финансовых инструментов, включая торговые ценные бумаги и открытые валютные позиции, а также концентрации в рамках всего портфеля Банка с целью поддержания рыночной стоимости всего портфеля. Лимиты позиций устанавливаются для отдельных позиций и для всего портфеля с учетом определенных рыночных условий, включая ликвидность.

Валютный риск. Валютные риски связаны с влиянием колебаний обменных курсов. Группа подвержена валютному риску по открытым позициям (изменение курса иностранной валюты, в основном, доллара США к российскому рублю и евро к российскому рублю).

В рамках управления валютным риском Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Система контроля также включает в себя Value at Risk (подробнее см. описание величины Value at Risk) и лимиты «стоп-лосс», причем каждый из них отслеживается на ежедневной основе.

Управление валютным риском осуществляется централизованно Подразделением по операциям на рынках капитала для головного офиса Банка и для всех региональных филиалов и московского филиала.

Подразделение по операциям на рынках капитала Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Банка и принимает меры по поддержанию валютной позиции на минимальном уровне. Банк использует сделки спот, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), в Российской торговой системе («РТС») и на внебиржевом рынке в качестве основных инструментов для хеджирования рисков.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	64 673 312	59 079 720	60 331 955	1 291 935	185 376 922
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 898 114	-	-	-	5 898 114
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	8 328 550	1 311 009	-	-	9 639 559
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15 888 566	2 958 235	-	-	18 846 801
Средства в других банках	9 401 135	5 991 838	-	1 738	15 394 711
Кредиты и авансы клиентам	301 034 122	246 032 648	25 558 997	1 463 675	574 089 442
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 517 323	-	-	-	1 517 323
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	509 782	-	-	-	509 782
Производные инструменты и прочие финансовые активы	37 926 305	18 518 793	326 515	5 079	56 776 692
Итого денежные финансовые активы	445 177 209	333 892 243	86 217 467	2 762 427	868 049 346

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Средства других банков	67 458 447	6 045 849	3 928 695	88 596	77 521 587
Средства клиентов	271 656 150	161 931 264	94 071 600	4 241 486	531 900 500
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	57 881 851	4 111 299	-	61 993 150
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	9 821 410	-	-	9 821 410
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 985 021	1 022 849	1 220 472	-	22 228 342
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	7 497 614	55 332 810	1 341 098	50 089	64 221 611
Страховые контракты	14 635 855	-	-	-	14 635 855
Итого денежные финансовые обязательства	381 233 087	292 036 033	104 673 164	4 380 171	782 322 455
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	27 722 240	(35 652 725)	(1 136 906)	(40 614)	(9 108 005)
Валютные производные инструменты	49 567 089	(79 587 024)	17 998 734	2 913 196	(9 108 005)
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	85 788 791	(2 078 089)	679 943	1 336 066	85 726 891

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	72 507 966	57 633 708	23 730 775	635 642	154 508 091
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 640 263	-	-	-	5 640 263
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	28 340 456	887 215	-	-	29 227 671
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	31 854 942	4 154 153	-	-	36 009 095
Средства в других банках	8 957 803	828 681	-	1 095	9 787 579
Кредиты и авансы клиентам	285 086 371	132 116 370	15 005 375	-	432 208 116
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 508 805	-	-	-	1 508 805
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	508 655	-	-	-	508 655
Производные инструменты и прочие финансовые активы	7 754 787	1 028 696	781 469	5 113	9 570 065
Итого денежные финансовые активы	442 160 048	196 648 823	39 517 619	641 850	678 968 340

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Средства других банков	58 315 966	6 857 276	824 674	1 809	65 999 725
Средства клиентов	293 938 889	93 874 729	61 060 498	3 598 649	452 472 765
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	28 002 087	5 170 195	-	33 172 282
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	6 264 762	2 159	-	6 266 921
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 231 888	14 900	107 770	-	10 354 558
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	2 379 523	4 053 561	93 979	2 174	6 529 237
Страховые контракты	14 547 380	-	-	-	14 547 380
Итого денежные финансовые обязательства	379 413 646	139 067 315	67 259 275	3 602 632	589 342 868
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	4 542 822	(1 783 940)	664 541	3 035	3 426 458
Валютные производные инструменты	31 927 361	(60 389 894)	28 609 199	3 279 792	3 426 458
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	90 130 941	(1 024 446)	203 002	315 975	89 625 472

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Группы.

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций и выплат по каждому контрагенту. В Примечании 39 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк рассчитывает VaR в евро для отчета перед Материнским банком, для местной валюты Банк осуществляет анализ влияния факторов.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2014 года Воздействие на прибыль или убыток/капитал
Укрепление доллара США на 30%	(623 427)
Ослабление доллара США на 30%	623 427
Укрепление евро на 30%	203 983
Ослабление евро на 30%	(203 983)
Укрепление доллара США/ослабление евро на 30%	(419 444)
Ослабление доллара США/укрепление евро на 30%	419 444

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2013 года	
	Воздействие на прибыль или убыток/капитал	
Укрепление доллара США на 30%	(307 334)	
Ослабление доллара США на 30%	307 334	
Укрепление евро на 30%	60 901	
Ослабление евро на 30%	(60 901)	
Укрепление доллара США/ослабление евро на 30%	(246 433)	
Ослабление доллара США/укрепление евро на 30%	246 433	

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующего предприятия Группы.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее консолидированное финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате несовпадения сроков погашения по активам и обязательствам/пересмотра процентных ставок активов и обязательств в различных валютах.

Департамент по управлению рыночными рисками устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня чувствительности процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. Комитет по рыночному риску Материнского банка устанавливает лимиты чувствительности процентных ставок для валютных позиций Группы в рублях, долларах США, евро и других валютах и для общей подверженности риску Группы. Дополнительно Группа использует процентные и валютно-процентные свопы в целях хеджирования риска процентной ставки. Однако учет хеджирования не применяется из-за того, что тест на эффективность показал отрицательные результаты.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
31 декабря 2014 года					
Итого финансовые активы	522 321 490	47 589 682	247 300 646	50 847 108	868 058 926
Итого финансовые обязательства	451 402 133	193 202 881	108 338 753	29 378 688	782 322 455
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года	70 919 357	(145 613 199)	138 961 893	21 468 420	85 736 471
31 декабря 2013 года					
Итого финансовые активы	426 189 298	45 975 660	185 697 564	21 626 571	679 489 093
Итого финансовые обязательства	389 186 071	94 107 205	103 533 905	2 515 687	589 342 868
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	37 003 227	(48 131 545)	82 163 659	19 110 884	90 146 225

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск анализируется одновременно по инструментам с фиксированной и плавающей ставками.

Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки в рублях были на 600 базисных пунктов (б.п.) ниже, а ставки в долларах и евро были на 1 базисный пункт ниже (б.п.)¹ при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 7 061 564 тысячи рублей выше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой. Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки в рублях были на 600 базисных пунктов (б.п.) выше, а ставки в долларах и евро были на 200 базисных пунктов выше (б.п.) при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 4 473 373 тысячи рублей ниже, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б.п.) ниже² при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 3 084 979 тысяч рублей выше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б.п.) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 2 516 876 тысяч рублей ниже, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой.

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка к возможным изменениям процентных ставок, используемым на 31 декабря 2014 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли: 600 б.п. + Прочие валюты: 200 б.п. +	Российские рубли: 600 б.п. - Прочие валюты: 1 б.п. -³
Валютные форвардные контракты	(317 834)	492 150
Процентные свопы	2 801 297	(3 702 524)
Межвалютные соглашения о свопе	241 562	(1 243 941)

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка к возможным изменениям процентных ставок, используемым на 31 декабря 2013 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	200 б.п. +	200 б.п. -⁴
Валютные форвардные контракты	3 167	(78 144)
Процентные свопы	1 641 399	(667 525)
Межвалютные соглашения о свопе	(39 945)	(1 270 092)

¹ По состоянию на 31 декабря 2014 года снижение процентных ставок на 1 базисный пункт (б.п.) было применено только к твердой валюте (евро, доллары США), так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б.п.).

² По состоянию на 31 декабря 2013 года снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов (б.п.) было применено только к активам и обязательствам, номинированным в рублях, так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б.п.), поэтому было применено снижение на 1 базисный пункт (б.п.).

³ По состоянию на 31 декабря 2014 года снижение процентных ставок на 1 базисный пункт (б.п.) было применено только к твердой валюте (евро, доллары США), так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б.п.).

⁴ По состоянию на 31 декабря 2013 года снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов (б.п.) было применено только к активам и обязательствам, номинированным в рублях, так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б.п.), поэтому было применено снижение на 1 базисный пункт (б.п.).

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	9,05%	0,07%	0,00%	0,00%
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	10,26%	8,91%	-	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	11,96%	4,57%	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11,57%	-	-	-
Средства в других банках	10,73%	0,58%	-	-
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	13,35%	4,69%	5,97%	4,07%
- Кредиты розничным клиентам	17,08%	13,94%	7,59%	-
- Кредиты МСБ	16,02%	-	9,44%	-
- Кредиты средним предприятиям	15,18%	8,32%	5,86%	4,07%
- Государственный сектор	2,99%	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11,05%	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	17,57%	2,76%	1,64%	0,43%
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	1,92%	0,48%	0,27%	-
- Текущие/расчетные счета – розничные клиенты	0,14%	0,07%	0,06%	0,01%
- Текущие/расчетные счета – государственный сектор	0,03%	0,05%	0,03%	0,10%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	15,26%	2,54%	2,69%	1,10%
- Срочные вклады – розничные клиенты	8,43%	2,34%	2,04%	1,08%
- Срочные депозиты – государственный сектор	10,08%	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	2,39%	1,57%	-
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	2,08%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,28%	-	-	-

В течение года уровни процентных ставок по кредитам и депозитам был достаточно стабилен. Тем не менее за последний месяц в связи с экономической ситуацией ставки были подвержены существенным колебаниям.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Средние используемые процентные ставки зависят от валюты, сроков погашения инструмента и кредитного риска контрагента, значения средних процентных ставок за год представлены ниже:

<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	от 3.47% до 27.47% в год
Кредиты и авансы физическим лицам	от 5.11% до 37.90% в год
<i>Средства клиентов</i>	
Срочные вклады корпоративных клиентов	от 0.18% до 17.32% в год
Срочные вклады физических лиц	от 2.11% до 11.29% в год

В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3,56%	0,12%	0,12%	0,00%
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	8,66%	4,65%	-	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7,40%	4,58%	-	-
Средства в других банках	8,07%	0,96%	-	-
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	9,83%	5,81%	6,10%	-
- Кредиты розничным клиентам	16,41%	13,74%	7,60%	-
- Кредиты МСБ	16,05%	26,72%	9,91%	-
- Кредиты средним предприятиям	11,53%	7,91%	7,51%	-
- Государственный сектор	13,94%	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6,59%	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11,57%	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	6,38%	4,43%	2,98%	-
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	1,80%	0,20%	0,11%	-
- Текущие/расчетные счета – розничные клиенты	0,22%	0,05%	0,05%	0,01%
- Текущие/расчетные счета – государственный сектор	2,91%	0,08%	0,03%	0,10%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	6,06%	2,24%	1,21%	-
- Срочные вклады – розничные клиенты	6,60%	2,54%	2,60%	1,08%
- Срочные депозиты – государственный сектор	6,42%	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	2,47%	1,96%	-
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	2,15%	2,50%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,80%	-	-	-

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Как правило, Банк не выплачивает проценты по текущим счетам корпоративных клиентов. Однако в некоторых случаях Банк может принять решение о выплате процентов по остаткам на текущим счетам конкретных корпоративных клиентов в связи с особыми условиями соглашения с такими клиентами.

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Австрия	Другие страны ЕС	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	126 636 239	50 321 527	4 511 521	3 907 635	185 376 922
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 898 114	-	-	-	5 898 114
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	8 290 791	-	1 348 768	-	9 639 559
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15 367 359	-	3 489 022	-	18 856 381
Средства в других банках	9 431 004	5 646 987	-	316 720	15 394 711
Кредиты и авансы клиентам	528 880 889	515	41 742 333	3 465 705	574 089 442
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 517 323	-	1 517 323
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	509 782	-	-	-	509 782
Производные инструменты и прочие финансовые активы	34 464 773	18 978 278	3 196 235	137 406	56 776 692
Итого финансовые активы	729 478 951	74 947 307	55 805 202	7 827 466	868 058 926
Обязательства					
Средства других банков	67 156 943	4 107 410	5 519 854	737 380	77 521 587
Средства клиентов	517 289 651	978 230	10 434 348	3 198 271	531 900 500
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	61 993 150	-	-	61 993 150
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	-	9 355 939	465 471	9 821 410
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 205 493	-	1 022 849	-	22 228 342
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	9 335 272	50 795 644	4 044 748	45 947	64 221 611
Страховые контракты	14 635 855	-	-	-	14 635 855
Итого финансовые обязательства	629 623 214	117 874 434	30 377 738	4 447 069	782 322 455
Чистая балансовая позиция	99 855 737	(42 927 127)	25 427 464	3 380 397	85 736 471
Обязательства кредитного характера (Примечание 37)	269 469 507	1 218 832	15 948 287	4 171 580	317 808 206

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа не имела рисков, связанных с суверенными долгами Греции, Кипра, Испании, Португалии и Италии.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Австрия	Другие страны ЕС	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	82 645 611	40 448 961	2 724 821	28 688 698	154 508 091
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 640 263	-	-	-	5 640 263
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	28 284 323	-	943 348	-	29 227 671
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	29 497 767	-	7 032 081	-	36 529 848
Средства в других банках	8 664 662	13 746	1 636	1 107 535	9 787 579
Кредиты и авансы клиентам	405 023 026	2 676	25 726 383	1 456 031	432 208 116
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 508 805	-	-	-	1 508 805
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	508 655	-	-	-	508 655
Производные инструменты и прочие финансовые активы	5 257 568	2 716 102	1 567 261	29 134	9 570 065
Итого финансовые активы	567 030 680	43 181 485	37 995 530	31 281 398	679 489 093
Обязательства					
Средства других банков	59 617 366	4 773 510	1 080 446	528 403	65 999 725
Средства клиентов	435 789 337	1 857 283	12 478 226	2 347 919	452 472 765
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	33 172 282	-	-	33 172 282
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	2 158	5 684 529	580 234	6 266 921
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 354 558	-	-	-	10 354 558
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	1 552 536	3 245 847	1 650 540	80 314	6 529 237
Страховые контракты	14 547 380	-	-	-	14 547 380
Итого финансовые обязательства	521 861 177	43 051 080	20 893 741	3 536 870	589 342 868
Чистая балансовая позиция	45 169 503	130 405	17 101 789	27 744 528	90 146 225
Обязательства кредитного характера (Примечание 37)	235 076 072	886 965	7 944 912	2 224 987	246 132 936

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа не имела рисков, связанных с суверенными долгами Греции, Кипра, Испании, Португалии или Италии.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это текущий и перспективный риск, затрагивающий прибыль или капитал, и возникающий вследствие неспособности банка выполнить финансовые обязательства при наступлении срока их урегулирования без понесения неприемлемых убытков (крайне высокой стоимости финансирования). Этот риск возникает в связи с тем, что банк может оказаться не в состоянии обеспечивать эффективность ожидаемых и непредвиденных денежных потоков и потребности в залоговом обеспечении. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения или досрочного изъятия депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Группы.

Группа стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, средств других банков, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2 должен быть не менее 15% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. По состоянию на 31 декабря 2014 года значение этого норматива составило 48,54% (на 31 декабря 2013 года Н2 Банка составил 42,46%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3 должен быть не менее 50% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По состоянию на 31 декабря 2014 года значение этого норматива составило 58,72% (на 31 декабря 2013 года Н3 Банка составил 77,18%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4 должен быть не более 120% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к капиталу и обязательствам со сроком погашения более одного года. По состоянию на 31 декабря 2014 года значение этого норматива составило 112,99% (на 31 декабря 2013 года Н4 Банка составил 90,87%).

Подразделение по управлению риском ликвидности контролирует ежедневную позицию по ликвидности (в совокупности и по основным валютам) и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Подразделением по управлению рисками ликвидности также ежедневно оценивается достаточность ликвидности Банка в ближайшие 30 дней при условии отсутствия внешней поддержки с рынка и реализации стрессовых оттоков (стресс-сценарий предполагает одновременное наступление рыночного кризиса, так и реализацию кризиса имени). Устанавливаются лимиты достаточности ликвидности в отдельных валютах и лимит достаточности во всех валютах для обеспечения достаточной ликвидности на следующие 30 дней.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Банк предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроизводных финансовых активов, отраженных по недисконтированной стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств. Производные финансовые инструменты представлены на основе контрактных сроков погашения.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2014 года:

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востре- бования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	185 376 922	-	-	-	185 376 922
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 898 114	-	-	-	5 898 114
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	9 639 559	-	-	-	9 639 559
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18 856 381	-	-	-	18 856 381
Средства в других банках	2 306 159	9 815 978	4 056 070	-	16 178 207
Кредиты и авансы клиентам	109 632 654	147 170 582	389 417 035	121 948 257	768 168 528
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 517 323	-	-	-	1 517 323
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	56 096	528 048	-	584 144
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	98 916 435	34 376 561	78 070 369	-	211 363 365
- отток	(90 731 229)	(30 446 478)	(51 467 612)	-	(172 645 319)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	2 151 240	4 084 960	996 726	(140 632)	7 092 294
Прочие финансовые активы	2 079 575	-	-	-	2 079 575
Итого финансовые активы	345 643 133	165 057 699	421 600 636	121 807 625	1 054 109 093
Обязательства					
Средства других банков	32 084 940	39 326 617	14 659 691	-	86 071 248
Средства клиентов	382 709 695	106 941 457	43 600 107	6 420 053	539 671 312
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	1 909 410	24 985 907	33 777 531	10 288 824	70 961 672
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	586 046	2 042 924	8 014 765	-	10 643 735
Выпущенные долговые ценные бумаги	601 986	2 350 892	25 848 081	-	28 800 959
Страховые контракты	14 435	955 819	55 313	13 610 288	14 635 855
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	(117 669 735)	(67 243 677)	(33 158 657)	-	(218 072 069)
- отток	143 618 122	79 138 480	47 328 449	-	270 085 051
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	805 838	1 771 274	1 032 676	(4 354)	3 605 434
Обязательства кредитного характера до создания резерва	98 159 871	64 644 968	116 432 349	38 571 018	317 808 206
Прочие финансовые обязательства	3 298 092	-	-	-	3 298 092
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	546 118 700	254 914 661	257 590 305	68 885 829	1 127 509 495
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(200 475 567)	(89 856 962)	164 010 331	52 921 796	(73 400 402)

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребо- вания и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	154 508 091	-	-	-	154 508 091
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 640 263	-	-	-	5 640 263
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	29 227 671	-	-	-	29 227 671
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	36 529 848	-	-	-	36 529 848
Средства в других банках	2 521 318	5 053 181	2 979 365	-	10 553 864
Кредиты и авансы клиентам	91 472 912	117 287 816	290 224 528	83 786 868	582 772 124
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 508 805	-	-	-	1 508 805
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	56 096	584 144	-	640 240
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	128 522 481	32 656 442	52 283 396	-	213 462 319
- отток	(127 985 062)	(32 362 902)	(53 256 301)	-	(213 604 265)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	(865)	469 521	671 427	417	1 140 500
Прочие финансовые активы	2 149 140	-	-	-	2 149 140
Итого финансовые активы	324 094 602	123 160 154	293 486 559	83 787 285	824 528 600
Обязательства					
Средства других банков	59 778 019	389 640	6 374 153	-	66 541 812
Средства клиентов	327 496 428	78 206 374	52 178 772	1 807 547	459 689 121
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	1 143 299	13 268 883	20 296 732	-	34 708 914
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	258 743	566 192	5 625 878	517 774	6 968 587
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 950	889 680	13 103 937	-	14 025 567
Страховые контракты	32 575	33 850	93 484	14 387 471	14 547 380
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	(53 635 156)	(22 620 148)	(30 285 885)	(999 222)	(107 540 411)
- отток	53 630 609	22 028 683	30 284 188	1 021 821	106 965 301
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	64 443	1 196 829	1 482 882	154 117	2 898 271
Обязательства кредитного характера до создания резерва	80 428 497	43 587 886	87 029 709	35 086 844	246 132 936
Прочие финансовые обязательства	912 182	-	-	-	912 182
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	470 141 589	137 547 869	186 183 850	51 976 352	845 849 660
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(146 046 987)	(14 387 715)	107 302 709	31 810 933	(21 321 060)

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на контрактных сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам отнесены к категории «До востребования и менее 3 месяцев» в соответствии с оценкой руководства надежности данного портфеля.

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 39 по дисконтированной стоимости. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует договорные сроки погашения на основе балансовой стоимости активов и обязательств, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей, 31 декабря 2014 г.)</i>	До востре- бования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	185 376 922	-	-	-	185 376 922
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 898 114	-	-	-	5 898 114
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	9 639 559	-	-	-	9 639 559
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18 856 381	-	-	-	18 856 381
Средства в других банках	2 267 616	9 513 932	3 613 163	-	15 394 711
Кредиты и авансы клиентам	86 469 080	113 483 709	293 498 583	80 638 070	574 089 442
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 517 323	-	-	-	1 517 323
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	509 782	-	509 782
Производные инструменты и прочие финансовые активы	11 397 416	7 003 454	37 673 316	702 506	56 776 692
Итого финансовые активы	321 422 411	130 001 095	335 294 844	81 340 576	868 058 926
Средства других банков	30 591 390	34 395 692	12 534 505	-	77 521 587
Средства клиентов	381 178 436	104 529 597	40 219 507	5 972 960	531 900 500
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	1 002 360	23 348 094	28 333 523	9 309 173	61 993 150
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	270 042	2 035 780	7 515 588	-	9 821 410
Выпущенные долговые ценные бумаги	98 435	1 027 465	21 102 442	-	22 228 342
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	30 425 014	13 586 751	19 723 578	486 268	64 221 611
Страховые контракты	14 435	955 819	55 313	13 610 288	14 635 855
Итого финансовые обязательства	443 580 112	179 879 198	129 484 456	29 378 689	782 322 455
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(122 157 701)	(49 878 103)	205 810 388	51 961 887	85 736 471
Кумулятивный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(122 157 701)	(172 035 804)	33 774 584	85 736 471	-

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей, 31 декабря 2013 г.)</i>	До востре- бования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	154 508 091	-	-	-	154 508 091
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 640 263	-	-	-	5 640 263
Торговые ценные бумаги	29 227 671	-	-	-	29 227 671
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	36 529 848	-	-	-	36 529 848
Средства в других банках	2 146 531	4 825 435	2 815 613	-	9 787 579
Кредиты и авансы клиентам	76 478 010	89 046 250	213 833 532	52 850 324	432 208 116
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 508 805	-	-	-	1 508 805
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	508 655	-	508 655
Производные инструменты и прочие финансовые активы	3 179 472	2 282 140	4 018 111	90 342	9 570 065
Итого финансовые активы	309 218 691	96 153 825	221 175 911	52 940 666	679 489 093
Средства других банков	59 139 557	345 234	6 514 934	-	65 999 725
Средства клиентов	324 793 589	76 895 383	49 360 793	1 423 000	452 472 765
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	659 558	12 716 640	19 796 084	-	33 172 282
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	23 228	307 995	5 425 076	510 622	6 266 921
Выпущенные долговые ценные бумаги	62 470	119 826	10 172 262	-	10 354 558
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	1 465 324	1 030 412	3 451 435	582 066	6 529 237
Страховые контракты	28 915	14 518 465	-	-	14 547 380
Итого финансовые обязательства	386 172 641	105 933 955	94 720 584	2 515 688	589 342 868
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(76 953 950)	(9 780 130)	126 455 327	50 424 978	90 146 225
Кумулятивный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(76 953 950)	(86 734 080)	39 721 247	90 146 225	-

Весь портфель торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Операционный риск. В соответствии с предложенными реформами банковского регулирования «Базель II» Банк определяет операционный риск как риск убытков, возникающий в связи с неадекватностью или неудачной работой внутренних процессов, лиц и/или систем либо в результате воздействия внешних факторов. Это определение включает юридический риск, но исключает стратегический и репутационный риск. Группа рассматривает операционный риск как четко выраженный класс рисков и считает, что управление операционным риском является всеобъемлющей практикой, сопоставимой с управлением кредитным и рыночным рисками.

В соответствии с документами Базельского соглашения процесс управления операционным риском включает следующие действия: выявление, оценка, мониторинг, контроль и/или снижение риска. В настоящее время Банк использует стандартный подход (STA) и находится в процессе перехода к усовершенствованному подходу к оценке (AMA).

Принципы и структура управления операционным риском, осуществляемого в Группе, определяется в официальном методическом документе «Комплект методических документов по применению усовершенствованного подхода для управления операционным риском», разработанном на основе директив Материнского банка (RBI), российского законодательства и нормативных требований Базеля II. Эти документы определяют роли и обязанности при управлении операционным риском Банка. Требования, установленные Центральным банком Российской Федерации для управления операционным риском, анализируются на постоянной основе, что обеспечивает соблюдение нормативно-юридических требований при реализации обоснованного и эффективного подхода к управлению операционным риском.

Управление операционным риском заключается в выявлении, оценке и мониторинге риска, возникающего в результате неадекватности или неудачной работы внутренних процессов, взаимодействия человека и систем или внешних факторов.

Политика и указания по управлению операционным риском разработаны с целью повышения прозрачности операционных рисков всей Группы, повышения эффективности управления операционным риском и обеспечения соблюдения всех нормативно-правовых требований.

Управление:

- Политика и стратегия управления операционным риском четко определяют операционную модель и стратегию управления операционным риском.
- В сопроводительных документах представлены детальные требования и инструкции.
- Четко установлены роли и ответственность в соответствии с объемом задач, спектром полномочий и иерархией в рамках модели трехуровневой защиты.
- Система исключений и передачи на более высокий уровень определяет процесс передачи на более высокий уровень в соответствии с ролями и обязанностями.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Инструменты и методы:

- Выявление, оценка, управление и мониторинг операционного риска осуществляется с использованием различных инструментов и методов.
- Оценка риска: оценка бизнес-среды и рисков, существующих после выполнения действий по контролю и снижению рисков.
- Анализ сценариев для выявления инцидентов, связанных с операционным риском, имеющих низкую вероятность возникновения, но оказывающих сильное отрицательное воздействие.
- Сбор данных о случаях возникновения операционного риска и анализ этих данных, обеспечивающие получение информации об эффективности систем внутреннего контроля.
- Индикаторы раннего предупреждения для заблаговременного уведомления о потенциальных изменениях операционного риска.
- Интегрированный анализ и отчетность предоставляют руководству возможность получить интегрированный взгляд на операционный риск, причины риска, возникающие риски, связь с аппетитом к риску и капитал, подверженный действию операционного риска.

Цикл управления операционным риском:

- Управление операционным риском осуществляется в рамках цикла управления рисками:
- Выявление: выявление и анализ операционного риска, присущего всем основным продуктам, видам деятельности, процессам или системам.
- Оценка: обеспечение качественной и количественной оценки достаточности качества и надежности для поддержания эффективного принятия тактических и стратегических решений.
- Управление:

Управление операционным риском, включающее:

- Избежание риска
- Снижение риска
- Передача риска
- Принятие риска
- Мониторинг:

Обеспечение стабильности и постоянного совершенствования. Основной задачей процесса мониторинга является регулярный анализ следующих параметров цикла управления операционным риском:

- эффективности цикла и его отдельных компонентов (выявление, оценка, управление);
- обеспечения надлежащего управления операционными рисками;
- инструментов и методов управления операционным риском с целью обеспечения их актуальности и пригодности для оценки операционного риска;
- обеспечения эффективности реализованных мер по снижению риска, их регулярный анализа с целью внесения необходимых корректировок.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Требования к капиталу:

- Данные о внутренних и внешних убытках;
- Бизнес-среда и факторы внутреннего контроля;
- Анализ сценариев;
- Капитал, подверженный воздействию операционного риска.

Модель трехуровневой защиты устанавливает ответственность за управление операционным риском.

Первый уровень защиты охватывает подразделения, деятельность которых является причиной возникновения риска. Эти подразделения, деятельность которых является причиной возникновения риска, являются ответственными за операционный риск. Менеджеры операционных рисков и специалисты по операционным рискам несут ответственность за управление операционным риском на ежедневной основе в соответствии с принципами всей Группы.

Второй уровень защиты осуществляет независимую оценку операционного риска, надзор и критический анализ первого уровня защиты (Второй уровень защиты включает руководителя Департамента управления рисками, Комитет по управлению операционным риском и подразделение контроля за операционным риском).

Третий уровень защиты представляет собой подразделение внутреннего аудита, которое анализирует эффективность и правильность основных процессов по управлению рисками. Подразделение аудита не должно принимать участие в управлении операционным риском на повседневной основе, так как должно осуществлять функцию независимого анализа.

Управление

Операционные риски присущи всем видам деятельности Группы и, учитывая ограничения экономического характера, не могут быть полностью исключены. При этом операционным риском можно эффективно управлять с целью снижения риска финансовых убытков, воздействия на репутацию или наложения санкций регулирующих органов. Для надежного управления операционным риском необходима эффективная система внутреннего контроля. В нее входят:

- Избегание риска: отказ от принятия участия в деятельности, в которой надлежащее управление риском невозможно, или выход из такой деятельности;
- Снижение риска: внедрение эффективных методов и средств контроля, снижающих частоту и размеры убытка до управляемого уровня;
- Принятие риска: решение о принятии риска без его дальнейшего снижения или передачи на некоторый период времени; и
- Передача риска: разделение риска с другими сторонами (например, со страховыми компаниями или передача в аутсорсинг).

Мониторинг

Основной задачей мониторинга является регулярный анализ:

- цикла управления операционным риском: рассматривается эффективность всего цикла и его отдельных компонентов (выявление, оценка, управление) для обеспечения надежного управления операционным риском;

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- инструментов и методов управления операционным риском с целью обеспечения их актуальности и пригодности для оценки операционного риска;
- обеспечение эффективности реализованных мер по снижению риска, их регулярного анализа и внесения необходимых корректировок.

Функции управления операционным риском организованы следующим способом:

Модель трехуровневой защиты устанавливает ответственность за управление операционным риском.

Первый уровень защиты охватывает подразделения, деятельность которых является причиной возникновения риска. Эти подразделения являются ответственными за операционный риск. Менеджеры операционных рисков и специалисты по операционным рискам несут ответственность за управление операционным риском на ежедневной основе в соответствии с принципами всей Группы. Второй уровень защиты осуществляет независимую оценку операционного риска, надзор и критический анализ первого уровня защиты (руководитель Департамента управления рисками, Комитет по управлению операционным риском, подразделение контроля за операционным риском). Третий уровень защиты представляет собой подразделение внутреннего аудита, которое анализирует эффективность и правильность основных процессов по управлению рисками. Подразделение аудита не должно принимать участие в управлении операционным риском на повседневной основе, так как должно осуществлять функцию независимого анализа.

Подразделение по управлению операционным риском отвечает за общий контроль операционного риска.

Основные задачи функции управления операционным риском:

- анализ и утверждение внутренних документов и процедур Банка;
- оценка риска по новым продуктам, процессам и проектам;
- ежегодная оценка операционного риска по бизнес-направлениям;
- выявление операционных убытков и контроль за ними;
- определение и установление индикаторов раннего предупреждения для бизнес-направлений;
- сбор данных об инцидентах, связанных с операционным риском и соответствующий контроль;
- анализ сценариев;
- рекомендации по снижению риска;
- доведение основных вопросов, связанных с индикаторами раннего предупреждения, до сведения Комитета по управлению операционным риском;
- координация процессов Банка по предотвращению, выявлению и устранению мошеннических операций;
- сбор данных о случаях электронного мошенничества, осуществление необходимых действий и мониторинг;
- анализ и утверждение возмещения за мошеннические операции с пластиковыми картами и дистанционными банковскими системами;
- инициирование и проведение заседаний Комитета по управлению операционным риском.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В связи с изменениями в экономической ситуации в России в течение II-IV кварталов 2014 года ЗАО Райффайзенбанк внедрило ряд мер с целью снижения негативного влияния экономического спада.

- Был пересмотрен текущий портфель Банка, выявлены и незамедлительно реклассифицированы проблемные активы.
- Был пересмотрен целевой аппетит к риску для секторов экономики, характеризующихся наибольшим воздействием спада.
- Банк провел дополнительный анализ всех выданных кредитов с точки зрения стабильности бизнес-модели клиента в ситуации изменившихся экономических условий. Райффайзенбанк уделяет особое внимание клиентам, принадлежащим к секторам экономики, деятельность в которых носит циклический характер, как на этапе выдачи кредита, так и на этапе последующего контроля финансового положения, в связи с тем, что эти сектора в первую очередь испытывают воздействие изменившихся макроэкономических условий, обесценения национальной валюты и падения цен на энергоносители). Кроме того, особое внимание уделяется кредитованию в иностранной валюте и отслеживанию клиентов с высоким уровнем валютного риска.
- Банк реализовал дополнительные меры контроля за рыночным риском и риском ликвидности, ужесточил процедуры мониторинга и прогнозирования позиции по ликвидности. Внутренний лимит открытой валютной позиции и рублевой позиции, а также лимит торговой позиции по облигациям были снижены.
- В отношении кредитования физических лиц Банк ввел более строгие требования к кредитному качеству клиента и к качеству залогового обеспечения. Банк ввел ограничения на кредитование клиентов с высоким уровнем риска с точки зрения социальных и демографических характеристик, кредитной истории и качества залогового обеспечения.

36 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала не менее 8% в соответствии с Законом Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого относительно требований к капиталу в основном соответствуют положениям Базельского соглашения. Контроль за соответствием коэффициенту достаточности капитала, установленному ЦБ РФ, осуществляется ежемесячно с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В соответствии с требованиями ЦБ РФ норматив достаточности капитала должен поддерживаться на уровне выше минимального значения в 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Руководство считает, что Банк выполняет все требования в отношении минимальной суммы нормативного капитала, установленной ЦБ РФ.

36 Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 сентября 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Капитал 1-го уровня		
Чистые активы в соответствии с РПБУ	84 006 264	71 361 655
За вычетом нематериальных активов, отрицательной величины дополнительного капитала и акций дочерних предприятий	(1 267 041)	(1 636 037)
Субординированный долг	7 324 472	-
Капитал 1-го уровня	90 063 695	69 725 618
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	9 287 733	-
Прочее	13 965 672	24 683 509
Итого капитал 2-го уровня	23 253 405	24 683 509
Итого нормативный капитал	113 317 100	94 409 127

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель II».

Группа применяет подход, основанный на внутренних рейтингах (IRB), для расчета требований к достаточности капитала по кредитному риску нерозничных клиентов. Данный подход основан на внутренней оценке компонентов риска при определении требований к капиталу для определенной суммы риска.

36 Управление капиталом (продолжение)

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе закона Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого относительно требований к капиталу в основном соответствуют положениям Базельского соглашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход	591 083	591 083
Добавочный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	55 278 404	70 404 276
За вычетом долевых инструментов	-	-
За вычетом отложенного налогообложения	(3 554 805)	(1 127 257)
Итого капитал 1-го уровня до вычетов	97 103 586	114 657 006
За вычетом нематериальных активов	(3 060 151)	(12 923 601)
Итого капитал 1-го уровня	94 043 435	101 733 405
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки долевых инструментов	(1 688)	(1 688)
Субординированный долг	16 612 205	-
За вычетом вложений в страховые компании	(173 709)	(173 709)
Статьи, вычитаемые из добавочного капитала, плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	300 840	1 642 536
Итого капитал 2-го уровня	16 737 648	1 467 139
Итого капитал	110 781 083	103 200 544

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход	591 083	591 083
Добавочный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль	55 039 208	70 165 080
Прочие резервы	239 196	239 196
Итого капитал 1-го уровня до вычетов	100 658 391	115 784 263
За вычетом гудвила	-	(10 700 290)
За вычетом отложенных налоговых активов	(3 554 805)	(1 127 257)
За вычетом резерва в связи с хеджированием потоков денежных средств	-	(109 849)
Итого капитал 1-го уровня	97 103 586	103 846 867
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	16 612 205	-
Статьи, вычитаемые из добавочного капитала, плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	300 840	1 642 536
Итого капитал 2-го уровня	16 913 045	1 642 536
Итого капитал	114 016 631	105 489 403

36 Управление капиталом (продолжение)

В течение 2014 и 2013 гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

Активы, взвешенные с учетом риска

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Итого активы, взвешенные с учетом риска	622 449 708	539 056 513
Норматив достаточности капитала в соответствии с Законом Австрии о банковской деятельности	17,80%	19,14%
Норматив достаточности капитала в соответствии с Базелем II	18,32%	19,57%

Банк управляет коэффициентами капитала с помощью различных сумм капитала, рассчитанных в соответствии с вышеуказанными положениями в отношении достаточности капитала.

37 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства могут привести к определенным убыткам для Группы, и, соответственно, сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

37 Условные обязательства (продолжение)

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в действие в текущем периоде, применяется перспективно к новым операциям с 1 января 2012 года. Новое законодательство вводит значительные требования к отчетности и документации. Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2012 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции с взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования. Любое существующее решение судебных органов может быть использовано как руководство, но при этом не имеет обязательной юридической силы при принятии решений другими судебными органами или судебными органами более высокой инстанции.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом. В 2014 году согласно закону о контролируемых иностранных компаниях («КИК») было введено обложение налогом на прибыль в Российской Федерации иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая фонды), контролируемых налоговыми резидентами Российской Федерации (контролирующими лицами). Начиная с 2015 года, доход КИК будет облагаться налогом по ставке 20%, если КИК контролируется юридическим лицом, и по ставке 13%, если она контролируется физическим лицом. В связи с этим руководство переоценило налоговые позиции Группы и признало отложенное налогообложение в отношении временных разниц в связи с предполагаемым налогооблагаемым характером возмещения по соответствующим операциям Группы, к которым будет применен закон о контролируемых иностранных компаниях.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 72 551 тысячу рублей (2013 г.: 593 930 тысяч рублей). Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

37 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Менее 1 года	766 184	661 202
От 1 до 5 лет	3 322	3 056
Итого обязательства по операционной аренде	769 506	664 258

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с прочими заемными средствами (Примечание 22). Невыполнение данных условий может привести к негативным последствиям для Группы, включая увеличение стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года Группа соблюдала все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (отзывные)	111 245 331	91 348 915
Гарантии выданные (безотзывные)	71 282 135	55 711 430
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (отзывные)	61 097 071	44 707 877
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (безотзывные)	15 218 959	20 187 874
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (безотзывные)	36 630 715	19 431 034
Импортные аккредитивы (безотзывные)	20 726 893	14 058 886
Экспортные аккредитивы (безотзывные)	1 607 102	686 920
Обязательства кредитного характера до создания резерва	317 808 206	246 132 936
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера (Примечание 23)	(130 156)	(391 586)
Итого обязательства кредитного характера	317 678 050	245 741 350

37 Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость гарантийных контрактов составила 70 776 тысяч рублей на 31 декабря 2014 г. (2013 г.: 50 926 тысяч рублей).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Российские рубли	218 901 979	177 754 116
Доллары США	64 982 391	45 594 205
Евро	32 796 649	22 723 935
Прочие	1 127 187	60 680
Итого обязательства кредитного характера до создания резерва	317 808 206	246 132 936

По состоянию на 31 декабря 2014 года обязательства кредитного характера по сегментам составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документарных инструментов	Гарантии и аккредитивы	Итого условные обязательства
Обязательства кредитного характера перед корпоративными клиентами – корпоративные услуги	173 661 795	85 213 628	258 875 423
Обязательства кредитного характера перед средними предприятиями – услуги средним предприятиям	14 298 434	7 835 828	22 134 262
Обязательства кредитного характера перед физическими лицами – розничные операции	32 353 734	89 699	32 443 433
Обязательства кредитного характера перед малыми и микропредприятиями – услуги МСБ	3 877 417	476 976	4 354 393
Обязательства кредитного характера перед государственными и муниципальными организациями – услуги государственному сектору	695	-	695
Обязательства кредитного характера до создания резерва	224 192 075	93 616 131	317 808 206
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(14 187)	(115 969)	(130 156)
Итого обязательства кредитного характера	224 177 888	93 500 162	317 678 050

37 Условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года обязательства кредитного характера по сегментам составляют:

	Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документарных инструментов	Гарантии и аккредитивы	Итого условные обязательства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Обязательства кредитного характера перед корпоративными клиентами – корпоративные услуги	133 580 591	65 746 879	199 327 470
Обязательства кредитного характера перед средними предприятиями – услуги средним предприятиям	10 293 508	4 030 497	14 324 005
Обязательства кредитного характера перед физическими лицами – розничные операции	28 238 513	163 422	28 401 935
Обязательства кредитного характера перед малыми и микропредприятиями – услуги МСБ	3 562 445	516 438	4 078 883
Обязательства кредитного характера перед государственными и муниципальными организациями – услуги государственному сектору	643	-	643
Обязательства кредитного характера до создания резерва	175 675 700	70 457 236	246 132 936
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(84 513)	(307 073)	(391 586)
Итого обязательства кредитного характера	175 591 187	70 150 163	245 741 350

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 5 898 114 тысяч рублей (2013 г.: 5 640 263 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 31 декабря 2014 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 36 196 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (2013 г.: 98 946 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 4 446 495 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным обязательствам по гарантиям (2013 г.: 2 348 781 тысячи рублей).

37 Условные обязательства (продолжение)

Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

		31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
		Заложен- ные активы	Соответс- твующее обяза- тельство	Заложен- ные активы	Соответс- твующее обяза- тельство
(в тысячах российских рублей)	Прим.				
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	8, 19	-	-	8 864 414	7 398 092
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9, 19	2 279 673	1 983 277	22 324 651	19 182 009
Итого		2 279 673	1 983 277	31 189 065	26 580 101

По состоянию на 31 декабря 2014 г. расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратной продажи и выкупа (Примечание 7), которые Группа имеет право продать или перезаложить в отсутствие дефолта контрагента, составила 2 393 172 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 17 925 227 тысяч рублей). На 31 декабря 2014 г. справедливая стоимость таких ценных бумаг, перезаложенных по договорам прямого репо с другими банками, составила ноль рублей (31 декабря 2013 г.: 6 314 931 тысячу рублей). См. Примечание 19.

38 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения, включают денежные эквиваленты в сумме 2 393 172 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 17 925 227 тысяч рублей) фактически обеспеченные ценными бумагами, приобретенными по договорам покупки и обратной продажи («обратным репо») со справедливой стоимостью 2 760 279 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 20 331 660 тысяч рублей). Обязательство передать ценные бумаги не признается в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2014 г.

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, также включают производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы в сумме 12 335 547 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 6 322 491 тысячи рублей).

Также финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, включают средства других банков в сумме 1 983 277 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 32 105 288 тысяч рублей), которые обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам покупки и обратной продажи со справедливой стоимостью 2 279 673 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 31 189 065 тысяч рублей), учитываемыми как торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, также включают производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства в сумме 30 954 352 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 2 842 122 тысяч рублей).

38 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице ниже представлены активы и обязательства, подлежащие зачету по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Валовые суммы до выполне- ния взаимо- зачета, отражен- ные в отчете о финансо- вом положе- нии	Валовые суммы взаимо- зачета, отражен- ные в отчете о финансо- вом положе- нии	Нетто- сумма после выполне- ния взаимо- зачета, отражен- ная в отчете о финансо- вом положе- нии	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Чистая сумма риска	
				Финансо- вые инструме- нты	Получен- ное денеж- ное обеспе- чение	
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)	(c)-(d)-(e)
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 393 172	-	2 393 172	2 393 172	-	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	12 335 547	-	12 335 547	12 335 547	-	-
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	14 728 719	-	14 728 719	14 728 719	-	-
Обязательства						
Средства других банков						
- Договоры репо с ценными бумагами с ЦБ РФ и другими банками и финансовыми институтами	1 983 277	-	1 983 277	1 983 277	-	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	30 954 352	-	30 954 352	30 954 352	-	-
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	32 937 629	-	32 937 629	32 937 629	-	-

38 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице ниже представлены активы и обязательства, подлежащие зачету по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Валовые суммы до выполне- ния взаимо- зачета, отражен- ные в отчете о финансо- вом положении	Валовые суммы взаимо- зачета, отражен- ные в отчете о финансо- вом положе- нии	Нетто- сумма после выполне- ния взаимо- зачета, отражен- ная в отчете о финансо- вом положе- нии	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении		Чистая сумма риска
				Финансо- вые инстру- менты	Получен- ное денежное обеспе- чение	
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) =(a)-(b)	(d)	(e)	(c)-(d)-(e)
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	17 925 227	-	17 925 227	17 925 227	-	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	6 322 491	-	6 322 491	6 322 491	-	-
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	24 247 718	-	24 247 718	24 247 718	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков						
- Договоры репо с ценными бумагами с ЦБ РФ и другими банками и финансовыми институтами	32 105 288	-	32 105 288	32 105 288	-	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	2 842 122	-	2 842 122	2 842 122	-	-
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	34 947 410	-	34 947 410	34 947 410	-	-

39 Передача финансовых активов

Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

Договоры продажи и обратного выкупа. На 31 декабря 2014 г. у Группы имелись прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представленные корпоративными еврооблигациями в сумме 2 279 673 тысяч рублей (Примечание 9), по которым у Группы существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 19.

Операции секьюритизации. Группа передала пул автокредитов и ипотечных кредитов, выданных физическим лицам, с фиксированной процентной предприятиям специального назначения (см. Примечание 11). Данные дочерние предприятия консолидируются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», и поэтому соответствующие пулы признаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Операции передачи, отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме

Договоры цессии. В течение 2014 года Банк продал кредиты клиентам по договорам цессии и другим договорам (См. Примечание 11). Группа не имеет продолжающегося участия в данных активах и не сохранила риски и доходы по ним.

40 Производные финансовые инструменты и хеджирование

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

40 Передача финансовых активов (продолжение)

		2014	2013		
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)	Прим.	стоимостью	стоимостью	стоимостью	стоимостью
Валютные контракты спот: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		1 385 641	136 482	46 539	2
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(87 726)	(776 859)	(99 305)	(474 125)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		44 131	685 879	44 962	746 756
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(1 366 287)	(136 629)	(319 705)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		-	-	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	-	-
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		43 692	89 589	329 378	-
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	-	(274 994)
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов спот	17, 23	19 451	(1 538)	1 869	(2 361)
Валютные форвардные контракты и контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		109 903 221	11 432 357	30 650 757	29 513 382
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(22 863 396)	(174 482 993)	(92 223 850)	(37 542 201)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		4 303	31 549 234	8 411 258	3 094 625
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(28 529 639)	(4 144 235)	(189 316)	(746 074)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		23 206 726	110 929 553	82 893 514	35 935 662
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(64 994 584)	(9 671 266)	(30 530 420)	(32 306 901)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		1 289 797	2 141 353	2 292 407	1 484 487
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, выплачиваемая при расчете (-)		(373 029)	(278 206)	(283 758)	(267 728)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов своп	17, 23	17 643 399	(32 524 203)	1 020 592	(834 748)

40 Передача финансовых активов (продолжение)

		2014	2013		
		Контракты с положи- тельной справедли- вой	Контракты с отрица- тельной справедли- вой	Контракты с положи- тельной справедли- вой	Контракты с отрица- тельной справедли- вой
(в тысячах российских рублей)	Прим.	стоимостью	стоимостью	стоимостью	стоимостью
Процентные контракты своп:					
справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		6 321 323	5 132 018	1 235 387	1 624 386
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(5 118 273)	(7 454 847)	(514 988)	(3 513 171)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		221 547	3 399	157 335	16 511
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(19 411)	(61 550)	(54 430)	(60 315)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		14 132 634	1 712 587	1 766 587	4 333 397
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(9 398 928)	(2 592 187)	(1 496 964)	(5 116 323)
Чистая справедливая стоимость процентных контрактов своп	17, 23	6 138 892	(3 260 580)	1 092 927	(2 715 515)
Межвалютные процентные контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		69 769 713	-	66 296 439	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		-	(73 921 086)	(18 268 507)	(38 289 505)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		-	19 956 682	17 566 430	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		-	29 181 238	1 359 858	36 262 042
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(39 084 576)	-	(61 686 395)	-
Чистая справедливая стоимость межвалютных процентных контрактов своп	17, 23	30 685 137	(24 783 166)	5 267 825	(2 027 463)
Чистая справедливая стоимость валютных опционов	17, 23	206 949	(354 033)	37 712	(36 968)

40 Передача финансовых активов (продолжение)

	2014		2013	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Форварды с ценными бумагами				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	2 946	-	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	347	-	-
Чистая справедливая стоимость форвардов с ценными бумагами	2 946	347		
Общая чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	54 696 774	(60 923 173)	7 420 925	(5 617 055)

На 31 декабря 2014 г. положительная справедливая стоимость валютных опционов составила 206 949 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 37 712 тысячи рублей), при этом отрицательная справедливая стоимость составила 354 033 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 36 968 тысяч рублей).

На 31 декабря 2014 г. общая сумма чистой положительной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 54 697 117 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 7 420 925 тысяч рублей) отражена в составе производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов (Примечание 17). Общая сумма чистой отрицательной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 60 923 519 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 5 617 055 тысяч рублей) отражена в составе производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств (Примечание 23).

Группа хеджирует процентный риск, связанный с депозитами с плавающей процентной ставкой, при помощи процентных свопов. В 2011 и предыдущих годах было прекращено осуществление всех операций хеджирования в связи с отрицательным результатом тестирования на предмет эффективности. При этом по-прежнему ожидается, что прогнозируемая сделка, для которой использовался учет хеджирования, будет осуществлена. Соответственно накопленная прибыль/убыток по инструменту хеджирования, признанная в составе прочего совокупного дохода за время, пока операция хеджирования признавалась эффективной, оставалась в составе прочего совокупного дохода и переносилась в отчет о прибылях или убытках в соответствии с хеджированными денежными потоками. В 2014 году в резерве потоков денежных средств в составе капитала по этим сделкам у Группы отражена сумма до налогообложения ноль рублей (2013 г.: 109 849 тысяч рублей). В 2014 году ноль рублей (2013 г.: 109 849 тысяч рублей) были переклассифицированы из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях или убытках.

40 Передача финансовых активов (продолжение)

Группа хеджирует процентный риск, связанный с кредитами с фиксированной процентной ставкой, при помощи процентных свопов. Общая часть дохода/убытка от переоценки по справедливой стоимости в результате соответствующих изменений процентных ставок, которая была определена как эффективная часть хеджирования в течение 2014 года, составила 3 474 210 тысяч рублей (2013 г.: ноль), в то время как неэффективность составила минус 246 817 тысяч рублей (2013 г.: 172 771 тысячу рублей). Обе эти суммы были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

На 31 декабря 2014 г. положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов, являющихся инструментами хеджирования, составила 3 953 919 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: ноль), при этом отрицательная справедливая стоимость составила 107 118 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: ноль). На 31 декабря 2014 г. справедливая стоимость хеджируемых статей составила 29 747 419 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: ноль).

Сумма отрицательной корректировки по справедливой стоимости, относимая к хеджируемому риску и учтенная в остатке кредитов клиентам, являвшихся объектом хеджирования, составила плюс 3 474 210 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: кредиты клиентам составляли 172 771 тысячу рублей).

41 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

41 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюда- емых рынков (2 Уровень)	Итого	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюда- емых рынков (2 Уровень)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
Торговые ценные бумаги						
- Корпоративные облигации	3 542 894	14 276	3 557 170	21 691 811	-	21 691 811
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 817 714	-	1 817 714	5 419 124	-	5 419 124
- Корпоративные еврооблигации	1 348 768	-	1 348 768	943 348	-	943 348
- Еврооблигации Российской Федерации	2 665 998	-	2 665 998	855 170	-	855 170
- Муниципальные облигации	249 909	-	249 909	318 218	-	318 218
- Корпоративные акции	-	-	-	-	-	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка						
- Корпоративные облигации	10 013 739	7 233	10 020 972	19 895 411	-	19 895 411
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 094 602	-	4 094 602	7 604 088	-	7 604 088
- Корпоративные еврооблигации	702 755	-	702 755	3 196 702	-	3 196 702
- Еврооблигации ЕБРР	-	2 786 267	2 786 267	2 773 886	-	2 773 886
- Муниципальные облигации	1 242 205	-	1 242 205	1 449 953	-	1 449 953
- Облигации ЕБРР	-	-	-	1 061 493	-	1 061 493
- Корпоративные акции	9 580	-	9 580	520 753	-	520 753
- Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-	27 562	-	27 562
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 517 323	-	1 517 323	1 508 805	-	1 508 805
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	48 554 933	48 554 933	-	6 327 998	6 327 998
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	6 142 184	6 142 184	-	1 092 927	1 092 927
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	27 205 487	57 504 893	84 710 380	67 266 324	7 420 925	74 687 249

41 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Котировки на активном рынке (1 Уровень)	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Метод оценки, использу- ющий данные наблюда- емых рынков (2 Уровень)	Итого	Метод оценки, использу- ющий данные наблюда- емых рынков (2 Уровень)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства				
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	- 57 662 938	57 662 938	2 901 540	2 901 540
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	- 3 260 581	3 260 581	2 715 515	2 715 515
- Короткие продажи торговых активов	2 64 825	- 2 764 825	-	-
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	2 764 825	60 923 519	5 617 055	5 617 055

В оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня по состоянию на 31 декабря 2014 года использован метод оценки, основанный на дисконтированных потоках денежных средств. При оценке необходимы следующие основные исходные данные:

- **Обменные курсы спот и форвард.** Для иностранной валюты используются котировки ставок Cash Rate, процентных ставок по фьючерсам и котировки процентных свопов (IRS), вмененные рублевые процентные ставки рассчитываются на основе валютных форвардных контрактов.
- **Кривые межвалютных процентных свопов (CCIRS).** Кривые CCIRS используются для дисконтирования и прогнозирования потоков денежных средств и рассчитываются на основе котировок Cash Rate, фьючерсов и котировок процентных свопов Чикагской Фондовой Биржи (для фьючерсов) либо участников торговли этими инструментами на внебиржевом рынке.
- **Корректировки на кредитный риск.** Банк осуществляет корректировки кредитной стоимости (иначе корректировки на кредитный риск или корректировки на риск дефолта), которые отражают вероятность дефолта контрагента и уменьшение стоимости обязательств, отражающее возможность собственного дефолта. Корректировка кредитной стоимости (CVA) представляет собой корректировку цены производных инструментов, отражающую ожидаемые убытки в результате возможного дефолта контрагента в разрезе отдельных контрагентов и отдельных инструментов.

CVA рассчитывается по методике Монте-Карло с симуляцией ожидаемого риска, определяемого производными позициями по контрагенту (оценивается с помощью подхода расчета рыночного риска Группы), и события дефолта, определяемого вероятностью дефолта контрагента и уровнем восстановления. CVA рассчитывается для каждого контрагента путем расчета ожидаемых потерь Банка в случае переоценки положительной позиции по производным инструментам с корректировкой на уровень восстановления для контрагента, допустившего дефолт. Корректировка рассчитывается на основе наблюдаемых рыночных данных.

41 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- **Короткие продажи торговых активов** представляют собой сделки по продаже облигаций, полученных Группой в качестве обеспечения по договорам обратного репо или в настоящее время не включенных в ее собственный портфель ценных бумаг.

Справедливая стоимость акций определяется путем умножения количества акций на рыночную цену, так как доля владения незначительна.

В августе 2014 года котировки по ценным бумагам ЕБРР выставались лишь одним брокером. Ввиду достаточно высокого значения спреда по спросу и предложению Комитетом по оценке финансовых инструментов было принято решение перейти на отражение этих ценных бумаг по модельным ценам: еврооблигации ЕБРР в портфеле имеют плавающую ставку купона на уровне 3-месячной ставки ROISFIX + 0,45%, оценку которой Банк выполняет с использованием кривой свопа на ставку RUONIA. Дисконтирование производится с использованием значений доходности к погашению ликвидных облигаций того же эмитента.

41 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, на использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (3 Уровень)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, на использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (3 Уровень)	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ								
Средства в других банках								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	3 149 101	-	3 149 101	-	5 952 352	-	5 952 352
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	12 245 610	-	12 245 610	-	3 833 745	-	3 835 227
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	329 767 022	335 429 588	-	-	224 605 653	223 832 433
- Кредиты розничным клиентам	-	-	188 241 477	198 869 589	-	-	173 123 224	175 231 055
- Кредиты малым и средним предприятиям	-	-	17 451 014	19 913 713	-	-	17 149 278	17 106 786
- Кредиты средним предприятиям	-	-	18 871 352	16 872 290	-	-	16 056 160	15 989 045
- Кредиты государственному сектору	-	-	3 966	4 262	-	-	48 355	48 797
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
- Корпоративные облигации	500 942	-	-	509 782	509 788	-	-	508 655
Итого	500 942	15 394 711	554 334 831	586 993 935	509 788	9 786 097	430 982 670	442 504 350

41 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (3 Уровень)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (3 Уровень)	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ								
Средства других банков								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	20 670 571	-	20 670 571	-	1 859 612	-	1 859 612
- Краткосрочные депозиты других банков	-	7 967 318	-	7 967 318	-	25 922 707	-	25 922 707
- Долгосрочные депозиты других банков	-	6 238 955	-	5 943 601	-	6 284 550	-	6 112 118
- Договоры репо с ценными бумагами с ЦБ РФ	-	1 983 277	-	1 983 277	-	32 105 288	-	32 105 288
- Депозиты Центрального банка	-	40 956 821	-	40 956 821	-	-	-	-
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	132 306 315	-	132 306 315	-	111 384 866	-	111 384 866
- Срочные депозиты юридических лиц	-	87 898 649	-	87 039 761	-	78 581 797	-	78 020 744
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	137 328 702	-	137 328 702	-	107 209 879	-	107 209 879
- Срочные депозиты физических лиц	-	174 910 032	-	173 657 059	-	156 877 745	-	154 147 771
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	1 555 536	-	1 555 536	-	1 493 824	-	1 493 824
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	13 127	-	13 127	-	215 681	-	215 681
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	14 635 855	-	14 635 855	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	18 735 862	-	-	19 790 404	10 112 041	-	-	10 160 941
- Векселя	-	1 415 089	-	1 415 089	-	-	-	-
- Облигации, выпущенные на внешнем рынке	-	1 022 849	-	1 022 849	193 617	-	-	193 617
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	61 993 150	-	61 993 150	-	33 172 282	-	33 172 282
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов								
- Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	465 471	-	465 471	-	585 563	-	585 659
- Кредиты, обеспеченные диверсифицированными платежными правами	-	9 355 939	-	9 355 939	-	5 681 262	-	5 681 262
Прочие финансовые обязательства								
- Резервы по прочим обязательствам кредитного характера	-	-	130 156	130 156	-	-	391 586	391 586
Итого	20 150 951	700 717 655	130 156	717 208 152	10 305 658	561 375 056	391 586	568 657 837

41 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на 2 Уровне иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе расчетных будущих дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для оценки справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам, отнесенных к Уровню 3, Банк использует модель дисконтированных потоков денежных средств.

Банк рассчитывает справедливую стоимость для кредитов с фиксированной процентной ставкой и сроком, оставшимся до погашения, свыше одного года. Банк использует следующие допущения:

- справедливая стоимость кредитов с плавающей ставкой считается равной балансовой стоимости, так как процентные платежи основываются на ЛИБОР или МИБОР в зависимости от условий соглашения;
- справедливая стоимость кредитов со сроком, оставшимся до погашения, менее одного года, считается равной балансовой стоимости, так как воздействие пересчета справедливой стоимости на основе текущих рыночных ставок незначительно.

Для корпоративных кредитов и депозитов со сроком погашения свыше одного года Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на основе договорных ставок для кредитов, выданных Банком в течение двух последних недель перед отчетной датой.

Для кредитов и депозитов частным лицам со сроком погашения свыше одного года Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на кредитов, выданных Банком в течение двух последних недель перед отчетной датой.

42 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи.

42 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Торговые активы	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удержива- емые до погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	185 376 922	-	-	-	-	185 376 922
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 898 114	-	-	-	-	5 898 114
Торговые ценные бумаги	-	9 639 559	-	-	-	9 639 559
Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги		-				-
Дебиторская задолженность по сделкам репо – прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка			-			-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	16 576 708	-	-	16 576 708
Средства в других банках						
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	3 149 101	-	-	-	-	3 149 101
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	12 245 610	-	-	-	-	12 245 610
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты корпоративным клиентам	335 429 588	-	-	-	-	335 429 588
- Кредиты средним компаниям	19 872 290	-	-	-	-	19 872 290
- Кредиты физическим лицам	198 869 589	-	-	-	-	198 869 589
- Кредиты малым и средним предприятиям	19 913 713	-	-	-	-	19 913 713
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	4 262	-	-	-	-	4 262
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 517 323	-	1 517 323
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	509 782	509 782
Производные инструменты и прочие финансовые активы						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	48 554 933	-	-	-	48 554 933
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	6 142 184	-	-	-	6 142 184
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	2 026 975	-	-	-	-	2 026 975
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	52 600	-	-	-	-	52 600
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	782 838 764	64 336 676	16 576 708	1 517 323	509 782	865 779 253

42 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года торговые активы Группы включают производные финансовые инструменты, которые являются инструментами хеджирования.

На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов и продаж без покрытия, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года финансовые гарантии Группы отражаются по амортизированной стоимости. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Торговые активы	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удержива- емые до погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	154 508 091	-	-	-	-	154 508 091
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 640 263	-	-	-	-	5 640 263
Торговые ценные бумаги	-	20 363 257	-	-	-	20 363 257
Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги		8 864 414				8 864 414
Дебиторская задолженность по сделкам репо – прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка			22 324 651			22 324 651
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	14 205 197	-	-	14 205 197
Средства в других банках						
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	5 952 352	-	-	-	-	5 952 352
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	3 835 227	-	-	-	-	3 835 227
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты корпоративным клиентам	223 832 433	-	-	-	-	223 832 433
- Кредиты средним компаниям	15 989 045	-	-	-	-	15 989 045
- Кредиты физическим лицам	175 231 055	-	-	-	-	175 231 055
- Кредиты малым и средним предприятиям	17 106 786	-	-	-	-	17 106 786
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	48 797	-	-	-	-	48 797
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 508 805	-	1 508 805
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	508 655	508 655
Производные инструменты и прочие финансовые активы						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	6 327 998	-	-	-	6 327 998
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	1 092 927	-	-	-	1 092 927
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	2 081 135	-	-	-	-	2 081 135
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	68 005	-	-	-	-	68 005
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	604 293 189	36 648 596	36 529 848	1 508 805	508 655	679 489 093

43 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Дочерние предприятия Материнского банка	Ассоции- рованные предприятия	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 0,00% – 0,00% в год)	37 926 173	13 341	-	-	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (контрактная процентная ставка: 0,10% – 0,10% в год)	12 376 848	18 500	-	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 0,60% – 0,60% в год)	5 642 811	-	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 1,89% – 16,69% в год)	-	-	4 021 830	235 442	-
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	279 711	-	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы	18 980 654	14 698	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	2 267 544	-	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 1,65% – 15,00% в год)	327 691	4 364 960	-	-	36 664
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,28% – 21,85% в год)	-	-	2 326 426	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 1,48 % – 3,16% в год)	62 018 086	6 335	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 3.64 % – 5.46% в год)	-	1 022 849	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	420 264	70 755
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	50 858 242	5 777	1 089	-	-

43 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Материнский банк	Дочерние предприятия Материнского банка	Ассоции- рованные предприятия	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	11 665 746	143 940	240 592	20 303	-
Процентные расходы	(6 913 315)	(178 861)	(80 559)	-	(6 208)
Комиссионные доходы	23 651	8 168	2 106	-	-
Комиссионные расходы	(177 850)	(11)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(193 461)	(118 003)	15 911	-	-
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(7 931 801)	-	-	-	-
Учет неэффективности хеджирования	-	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(1 430 958)	(11 507)	-	(491 264)	130 709
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-
Доля прибыли ассоциированных предприятий	-	-	463 756	-	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Дочерние предприятия Материнского банка	Ассоции- рованные предприятия	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	1 216 386	385 686	-	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	1 402 109	846 339	-	98 000
Аккредитивы, выпущенные Группой по состоянию на конец года	1 018 109	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	-	8 144 966	-
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	300 366 730	-	-	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	2 549 390	-	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	83 066 539	-	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	89 857 466	-	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(7 844 990)	-	-	-
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	177 259 648	1 624 889	-	-
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	199 664 137	1 611 245	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	(2 586 344)	8 922	-	-

43 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Дочерние предприятия Материнского банка	Ассоции- рованные предприятия	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 0,01% – 4,00% в год)	21 564 786	42 875	-	-	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (контрактная процентная ставка: 0,03% – 0,45% в год)	43 279 434	-	-	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 0,00% – 8,20% в год)	669 994	403 495	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2,61% – 15,49% в год)	-	-	4 604 871	238 810	-
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	395 515	-	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы	2 716 102	724	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	1 753 512	-	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,26% – 9,27% в год)	204 023	4 623 736	-	-	54 528
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,00% – 0,00% в год)	-	-	2 738 386	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 1,69 % – 3,18% в год)	34 363 625	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	339 599	-
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	3 246 667	-	722	-	-

43 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Материнский банк	Дочерние предприятия Материнского банка	Ассоциированные предприятия	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	169 921	42 949	307 858	16 568	-
Процентные расходы	(1 037 689)	(167 623)	(68 910)	-	(47 129)
Комиссионные доходы	24 580	7 227	4 327	-	-
Комиссионные расходы	(57 844)	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(165 696)	(16 590)	11 983	-	-
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	1 725 915	40 453	-	-	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(1 186 893)	(10 033)	-	-	-
Учет неэффективности хеджирования	(109 849)	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(744 633)	(14 350)	-	(313 066)	-
Прочие операционные доходы	-	-	3 614	-	-
Доля прибыли ассоциированных предприятий	-	-	418 355	-	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Дочерние предприятия Материнского банка	Ассоциированные предприятия
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	480 531	94 381	22 811
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	610 603	493 011	-
Аккредитивы, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	-	20 641
Неиспользованные кредитные линии	-	400 000	3 023 519
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	131 576 390	-	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(1 160 912)	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	71 284 400	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	71 178 913	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – справедливая стоимость по состоянию на конец года	575 329	-	-
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	24 290 537	986 638	-
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	24 087 170	986 477	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	55 838	327	-

Raiffeisen Bank International AG (2013 г.: Raiffeisen Bank International AG) является непосредственной материнской компанией Банка. Основным владельцем банка является Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (2013 г.: Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG). Балансовые остатки, доходы и расходы от операций с компанией, которая может оказывать существенное влияние на деятельность Группы, включены в состав «прочих связанных сторон».

43 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

	2014		2013	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработная плата	178 373	-	142 831	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	312 891	405 188	169 559	335 129
<i>Выплаты, основанные на акциях:</i>				
- Выплаты в денежной форме, основанные на акциях	-	15 076	676	4 470
Итого	491 264	420 264	313 066	339 599

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Н. В. Косова
9 февраля 2015 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 148 (сто сорок восемь)
листов.

Приложение № 5

Учетная политика ЗАО «Райффайзенбанк» для целей бухгалтерского учета на 2015 год

**Введено в действие Приказом № 1291
от «29» декабря 2014 г.**

**Утверждаю
Председатель Правления
ЗАО «Райффайзенбанк»**

С. А. Монин

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
1.1. Основные нормативные документы.....	4
1.2. Основные принципы формирования Учетной политики.....	4
1.3. Реализация Учетной политики.....	5
1.4. Основания для изменения Учетной политики.....	6
1.5. Филиалы Банка.....	6
1.6. Функции Главного бухгалтера Банка.....	6
1.7. Особенности организации работы по ведению бухгалтерского учета.....	7
1.8. Порядок расчетов Банка с бюджетом по налогам и сборам и вопросы составления финансовой отчетности.....	8
2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	9
2.1. Методы ведения бухгалтерского учета.....	9
2.2. Технология обработки учетной информации.....	9
2.3. Особенности ведения аналитического учета.....	10
2.4. Рабочий план счетов.....	11
2.5. Книга регистрации открытых/закрытых счетов.....	12
2.6. Первичные учетные документы и правила документооборота.....	12
2.7. Право подписи документов.....	14
2.8. Хранение документов.....	16
3. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВИДОВ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	17
3.1. Финансовые вложения.....	17
3.2. Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг.....	18
3.3. Дебиторская задолженность.....	18
3.4. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ).....	19
3.5. Собственные ценные бумаги.....	19
3.6. Кредиторская задолженность.....	19
3.7. Формирование резервов на возможные потери.....	19
3.8. Финансовые обязательства.....	20
3.9. Существенные ошибки.....	20
4. РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	21
5. ПОРЯДОК ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ ЗА СОВЕРШАЕМЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ.....	22
6. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	23
6.1. Метод признания доходов и расходов Банка.....	23
6.2. Периодичность формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода.....	23
6.3. Особенности отражения комиссий по счетам бухгалтерского учета.....	23
6.4. Учет расчетно-кассовых операций.....	24
6.5. Учет операций по межбанковскому кредитованию.....	25
6.6. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц, вложений в приобретенные права требования.....	26
6.6.1. Особенности ведения бухгалтерского учета при погашении ссудной задолженности.....	26
6.6.2. Особенности ведения бухгалтерского учета приобретенных прав требований.....	27
6.6.3. Определение реструктурированного актива.....	28
6.7. Учет операций привлечения.....	28
6.8. Учет документарных операций и операций торгового финансирования.....	28
6.9. Пассивные операции Банка с ценными бумагами.....	29

6.10. Активные операции Банка с ценными бумагами.....	29
6.11. Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости.....	31
6.12. Портфель контрольного участия	31
6.13. Метод выбытия.....	32
6.14. Операции с векселями.....	32
6.15. Прочие операции с ценными бумагами и учет операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа.....	33
6.16. Учет обязательных резервов.....	35
6.17. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте.....	35
6.18. Учет валютно-обменных операций.....	36
6.19. Отражение конверсионных операций.....	36
6.20. Учет операций с драгоценными металлами.....	37
6.21. Учет производных финансовых инструментов.....	38
6.22. Учет операций доверительного управления.....	40
6.23. Использование счетов 30232/30233 при проведении переводов без открытия банковского счета клиента	41
6.24. Основные принципы, применяемые к учету имущества.....	41
6.24.1. Учет основных средств.....	41
6.24.2. Учет нематериальных активов.....	42
6.24.3. Порядок амортизации основных средств и нематериальных активов.....	43
6.24.4. Учет материальных запасов.....	44
6.24.5. Учёт капитальных вложений в арендованное имущество.....	44
6.24.6. Особенности отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением капитальных вложений в иностранной валюте.....	45
6.24.7. Учет арендных операций Банка.....	45
6.24.8. Складской учет.....	46
6.24.9. Учет недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности (ВНОД).....	47
6.25. Учет расчетов с контрагентами по хозяйственным операциям	48
6.26. Учет внутрибанковских требований и обязательств между Головной организацией и филиалами	48
6.27. Учет заработной платы и начислений на заработную плату.....	49
6.28. Особенности отражения государственной пошлины, уплаченной Банком по делам, рассматриваемых в судах в отношении возврата ссудной задолженности.....	49
6.29. Учет доходов и расходов.....	49
6.30. Учет финансовых результатов.....	50
6.31. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка, отражения дивидендов.....	50
6.32. Открытие депозитных счетов индивидуальным предпринимателям.....	51
6.33. Отражение поручительств и обеспечения по кредитным договорам с юридическими лицами и последующего залога по договорам о предоставлении кредитов.....	51
6.34. Учет условных обязательств по выкупу Банком ценных бумаг по договорам андеррайтинга.....	53
6.35. Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.....	53
6.36. Особенности работы с мемориальными и банковскими ордерами	53
6.37. Годовой бухгалтерский отчет.....	53

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 54

Приложение 1. Перечень документов.....	55
Приложение 2. Методика определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов	56
Приложение 3. Перечень необходимых документов и требований к их оформлению для осуществления контроля операций по списанию административно-хозяйственных расходов банка и учета капитальных вложений в арендуемые Банком помещения	83

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

1.1. Учетная политика Банка сформирована на основе и с учетом следующих нормативных документов:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.11 № 402-ФЗ;
- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 02.12.90 № 395-І «О банках и банковской деятельности»;
- Положения Банка России от 16.07.12 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положением Банка России № 385-П);
- Налогового Кодекса Российской Федерации;
- других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, регламентирующих проведение отдельных банковских операций и составление отчетности.

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

- Принцип имущественной обособленности организации, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данной и других организаций.
- Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.
- Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.
- Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда признание фактов хозяйственной деятельности Банка (поступление подтверждающих документов) относится к тому отчетному периоду, в котором они имело место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами банка России.

- Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», а именно: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Начисление процентов по размещенным и привлеченным средствам, купонов и дисконтов по ценным бумагам и отнесение сумм на счета финансового результата, осуществляется на ежедневной основе.
- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

1.3. Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

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

1.4. Основания для изменения Учетной политики

Действие Учетной политики распространяется на бухгалтерский учет операций Банка с 1 января 2015 г.

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

1.5. Филиалы Банка

Филиалы являются обособленным структурным подразделением Банка. Они имеют свой собственный корреспондентский счет в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ в рублях, самостоятельный баланс и осуществляют банковские операции в соответствии с Положением о филиале.

Расчеты между филиалами и Головной организацией Банка по переданным (полученным) ресурсам осуществляются по счетам внутрибанковских требований и обязательств.

1.6. Функции Главного бухгалтера Банка

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

Главный бухгалтер Банка осуществляет следующие функции, с учетом п. 1.7.:

- организация ведения в Банке системы бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности;
- обеспечение контроля за совершением хозяйственных операций и движением имущества;
- общее руководство подразделениями Банка, под которыми понимаются самостоятельные структурные подразделения, в соответствии с внутренними нормативными и распорядительными документами Банка обладающие полномочиями совершения отдельных бухгалтерских операций;
- иные функции, определенные в Федеральном Законе «О бухгалтерском учете» от 06.12.11 г. № 402-ФЗ.

Главный бухгалтер Банка может в порядке делегирования прав передавать выполнение части возложенных на него функций другим сотрудникам Банка на основании должным образом оформленных приказов. В целях оперативного руководства вверенной системой бухгалтерского учета, Главный бухгалтер Банка, вправе издавать указания в форме

распоряжений. Распоряжения, не имея статуса внутренних распорядительных документов Банка, являются обязательными для выполнения всеми операционными подразделениями Банка, осуществляющими бухгалтерский учет. В перечень ответственных за реализацию предусмотренных распоряжением мероприятий, включаются операционные подразделения Банка, ведущие бухгалтерский учет.

Распоряжения не подлежат обязательному согласованию в установленном Банком порядке. Регистрация, рассылка и хранение распоряжений осуществляется внутренней существующей системой электронного документооборота.

В целях обеспечения функционирования филиалов и внутренних структурных подразделений филиалов, право второй подписи денежно-расчетных документов предоставлено лицам, соответствующим квалификационным требованиям, кандидатуры которых согласованы территориальными подразделениями Банка России.

1.7. Особенности организации работы по ведению бухгалтерского учета

Согласно организационной структуре ЗАО «Райффайзенбанк» учетные функции распределены между подразделениями, имеющими доступ к учетно-операционным системам, в т.ч. занятыми приемом, оформлением, контролем расчетных, кассовых и других документов, обработкой банковских операций, поддержанием программного обеспечения, позволяющего в автоматическом режиме обрабатывать банковские операции и отражением банковских операций по счетам бухгалтерского учета. Все бухгалтерские функции централизованы в соответствующих подразделениях Головной организации Банка и/или в центре операционно-сервисного обслуживания в г. Ярославль.

Принципы разделения обязанностей закрепляются в соответствующих внутренних документах Банка, включая отдельные приказы по Банку, положения о подразделениях, и должностные инструкции сотрудников

Организация операционной работы строится по принципу создания операционных подразделений в головной организации Банка, центра операционно-сервисного обслуживания в г. Ярославль, образования операционных подразделений (групп, отделов) по месту расположения региональных структурных подразделений Банка без выполнения ими бухгалтерских функций.

В части проведения расчетов по банковским операциям (сделкам), проводимых подразделениями, осуществляющими операционную деятельность, Главный бухгалтер Банка осуществляет, включая, но, не ограничиваясь, общий мониторинг ведения расчетов по банковским операциям (сделкам), контролирует корректность соблюдения выстроенных бухгалтерских моделей, проведения учетных и исправительных учетных записей, расчета и создания резервов и отдельных вопросов ведения документооборота.

В части кассовых операций, Главный бухгалтер Банка осуществляет общий мониторинг ведения операций, контролирует корректность выстраивания бухгалтерских моделей, открытия лицевых счетов для данных видов операций. Ответственность за документооборот возложена на руководителя Управления кассовых операций.

Управление финансового учета и отчетности отвечает за формирование бухгалтерских моделей учета операций Банка, включая делегированные полномочия из п. 1.6, а также за формирование отчетности для Банка России и налоговых органов, своевременное ее представление. В части осуществления бухгалтерского учета операций Управление финансового учета и отчетности отвечает за все виды операций, относимые к внутрибанковским, а именно:

- учет капитала;
- учет использования и распределения прибыли;
- учет всех видов имущества;
- расчеты с дебиторами, кредиторами Банка по внутрихозяйственным операциям;
- все виды административно-хозяйственных операций.

В части составления отчетности и других функций, Управление финансового учета и отчетности отвечает за формирование следующей отчетности:

- составление баланса Банка и филиалов;
- подготовка и направление в Банк России обязательной и дополнительной отчетности;
- контроль за отражением операций в балансе Банка и филиалов.

1.8. Порядок расчетов Банка с бюджетом по налогам и сборам и вопросы составления финансовой отчетности

Порядок расчетов Банка с бюджетом по налогам и сборам определен в «Учетной политике ЗАО «Райффайзенбанк» для целей налогообложения на 2015 г.», утвержденной Приказом по Банку.

Финансовая отчетность Банка составляется в соответствии с нормативными документами Банка России, а также основываясь на положениях настоящей Учетной политики.

Вопросы составления консолидированной финансовой отчетности определены в «Учетной политике консолидированной группы ЗАО «Райффайзенбанк» на 2015 г.».

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Методы ведения бухгалтерского учета

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

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

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

2.2. Технология обработки учетной информации

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

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

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

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

Порядок проведения исправительных записей регламентирован «Общим регламентом исправления ошибочных записей в ЗАО «Райффайзенбанк». Бухгалтерские записи, подлежащие исправлениям, регистрируются во внутренней базе регистрации исправительных записей и проведения корректировок. Обращения клиентов, по результатам которых также могут проводиться исправительные записи в бухгалтерском учете, регистрируются в автоматизированной системе управления качеством обслуживания клиентов, в части переводов – в системе регистрации инцидентов по переводам.

2.3. Особенности ведения аналитического учета

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

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

В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных "Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное", приведенным в приложении 1 к Положению Банка России № 385-П от 16.07.12, открываются парные лицевые счета. На начало дня, допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном. При этом в течение дня операции проходят по тому счету, который соответствует характеру операции. В случае образования на счете на конец дня противоположного сальдо, оно переносится на парный счет.

2.4. Рабочий план счетов

Под рабочим планом счетов для целей организации бухгалтерского учета в ЗАО «Райффайзенбанк» понимается план счетов операционной системы BankFusion Midas и операционной системы ABS4, которые ведутся в указанных системах в электронном виде. Рабочий план счетов по операциям доверительного управления (область «Б») и счетам ДЕПО (область «Д») ведется в программном обеспечении «Диасофт». Соответствие плана счетов операционной системы BankFusion Midas плану счетов по РПБУ осуществляется в специальных таблицах автоматизированной системы отчетности «BARS». План счетов операционной системы BankFusion Midas является единым и применяется во всех подразделениях и филиалах, работающих в данной системе. План счетов операционной системы ABS4 построен исходя из принципов РПБУ.

План счетов операционной системы BankFusion Midas состоит из счетов второго порядка (account codes). К каждому счету второго порядка открываются лицевые счета, включающие уникальный номер клиента, код валюты счета, код счета второго порядка, код субсчета, код отделения. Кроме того, для операций с клиентами используется специальная 10-значная маска счета.

Планы счетов операционных систем BankFusion Midas и ABS4 включают как счета, по которым существуют обороты и остатки, так и счета с нулевыми остатками, по которым в течение года возможно или предполагается проведение операций. Планы счетов операционных систем BankFusion Midas и ABS4 могут изменяться в течение финансового года, по мере обновления счетов и добавления новых операций.

Внесение каких-либо изменений в планы счетов операционных систем BankFusion Midas и ABS4, осуществляется исключительно Управлением финансового учета и отчетности. Необходимость внесения изменений в планы счетов операционных систем BankFusion Midas и ABS4 в обязательном порядке подлежит согласованию с Главным бухгалтером и начальником Отдела финансового менеджмента и методологии Управления финансового учета и отчетности.

Счета в обоих планах счетов операционных систем BankFusion Midas и ABS4 определены как активные, пассивные, без признака счета.

Лицевые счета в обеих операционных системах делятся на счета клиентов и внутренние счета. Счета клиентов предназначены для учета их операций и открываются на основании соответствующего договора между клиентом и Банком. Внутренние счета предназначены для учета операций и хозяйственной деятельности Банка.

Лицевые счета ведутся программным путем с заведением регистрационной карточки на каждого клиента. Применительно к системе BankFusion Midas, данные карточки находятся в отдельных фронтальных системах и приложениях, информация из которых частично (в рамках функциональных и технических возможностей) переносится в систему BankFusion Midas; применительно к операционной системе ABS4 – непосредственно в ней. Данные карточки содержат следующую информацию:

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

2.5. Книга регистрации открытых/закрытых счетов

Счета из операционных систем регистрируются в «Книге регистрации открытых счетов». Книга формируется и хранится в электронном виде.

2.6. Первичные учетные документы и правила документооборота

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, подтверждающие необходимость отражения операций по счетам бухгалтерского учета, первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции, расчетные документы, определенные нормативными документами Банка России и внутренние документы. Для оформления операций могут использоваться унифицированные формы учетных документов. Банк также самостоятельно разрабатывает формы первичных документов, применяемые для хозяйственных и финансовых операций, с учётом требований статьи 9 Федерального закона «О бухгалтерском учёте» от 06.12.11 № 402-ФЗ, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности.

Формы первичных документов, самостоятельно разрабатываемые Банком, утверждаются внутренними нормативными документами и/или приказами по Банку. Перечень документов, используемых Банком при оформлении банковских и кассовых операций, указан в Приложении 1, в части разработанных Банком самостоятельно - в Альбоме форм первичных учетных документов, утвержденным Приказом по Банку. Перечень документов, используемых Банком при оформлении хозяйственных операций, утверждается отдельным приказом.

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

- соответствует требованиям к первичным учетным документам и содержит обязательные реквизиты, предусмотренные статьей 9 Федерального закона «О бухгалтерском учёте» от 06.12.11 № 402-ФЗ;
- соответствует образцу, предусмотренному внутренними нормативными (нормативно-технологическими) документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета;
- введен в действие приказом или распоряжением по Банку.

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

- все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы и операционные подразделения, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же операционный день. Под операционным днем понимается определенный Банком период времени, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки (операционное время), а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня;
- Продолжительность операционного дня, условия и сроки исполнения операций устанавливаются Банком в зависимости от типа операции, канала поступления в Банк соответствующего расчетного документа, а также временных зон месторасположения подразделения Банка. Условия и сроки исполнения операций, продолжительность операционного дня утверждаются отдельными внутренними нормативными документами и доводятся до сведения обслуживаемых клиентов.

Списание средств со счетов клиентов осуществляется на основании принятых к исполнению документов клиентов; предусмотренных действующим законодательством и договорными отношениями с клиентом, на основании расчетных документов, принятых от третьей стороны или составленных уполномоченными сотрудниками Банка по поручению клиента и в соответствии с законодательством РФ. Представляемые на бумажном носителе документы на перечисление средств со счетов клиентов должны быть оформлены в соответствии с требованиями Банка России по осуществлению расчетов и внутренними правилами Банка.

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

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

Порядок приема информации по электронным системам, защиты, оформления, подтверждения определяет подразделение, ответственное за ведение соответствующего продукта.

Операции по счетам банков-респондентов осуществляются на основании платежных документов, установленных стандартами SWIFT, ключеванных телексов, платежных документов, выданных с использованием системы «Банк-клиент» и заверенных аналогом собственноручной подписи клиента, или на бумажном носителе, заверенном подписями уполномоченных лиц и оттиском печати согласно действующей карточке с образцами подписей, предоставленной в Банк. Документы по операциям, связанным с перечислением средств через платежную систему Банка России, оформляются в соответствии с требованиями платежной системы.

Зачисление средств на счета клиентов производится в соответствии с платежными документами, полученными от банков-корреспондентов; в случае, если зачисление осуществляется по поручению другого клиента Банка - в соответствии с платежными документами, переданными Банку плательщиком. Документы на выдачу (получение) наличных денежных средств клиентам/корреспондентам составляются в соответствии с требованиями положений Банка России о порядке ведения кассовых операций.

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

Правила документооборота и технология обработки учетной информации, предусматривающие обработку и хранение в электронном виде, утверждаются отдельными внутренними нормативными документами.

2.7. Право подписи документов

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

Под подписью понимается как собственноручная подпись, так ее электронные аналоги. Первичные учетные документы, сформированные в электронном виде, подписываются аналогами собственноручной подписи (АСП) лиц, осуществивших отражение операции в бухгалтерских регистрах и лиц, осуществивших дополнительный контроль за правильностью оформления операции. Под АСП понимается персональный идентификатор, уполномоченного лица, либо клиента Банка. АСП является контрольным параметром правильности составления всех обязательных реквизитов документа и неизменности его содержания.

Кредитная и обеспечительная документация юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, соглашения о выпуске банковских гарантий и аккредитивов, соглашения об общих условиях оказания услуг юридическим лицам, заявления на размещение свободных денежных средств в депозит, подписываются со стороны Банка уполномоченными лицами. Обязанности по наделению сотрудников полномочиями на подписание указанных договоров оформляются доверенностью и отражаются во внутренних нормативных документах (Кредитное руководство для соответствующего сегмента бизнеса и соответствующих процедурах). Со стороны Главного бухгалтера и лиц, его замещающих кредитная и обеспечительная документация не подписывается. Порядок контроля за корректностью отражения кредитных сделок в операционных системах предусмотрен соответствующими нормативными документами («Регламент кредитного администрирования и контроля в бизнес-сегментах SMALL, MICRO в ЗАО Райффайзенбанк»; «Регламент кредитного администрирования и контроля в бизнес-сегментах Large, MID, FI и Public в ЗАО «Райффайзенбанк», «Процедура учета, оформления и проведения расчетов по кредитным операциям клиентов - физических лиц в ЗАО «Райффайзенбанк»») и осуществляется сотрудниками, ответственными за администрирование и контроль кредитных сделок соответствующего сегмента бизнеса.

В случае, если кредитная документация составляется не на основе типовых или рекомендованных форм, размещенных в нормативных базах Банка, до момента подписания она должна быть согласована с Управлением бухгалтерского учета и отчетности в установленном порядке. Согласованию с Управлением финансового учета и отчетности подлежат только те изменения, в которых предусмотрен нетиповой порядок начисления процентов и взимания комиссий, а также использованы формулировки, влекущие изменение текущего порядка учёта и /или налогообложения Банка, стандартный порядок расчетов (в т.ч. затрагивающие предыдущие периоды), расчет активов, взвешенных по уровню риска.

В части наличия подписи Главного бухгалтера в документах финансового характера, на финансовых и кредитных обязательствах Банка, оформляемых договорами либо офертой в отношении физических лиц, подпись Главного бухгалтера Банка не обязательна. Это обусловлено тем, что главой 42 ГК РФ не предусмотрено требование о необходимости подписания кредитного договора Главным бухгалтером и отсутствие подписи Главного бухгалтера на кредитном договоре не является основанием для признания сделки недействительной. В связи с этим, заключаемые в Банке кредитные договоры с физическими лицами не содержат подписи Главного бухгалтера Банка.

2.8. Хранение документов

Банк организует хранение всех бухгалтерских документов в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России. Структура баз данных бухгалтерских документов должна позволять группировать документы в соответствии с требованиями Банка России, установленными Положением Банка России № 385-П от 16.07.12 и прочими нормативными документами, регламентирующими данный процесс.

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

3. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВИДОВ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

3.1. Финансовые вложения

- **Вложения в уставный капитал других организаций**

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

- **Вложение в ценные бумаги сторонних эмитентов**

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

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

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

2) Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

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

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

При наличии текущей справедливой стоимости, бумаги, переведенные из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (в соответствии с Указанием Банка России № 2129-У от 17.11.08) подлежат переоценке, проводимой в корреспонденции с балансовыми счетами 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи»/10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи». В случае отсутствия котировок по данным бумагам и наличия признаков обесценения, формируются резервы на возможные потери.

3.2. Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг определены в «Методике определения текущей (справедливой) цены ценных бумаг, разработанной для целей определения переоценки по РПБУ», которая является Приложением 2 к настоящей Учетной политике.

К признакам обесценения ценных бумаг, имеющимся в наличии для продажи, относятся: резкое и значительное изменение рыночной стоимости в сторону уменьшения; негативные изменения, связанные с изменением технологической, нормативной, правовой сред; ухудшение финансового положения эмитента; наличие у Банка информации об эмитенте, свидетельствующей об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность эмитента; случаи нарушения эмитентом своих обязательств по выпущенным ценным бумагам, отсутствие котировок за период установленный, внутренними требованиями Банка; другие признаки, устанавливаемые материнской компанией.

3.3. Дебиторская задолженность

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

По дебиторской задолженности, списанной за счет резерва, по которой истекли все сроки исковой давности и/или существует заключение соответствующего подразделения о невозможности ее дальнейшего получения/взыскания, внебалансовый учет не ведется.

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

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

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

3.5. Собственные ценные бумаги

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

3.6. Кредиторская задолженность

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

3.7. Формирование резервов на возможные потери

При формировании резервов на возможные потери по операциям, не подпадающим под действие Положения Банка России № 254-П от 26.03.04 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Банк руководствуется Положением Банка России № 283-П от 20.03.06 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также «Порядком формирования резервов на возможные потери в ЗАО «Райффайзенбанк»

Банк может формировать резервы по прочим возможным потерям, по проектам, связанным с реструктуризацией внутренней структуры Банка, прочим проектам Банка, затрагивающим изменение организационной структуры при соответствующем одобрении органов, имеющих право принимать такие решения в Банке. Резервы создаются на основании мотивированного суждения, согласованного со всеми заинтересованными подразделениями.

3.8. Финансовые обязательства

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

3.9. Существенные ошибки

К существенным относятся ошибки в случае, если их сумма составляет более 10 % от финансового результата Банка при проведении операций, затрагивающих финансовый результат Банка, либо 5% от валюты баланса Банка при операциях, не влияющих на финансовый результат Банка за отчетный период.

4. РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств.

Под имуществом Банка понимаются: основные средства, нематериальные активы, капитальные вложения, материальные запасы.

Порядок проведения инвентаризации имущества и оформления её результатов определен в «Процедуре по инвентаризации имущества ЗАО «Райффайзенбанк»».

Ревизии денежных средств и ценностей в кассах проводятся не реже одного раза в полгода, согласно требованиям «Порядка ведения кассовых операций ЗАО «Райффайзенбанк», а также ежегодно по состоянию на 1 января.

Под финансовыми обязательствами понимаются: расчеты по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчеты с дебиторами и кредиторами.

5. ПОРЯДОК ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ ЗА СОВЕРШАЕМЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем операционном дне исполнителем либо его непосредственным руководителем, в течение следующего операционного дня должны быть проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях; может обеспечиваться программным путем, а также с применением кодов, паролей и иных средств. Порядок его проведения, включая назначение ответственных за контроль подразделений, регламентируется отдельными внутренними документами и процедурами Банка в зависимости от типа операций.

Также, контроль за совершаемыми операциями осуществляется в соответствии с «Политикой и руководящими принципами системы (методологии) внутреннего контроля процессов по единым стандартам группы РЦБ» и методологическими документами по применению продвинутого подхода к управлению операционным риском, согласованными с материнской компанией Банка. Порядок его проведения, включая назначение ответственных лиц/подразделений, регламентируется отдельными внутренними документами и процедурами Банка в зависимости от типа процессов и операций.

6. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

6.1. Метод признания процентных доходов и расходов Банка

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

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

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

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

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

Временной интервал принимается равным календарному месяцу.

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

6.3. Особенности отражения комиссий по счетам бухгалтерского учета

Начисление комиссионных требований за расчетно-кассовое обслуживание по договорам с юридическими лицами осуществляется на ежемесячной основе, с отражением по соответствующим счетам в последний рабочий день месяца. Комиссии за пользование кредитными продуктами начисляются равномерно (ежедневно), в течение срока кредитования; амортизация комиссионных требований за пользование кредитными продуктами осуществляется равномерно (ежедневно), в течение срока кредитования.

Начисление комиссионных требований за услуги депозитария и специализированного депозитария осуществляется в дату выставления счета за оказанные услуги.

Принцип начисления применяется также для отражения комиссионного вознаграждения за предоставление разовых услуг.

6.4. Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика Банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в соответствии с Положениями Банка России, а именно: Положением Банка России от 24 апреля 2008 г. N 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и Указанием Банка России от 14 августа 2008 г. N 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации», Положением Банка России от 19.07.12 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», Положением Банка России от 29.06.12 № 384-П «О платежной системе Банка России», другими нормативными документами.

Учет пластиковых карт, осуществляется внесистемно, в специальном программном приложении Cash Desk, разработанном для отражения кассовых операций и ценностей. Аналитический учет пластиковых карт в данной системе позволяет получить информацию по карте в разрезе клиента, типа продукта, типа карты, номера карты, срока действия, статуса и персональных данных клиентов. Данные аналитического учета также позволяют полностью проконтролировать процесс движения карты с момента ее эмиссии до момента выдачи или уничтожения. Ревизия карт и соответствие фактических данных информации в программном приложении Cash Desk осуществляется на постоянной основе.

При организации кассовой работы через кассовый терминал-рециркулятор, кассовые операции в течении операционного дня проводятся по основному счету кассы, открытому на балансовой статье 20202 «Касса кредитных организаций», а в послеоперационное время, в случае хранения наличных денег в кассовом терминале, передача и возврат средств осуществляются по приходному кассовому ордеру 0402008, расходному кассовому ордеру 0402009 на отдельный лицевой счет, открытый на балансовой статье 20202 «Касса кредитных организаций».

При проведении переводов, использование балансового счета 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" предусмотрено в случаях непоступления кредитового авизо до конца операционного дня Банка в схеме учета по входящим переводам (в ситуации, когда дата списания не совпадает с датой зачисления).

При проведении безналичных расчетов, в случае если Банком получена выписка из Банка-корреспондента, в которой отсутствует исполнение платежа в соответствующую дату валютирования, для учета суммы неисполненного платежа используется балансовый счет 30220 «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов», для операций Банка – 30222 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации». Неполучение выписки в соответствующую дату валютирования платежа не является подтверждением неисполнения платежа и не требует дополнительного отражения по балансу.

Учет сумм переводов денежных средств, подлежащих исполнению на основании распоряжений участников платежной системы – плательщиков, а также сумм переводов, зачисленных на корреспондентский счет (кроме корреспондентских счетов в Банке России), но не перечисленных/зачисленных в тот же день по назначению, ведется на балансовом счете 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета».

Аналитический учет по счетам, открытым в разрезе балансовых счетов 40905 «Невыплаченные переводы», 40909 «Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств», 40910 «Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств нерезидентам», 40912 «Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода», 40913 «Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода от нерезидентов», 40911 «Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода» организован по виду платежа. При этом по данным счетам в обязательном порядке формируется реестр, позволяющий получить информацию по каждой операции.

Аналитический учет в части счетов второго порядка 90901 «Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций» организован следующим образом. В аналитическом учете ведутся картотеки: по распоряжениям, ожидающим акцепта для оплаты, с открытием лицевых счетов по срокам платежа и по распоряжениям, ожидающим разрешения на проведение операций, с открытием отдельных лицевых счетов по каждому плательщику.

В аналитическом учете в части счетов второго порядка 90902 «Распоряжения, не оплаченные в срок» ведутся картотеки и лицевые счета, открываемые на каждого плательщика.

В аналитическом учете в части счетов второго порядка 90904 «Не оплаченные в срок распоряжения из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации» ведутся картотеки и лицевые счета по каждой кредитной организации.

6.5. Учет операций по межбанковскому кредитованию

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в соответствии с Положением Банка России № 385-П от 16.07.12.

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

Операции по межбанковскому кредитованию с иностранными банками-контрагентами заключаются и оформляются в электронных каналах связи в соответствии с обычаями делового оборота и подтверждаются форматом сообщения SWIFT MT 320.

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

6.6. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц, вложений в приобретенные права требования

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в соответствии с в соответствии Положением Банка России № 385-П от 16.07.12, Налоговым кодексом РФ.

Создание резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с «Порядком формирования резервов на возможные потери в ЗАО «Райффайзенбанк». Данный документ составлен в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

6.6.1. Особенности ведения бухгалтерского учета при погашении ссудной задолженности

а) При определении схемы бухгалтерского учета средств, поступающих в погашение ссудной, в том числе просроченной задолженности в случае, если заемщик не имеет текущего счета, Банк руководствуется следующими условиями.

В случае перечисления заемщиком средств в погашение ссудной задолженности от своего имени на корреспондентский счет Банка (без указания в платежном поручении счета получателя) погашение ссудной задолженности осуществляется в корреспонденции с ссудным счетом, со счетом просроченной задолженности, счетом по учету начисленных процентов и т.д. В случае внесения наличных средств через кассу, сумма поступившая в оплату обязательств по кредиту отражается на счете 47422 «Обязательства по прочим операциям» в корреспонденции со счетом по учету кассы и далее списывается со счета 47422 отдельными суммами по назначению в корреспонденции с ссудными счетами, со счетами просроченной задолженности, счетами по учету начисленных процентов и т.д.

б) При наступлении страховых случаев, погашение задолженности по кредитным договорам, заключенным Банком с физическими лицами, проводится с использованием счета второго порядка 47422 «Обязательства по прочим операциям». Использование данного счета осуществляется в случаях, если Банк является выгодоприобретателем на момент получения страховой выплаты или существует необходимость проведения ряда формальных процедур, дополнительных расследований и уточнений (в т.ч. в отношении обстоятельств гибели клиентов, ареста счетов клиентов при/после наступления страхового события, проведения работы в части наследственного права и т.п). Лицевые счета, открытые в разрезе данного счета второго порядка, предоставляются Банком страховым компаниям в качестве платежных реквизитов для перечисления средств по страховым случаям.

в) В случае перечисления клиентом денежных средств в оплату процентов по кредитному соглашению (достаточных для оплаты согласно условиям договора) до окончания периода начисления процентов, бухгалтерский учет осуществляется в следующем порядке:

- в дату перечисления денежных средств

Дт корреспондентский счет

Кт 47427 на сумму процентов, уже начисленных по счету 47427

Дт корреспондентский счет

Кт 70601 на сумму процентов, рассчитанных с даты перечисления денежных средств на корреспондентский счет до конца календарного месяца

- в случае если перечисленная сумма процентов больше чем подлежащая начислению до конца календарного месяца на оставшуюся сумму

Дт корреспондентский счет

Кт 61301

- в первый рабочий день следующего месяца на сумму процентов, относящихся к текущему календарному месяцу

Дт 61301

Кт 70601

В соответствии с п. 2.1 ст. 126 Федерального Закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.02 № 127-ФЗ, на сумму требований конкурсного кредитора, установленной согласно данному Закону, начисляются проценты. При этом проценты начисляются на сумму требований кредиторов каждой очереди с даты открытия конкурсного производства до даты погашения указанных требований должником. Проценты (по ставке рефинансирования) начисляются внесистемно на общую сумму задолженности, которая установлена судом (в том числе и на основной долг, проценты, неустойки, если они будут установлены судом).

Учет штрафов и пеней ведется в соответствии с положениями главы 8 Положения Банка России № 385-П от 16.07.12. По ряду ссудных договоров, условиями которых предусмотрено начисление повышенных процентов, данные проценты для целей бухгалтерского учета классифицируются в качестве процентов и включаются в состав процентных доходов.

6.6.2. Особенности ведения бухгалтерского учета приобретенных прав требований

Учет вложений в приобретенные права требований осуществляется в соответствии с Приложением 11 Положения Банка России № 385-П от 16.07.12 и с учетом условий определенных договорной документацией.

Банк оставляет за собой право учитывать требования по договорам по приобретенным правам требований как в валюте договора по приобретению прав требований, так и в валюте первичного договора.

При погашении уступленных прав требований, включая проценты, начисленные на сумму уступленных прав требований после проведения уступки, суммы погашаемой задолженности проводятся через балансовый счет 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Аналитический учет номинальной стоимости приобретенных прав требования ведется в разрезе каждого договора. Порядок расчетов по данным операциям определяется условиями заключенных договоров.

6.6.3. Определение реструктурированного актива

Актив признается реструктурированным в случае, если на основании соглашений с клиентом изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого актив предоставлен, при наступлении которых клиент получает право исполнять обязательства по возврату актива в более благоприятном режиме, а именно:

- увеличение срока возврата основного долга;
- снижение процентной ставки или иной платы, определенной соглашением с клиентом в качестве основной платы за пользование активом;
- увеличение суммы основного долга;
- изменение графика уплаты процентов по ссуде;
- изменение порядка расчета процентной ставки;
- другое.

При этом в случае, если бы эти изменения не были бы произведены, актив был бы признан проблемным.

Актив не признается реструктурированным, если:

- договор, на основании которого актив предоставлен, содержит условия, при наступлении которых клиент получает право исполнять обязательства по возврату актива в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;
- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по предоставленному активу, предусмотренные договором, на основании которого актив предоставлен.

6.7. Учет операций привлечения

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

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

6.8. Учет документарных операций и операций торгового финансирования

Учетная политика в отношении документарных операций и операций торгового финансирования построена в полном соответствии с требованиями Положения Банка России № 385-П от 16.07.12, соблюдении валютного законодательства и других нормативных актов Банка России и Государственного таможенного комитета России, регулирующих выполнение этих операций.

ЗАО «Райффайзенбанк» является членом международной ассоциации FCI (Factors Chain International). Проведение операций международного импортного факторинга определяется общими правилами международного факторинга GRIF (General rules for international factoring), разработанных FCI.

В части расчетов по аккредитивам, при раскрытии покрытого аккредитива с клиентами-резидентами и клиентами-нерезидентами, в соответствии с условиями проведения данных операций в ЗАО «Райффайзенбанк», требований по расчетам по операциями с аккредитивами не возникает. Лицевые счета для учета сумм покрытия, списанного со счетов клиентов/перечисленного на корреспондентские счета, ведутся в разрезе клиентов-приказодателей либо в разрезе банков-эмитентов (в случае подтвержденного аккредитива) по каждому аккредитиву. При раскрытии непокрытого аккредитива с клиентами-резидентами и клиентами-нерезидентами, учет требований Банка по получению покрытия осуществляется на счетах второго порядка 47410 «Требования по аккредитивам с нерезидентами» и 47431 «Требования по аккредитивам».

6.9. Пассивные операции Банка с ценными бумагами

Учетная политика банка в отношении эмиссионных операций с ценными бумагами основывается на Положении Банка России № 385-П от 16.07.12. Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам». Начисление купона ведется в соответствии с нормативными требованиями Банка России.

6.10. Активные операции Банка с ценными бумагами

а) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицируемые при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги.

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

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

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

Перенос со счета 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок не допускаются.

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

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

При изменении цели приобретения ценных бумаг, перевод ценных бумаг в другую категорию, если такой перевод предусмотрен действующим законодательством и настоящим документом, осуществляется на основании письменного распоряжения, согласованного руководителем Управления операций на рынке капиталов.

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

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

Начисленные процентный купонный доход (по ставке, предусмотренной проспектом эмиссии) и дисконт по ценным бумагам рассчитывается и начисляется ежедневно пропорционально сроку до даты погашения. Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения не начисляется. При выбытии (реализации) долговых обязательств, вся премия учитывается при расчете финансового результата. Доход, полученный в виде дивидендов, отражается по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках на дату получения выписки, подтверждающей поступление данных сумм на корреспондентский счет Банка.

6.11. Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

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

При исполнении сделки по покупке-продаже ценных бумаг, завершение расчетов по сделке происходит с учетом суммы текущей справедливой стоимости, рассчитанной по котировке предыдущего рабочего дня.

6.12. Портфель контрольного участия

В портфель контрольного участия зачисляются приобретенные Банком голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30.07.02 № 191-П «О консолидированной отчетности». Этот портфель состоит из:

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

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов» при условии, если намерение Банка заключается в участии в управлении данной компании и получении дохода в виде дивидендов.

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

6.13. Метод выбытия

В учетной политике Банка принимается метод ФИФО.

В части операций с ценными бумагами, данный метод используется для расчета финансового результата при выбытии ценных бумаг. Расчет финансового результата осуществляется на основании данных регистров бухгалтерского учета операционной системы Диасофт, используемой для ведения учета операций с ценными бумагами. Регистрами бухгалтерского учета операционной системы Диасофт являются данные монитора квитовок. Под квитовкой понимается процесс обработки поручений на проведение сделок по методу ФИФО, который определен в стандартных спецификациях операционной системы Диасофт.

Учет затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, ведется в соответствии с п. 3.5. Приложения 10 к Положению Банка России № 385-П от 16.07.12. Затраты признаются существенными, если они составляют более 5% от общей величины покупки.

6.14. Операции с векселями

Порядок учета данных операций ведется в соответствии с Положением Банка России № 385-П от 16.07.12. Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей. Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

Векселя, условия расчетов по которым предусматривают выплаты по дисконту, учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты). Векселя, условия расчетов по которым предусматривают расчеты по процентам, могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа.

Векселя могут иметь следующие сроки платежа в части погашения:

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

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

Векселя, выпущенные Банком, подлежат отражению на балансовой статье 52406 «Векселя к исполнению» в день выплаты либо погашения.

Учетная политика Банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные банком векселя, их корректировки, порядка списания векселей на просрочку, начисления дисконта или процента по просроченным векселям, порядка списания с баланса неполученных (просроченных) векселей регулируется Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

6.15. Прочие операции с ценными бумагами и учет операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа

Учетная политика в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами ведется в соответствии с Положением Банка России № 385-П от 16.07.12.

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

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

Обязательства по поставке ценных бумаг с номиналом в иностранной валюте, имеющие рыночные котировки, подлежат переоценке в связи с изменением рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги и в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к рублю.

Обязательства по поставке ценных бумаг с номиналом в иностранной валюте, не имеющих рыночных котировок подлежат переоценке только в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к рублю.

Обязательства по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях, имеющих рыночные котировки, подлежат переоценке в связи с изменением рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги.

Обязательства по ценным бумагам с номиналом в рублях учитываются по цене приобретения (по ценным бумагам, не имеющим рыночных котировок) или рыночным ценам (по ценным бумагам, имеющим рыночные котировки).

Обязательства по ценным бумагам с номиналом в иностранной валюте учитываются в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте, рассчитанном по официальному курсу Банка России на дату формирования баланса. Переоценка осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России.

Банк проводит операции купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа и операции купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи выкупа на корзину ценных бумаг с Банком России. В отношении учета операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа, Банк руководствуется «Порядком оформления и учета операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа в ЗАО «Райффайзенбанк».

Списание ценных бумаг из портфелей ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа (For REPO) происходит в порядке приоритетов, установленных в автоматизированной банковской системе, предназначенной для ведения аналитического учета операций с ценными бумагами, в следующем порядке:

1. For REPO (портфель ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа);
2. For Trade (долговые обязательства/долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток);
3. For Sale (долговые обязательства/долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи);
4. For Redemption (долговые обязательства/долевые ценные бумаги, удерживаемые до погашения)».

Политикой Банка в отношении проведения операций с ценными бумагами, осуществление филиалами каких-либо операций с ценными бумагами не предусмотрено. Депозитарный учет ценных бумаг, переданных в залог по кредитам Банка России, ведется исключительно в Головной организации Банка. При этом, в соответствии с договором, кредиты Банка России могут предоставляться как Головной организации, так и филиалам Банка. При совершении данных операций с филиалами, лицевые счета для учета кредитов и обеспечения открываются на балансах непосредственно филиалов.

6.16. Учет обязательных резервов

Учетная политика Банка в отношении учета этих операций строится в соответствии с Положением Банка России от 07.08.09 № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций». Расчет величины обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, резервирование средств и регулирование размера обязательных резервов осуществляется по месту нахождения Головной организации в целом по Банку (включая иногородние филиалы). Бухгалтерский учет средств, перечисленных в обязательные резервы, осуществляется в Головной организации на балансовых счетах второго порядка 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России» и 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России». Филиалы банка не ведут на своем балансе счетов по учету обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России.

6.17. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

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

Курс валют, не включенный в перечень официальных курсов, устанавливаемых Банком России, определяется с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса, и курса иностранной валюты, не включенной в перечень официальных курсов ЦБ РФ, к доллару США на дату, предшествующую дате определения курса. При расчете курсов, Банком установлено допустимое округление до 4-х знаков после запятой для валют, у которых расчетный курс составляет более 10-ти единиц до запятой; для валют, у которых расчетный курс составляет от 1-ой до 10-ти единиц до запятой, округление составляет 5 знаков после запятой. В качестве курсов иностранных валют, не включенных в перечень официальных курсов ЦБ РФ, к доллару США используются котировки данных валют к доллару США, представленные в информационных системах Reuters. Переоценка валютных счетов и статей баланса в таких валютах осуществляется на ежедневной основе.

6.18. Учет валютно-обменных операций

Учетная политика по валютно-обменным операциям строится на основе Инструкций Банка России от 16.09.10 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

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

В филиалах типа «Б» при отражении валютно-обменных операций по счетам бухгалтерского учета в операционной системе ABS4 используются технические счета 00991 и 00992. Обороты по данным счетам не отражаются в формируемой филиалом отчетности, но присутствуют в бухгалтерских документах дня: содержатся в континировках мемориальных ордеров. Использование данных технических счетов 00991 и 00992 при проведении валютных операций по счетам открытой валютной позиции (конверсионные счета) связано с особенностями работы данной операционной системы.

6.19. Отражение конверсионных операций

Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования «не позже второго рабочего дня от даты заключения сделки» (сделки «today», «tomorrow», «spot»),, отражается на балансовых счетах 47407/47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам». В филиалах типа «Б» при отражении операций купли-продажи иностранной валюта за свой счет в операционной системе ABS4 с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «today») используются технические счета 00991. Использование данных технических счетов обусловлено особенностями работы данной операционной системы.

Операции FOREX с иностранными банками-контрагентами заключаются и оформляются в электронных каналах связи в соответствии с обычаями делового оборота и подтверждаются форматом сообщения SWIFT MT 300.

Сделки, заключаемые с банками-нерезидентами после 21:30 MSK дня T и до 3:00 MSK (0:00 GMT) дня T+1, подлежат отражению в бухгалтерском учете в день T+1.

Учетная политика в отношении доходов и расходов, возникающих при осуществлении валютных операций предусматривает порядок отражения в учете положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др. Комиссии, возникающие по таким операциям подлежат отражению на балансовых счетах 70601 «Доходы» по символу 16201 «Комиссионное вознаграждение за проведение операций с валютными ценностями» и 70606 «Расходы» по символу 25201 «Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями» на отдельных лицевых счетах по видам комиссии.

Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах: 70601 «Доходы» по символу 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах» и 70606 «Расходы» по символу 22101 «Расходы по купле-продаже валюты в наличной и безналичной формах» на отдельных лицевых счетах.

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

Расчет сроков по сделкам, заключаемым в праздничные дни, осуществляется в соответствии с производственным календарем Российской Федерации.

6.20. Учет операций с драгоценными металлами

Учет операций с драгоценными металлами ведется в соответствии с Положением Банка России № 385-П от 16.07.12, Инструкцией Банка России от 06.12.96 № 52 «О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях», другими нормативными актами Банка России по этим операциям.

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

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

Банк осуществляет собственные и клиентские операции по купле-продаже драгоценных металлов (в пределах лимита открытой валютной позиции по операциям с драгоценными металлами).

6.21. Учет производных финансовых инструментов

Бухгалтерский учет операций с производными финансовыми инструментами (далее ПФИ) построен на основании Положения Банка России от 04.07.11 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и распространяется на операции, которые признаются производными финансовыми инструментами:

- в соответствии с Федеральным Законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг";
- в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора и обычаями делового оборота;
- согласно определению в договорной документации в качестве производных финансовых инструментов;
- согласно классификации Банком в качестве производных финансовых инструментов исходя из сути и экономического смысла операции.

Подразделениями, заключающими сделки с ПФИ, является Управление операций на рынке капиталов и подразделения Дирекции операций на рынках капитала и инвестиционно-банковских услуг. Подразделением, ответственным за операционное сопровождение данных сделок в рамках отведенной данным документом зоны компетенции, является Операционное управление.

Банк, при совершении операций с ПФИ на внебиржевых рынках, руководствуется стандартной документацией и правилами RISDA (для сделок с клиентами-резидентами) или ISDA (для сделок с клиентами-нерезидентами), разработанными Ассоциацией российских банков (АРБ), Национальной валютной ассоциацией (НВА) и Национальной ассоциацией участников фондового рынка (НАУФОР) и опубликованной на сайте НВА (<http://www.nva.ru>). Указанные документы составлены в соответствии со стандартной документацией, опубликованной Международной ассоциацией свопов и деривативов (International Swaps and Derivatives Association Inc., ISDA).

Первоначальное признание производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется в дату заключения Банком договора/сделки, являющихся производным финансовым инструментом, а также при выполнении правил и требований в отношении подтверждения сделок и полноты формирования документации, предусмотренных условиями RISDA/ISDA (для внебиржевых сделок) или бирж.

С даты первоначального признания, ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Оценка производных финансовых инструментов осуществляется на ежедневной основе.

Для производных финансовых инструментов, предполагающих периодический безвозвратных платежей (платеж по вариационной марже) в связи с изменением суммы денежных обязательств по указанному договору в результате ее корректировки из-за изменения цен на базисный актив, данная корректировка (вариационная маржа) приравнивается к справедливой стоимости инструмента и подлежит отражению на соответствующих счетах.

Для расчета суммы справедливой стоимости по производным финансовым инструментам, условиями проведения которых не предусмотрены безвозвратные платежи (платежи по вариационной марже), в качестве источника получения данных Банк использует фронтальную систему WSS (Wall Street System). Для ПФИ, не учитываемых в WSS, применяются данные о справедливой стоимости ежедневно предоставляемые через систему Treasury Competence Center.

Справедливость применяемых методов оценки регулярно (как минимум ежегодно и/или ежеквартально) подтверждается внешним аудитом. Порядок проведения оценки справедливой стоимости изложен в Приложении 2. Банк применяет следующую классификацию для производных финансовых инструментов:

- по способу заключения: биржевые и внебиржевые;
- в части поставки базисного актива: поставочные и беспоставочные;
- по структуре контракта: процентные, валютные, индексные, товарные;
- в части основного контракта: встроенные и не встроенные.

Классификация данных инструментов может быть изменена или дополнена исходя из требований Банка и существующей ситуации на рынке.

Наличные сделки не классифицируются Банком в качестве производных финансовых инструментов.

Учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива по расчетным производным финансовым инструментам на счетах Главы Г не ведется.

Расчет сроков по сделкам, заключаемым в праздничные дни, осуществляются в соответствии с производственным календарем Российской Федерации.

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется в дату прекращения в соответствии с договором требований и обязательств (при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору и т.п.).

6.22. Учет операций доверительного управления

Учетная политика в отношении операций доверительного управления строится в соответствии с нормативными документами Банка России.

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

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

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

Учет денежных средств и ценных бумаг, полученных в доверительное управление и приобретенных в его процессе, в том числе переоценки ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости осуществляется в соответствии с Приложением 10 к Положению Банка России № 385-П от 16.07.12. Ценные бумаги, входящие в Портфель активов, находящихся под управлением Банка, ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении переоценивается для целей бухгалтерского учета согласно методам, установленным в Приложении 2.

Порядок оценки стоимости активов по операциям доверительного управления осуществляется в порядке, определенном в соглашении об оценке стоимости активов, являющемся неотъемлемой частью договора с клиентом.

Для оценки стоимости паев российских паевых инвестиционных фондов используется расчетная стоимость пая, рассчитанная в соответствии законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах и доступная Управляющему начиная с 18-00 мск рабочего дня, за который производится расчет стоимости активов.

6.23. Использование счетов 30232/30233 при проведении переводов без открытия банковского счета клиента.

Для учета сумм незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры по принятым и отправленным переводам денежных средств и переводам без открытия банковского счета, независимо от регистрации системы переводов в качестве платежной, Банк использует счета 30232/30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры». Корреспонденция счетов 30232/30233 со счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств обусловлена особенностями процессинга систем, обрабатывающих переводы без открытия банковского счета. Ведение и выверка этих операций осуществляется в автоматическом режиме на ежедневной основе.

Неурегулированная задолженность по операциям с пластиковыми картами, подлежит отражению на отдельных лицевых счетах, открытых в разрезе балансового счета второго порядка 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры» до момента ее урегулирования. В ситуациях, при которых на банковские счета клиентов (открытые под расчеты по операциям с платежными картами) обращено взыскание судебных органов, в т. ч. при наличии арестов по счетам для учета неурегулированных сумм используется балансовый счет 30233 ««Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры».

6.24. Основные принципы, применяемые к учету имущества

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

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

Карточки учета основных средств (ОС) и нематериальных активов (НМА) ведутся в электронной форме, при необходимости распечатываются на бумажном носителе.

6.24.1. Учет основных средств

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, первоначальной стоимостью выше 40 000 рублей без учета НДС, принадлежащего Банку на праве собственности и используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Сумма НДС, уплаченная банком поставщику/продавцу при приобретении основных средств, относится на расходы в полном объеме в момент ввода имущества в эксплуатацию. С момента получения основных средств и до ввода их в эксплуатацию сумма НДС числится на счете 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

Приобретенное имущество учитывается в составе основных средств в соответствии с порядком, действующим на момент введения данного имущества в эксплуатацию. Имущество, приобретенное до 01/01/2013 и учтенное на счете 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» стоимостью от 10 000 руб. до 40 000 руб. без НДС подлежит списанию на расходы по мере передачи его в эксплуатацию минуя счета, открытые на балансовой статье 610.

Расходы на модернизацию (реконструкцию) объектов имущества, первоначальная стоимость которых и расходы на модернизацию до момента ввода в эксплуатацию в совокупности не превышают 40 000 рублей, подлежат единовременному списанию на расходы Банка. Расходы на модернизацию (реконструкцию) имущества, первоначальной стоимостью менее 40 000 руб., стоимость которых учтена единовременно в составе материальных расходов, также подлежат включению в состав текущих расходов отчетного периода.

Здания, сооружения и нежилые помещения подлежат переоценке, регулярность проведения которой устанавливается Банком, но не чаще чем один раз в год. При определении текущей (восстановительной) стоимости могут быть использованы экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств, подготовленные специалистами Банками. Отражение в учете результатов оценки в корреспонденции со счетами по учету капитала осуществляется только после подтверждения ее результата со стороны внешней аудиторской компании.

6.24.2. Учет нематериальных активов

Срок полезного использования нематериального актива определяется Банком в соответствии с Положением Банка России № 385-П от 16.07.12. При отсутствии ограничений в сроках действия прав Банка на нематериальный актив, срок полезного использования определяется для каждого объекта при вводе объекта в эксплуатацию, но составляет не менее 2-х лет.

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

Для исключительных прав на товарные знаки, обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное наименование устанавливается срок 10 лет.

Сумма НДС, уплаченная банком поставщику/продавцу при приобретении нематериальных активов, относится на расходы в полном объеме в момент ввода актива в эксплуатацию. До ввода нематериального актива в эксплуатацию сумма НДС числится на счете 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

6.24.3. Порядок амортизации основных средств и нематериальных активов

Начисление амортизации производится линейным способом. Начисление амортизации производится в любой операционный день месяца.

При определении срока полезного использования Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.02 г.

Срок полезного использования основных средств определяется в интервале, установленном Классификацией для выбранной амортизационной группы. При этом выбор срока для каждого объекта производится в соответствии со справочником, размещенным в программном приложении, предназначенном для аналитического учета хозяйственных операций. Справочник содержит информацию о сроках полезного использования основных средств в разрезе амортизационных групп и групп основных средств, определенных для целей учета по МСФО.

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

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

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

6.24.4. Учет материальных запасов

Материальные ценности стоимостью равной или ниже 40 000 рублей без учёта НДС включаются в состав материальных запасов.

Материальные ценности отражаются на счетах по учету материальных запасов по цене приобретения, включая НДС. Стоимость материальных ценностей (кроме внеоборотных запасов на складе) единовременно списывается на соответствующие статьи расходов без выделения суммы НДС на отдельный лицевой счет при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию на основании требования-накладной или акта о расходе материальных ценностей.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Инвентарь и принадлежности, имеющие стоимость свыше 30 000 рублей без учёта НДС и срок полезного использования свыше 1 года, подлежат внесистемному учёту в программе Турбо-бухгалтер. Инвентарь и принадлежности, имеющие сложное техническое устройство и серийный номер, неудовлетворяющие указанным критериям, подлежат внесистемному учету на усмотрение сотрудника, ответственного за сохранность имущества.

6.24.5. Учёт капитальных вложений в арендованное имущество

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

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

Капитальные вложения в форме неотделимых улучшений, осуществленные в период действия основного или предварительного договора аренды, после ввода их в эксплуатацию учитываются на счетах учёта расходов будущих периодов в суммах, не включающих НДС. Суммы НДС, уплаченные поставщикам и подрядчикам при осуществлении капитальных вложений в арендованные объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, списываются на счет расходов единовременно, в дату переноса неотделимых улучшений на счета учета расходов будущих периодов. Аналитический учёт ведётся в разрезе улучшаемых арендованных объектов. До отражения стоимости неотделимых улучшений арендованных основных средств на счёте 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» стоимость объектов формируется на счёте 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» в суммах включающих НДС. Списание со счетов расходов будущих периодов на счета расходов по символу 27308 «Другие расходы» осуществляется ежемесячно в суммах, рассчитанных с

учетом срока полезного использования, определяемого исходя из срока действия договора аренды.

Списание на расходы по объекту в виде неотделимых улучшений арендованного имущества начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором объект введен в эксплуатацию.

В случае совершения дополнительных капитальных вложений в уже введенный в эксплуатацию арендованный объект, они отражаются на том же лицевом счете расходов будущих периодов, что и ранее учтенные капитальные вложения, и списываются на расходы в течение оставшегося периода срока полезного использования, изначально определенного для данного объекта. В случае прекращения аренды оставшаяся часть капитальных вложений по этому объекту, учтенная в составе расходов будущих периодов, одновременно списывается на счет расходов, не уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль, по символу 27308 «Другие расходы».

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

В тех случаях, когда цена имущества в договоре составляет рублёвый эквивалент суммы, выраженной в иностранной валюте или условных единицах, а оплата производится в рублях, либо когда имущество приобретается за иностранную валюту, оценка имущества производится следующим образом:

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

6.24.7. Учет арендных операций Банка

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

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

- на основании справки, полученной от арендодателя (в случае её наличия на дату акта приема-передачи имущества, кроме земельных участков);
- на основании кадастрового паспорта, т.е. в сумме кадастровой стоимости (для земельных участков);
- расчётным путем на основании данных выписки из паспорта БТИ на здание (в случае её наличия на дату акта приема-передачи имущества);
- принимается равной предусмотренной договором общей сумме арендных платежей, уменьшенной на величину подлежащего уплате НДС. При отсутствии государственной регистрации на дату акта приема-передачи имущества, в случае

если срок аренды исчисляется с даты государственной регистрации договора, общая сумма арендных платежей рассчитывается исходя из срока договора, начиная с даты акта приема-передачи имущества. В случае, если сумма договора выражена в иностранной валюте, пересчет в рубли производится по курсу ЦБ РФ, установленному на дату акта приема-передачи имущества. В случае изменения условий договора в части размера арендной платы и/или срока аренды, сумма, учтенная на внебалансовом счете, не корректируется. Если договор заключен на определенный срок с условием автоматической пролонгации, сумма для внебалансового учета рассчитывается исходя из срока, определенного договором без учета пролонгации. Если договор заключен на неопределенный срок, где каждая сторона вправе расторгнуть договор в одностороннем порядке с предварительным письменным уведомлением за оговоренное количество дней, сумма для внебалансового учета принимается равной 1 рублю.

Внебалансовый учет ведется независимо от наличия государственной регистрации договоров аренды. По предварительным договорам аренды внебалансовый учет не ведется.

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

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

По договорам аренды мест для размещения банкоматов, стоимость каждого арендованного места принимается равной 1 рублю. По договорам аренды оборудования, стоимость каждой единицы оборудования принимается равной 1 рублю.

Внебалансовый учет арендованных и переданных в аренду основных средств ведется на лицевых счетах, открываемых каждому арендодателю/арендатору, по каждому договору. Аналитический учет ведется в разрезе арендованных предметов.

Внебалансовый учет арендованных мест для размещения банкоматов ведется на одном лицевом счете в связи с большим количеством однородных договоров. Аналитический учет ведется в программном обеспечении, предназначенном для аналитического учета хозяйственных операций, в разрезе каждого арендодателя/договора.

6.24.8. Складской учет

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

6.24.9. Учет недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности (ВНОД)

Критерии отнесения объектов к недвижимости ВНОД:

1. объект находится в собственности банка
2. объект предназначен для сдачи в аренду и/или для получения дохода от прироста стоимости
3. реализация объекта недвижимости в течение года не планируется
4. если часть объекта сдается в аренду, то объект относится к недвижимости ВНОД в случае, если площадь сдаваемой в аренду части превышает 50% общей площади объекта недвижимости, находящегося в собственности Банка.

Определение соответствия объекта статусу недвижимости ВНОД производится на основании профессиональных суждений.

Основанием для бухгалтерских записей являются профессиональные суждения и/или фактическое возникновение (изменение) у Банка договорных обязательств по передаче в аренду недвижимости.

Оценка недвижимости ВНОД производится по текущей (справедливой) стоимости (ТСС). В случаях, когда достоверное определение ТСС объекта невозможно, объект оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Проведение переоценки производится в следующих случаях:

1. перевод объекта основных средств или внеоборотных запасов в состав объектов недвижимости ВНОД,
2. перевод объекта недвижимости ВНОД, учитываемого по ТСС, в состав объектов основных средств или внеоборотных запасов,
3. ежегодно на отчетную дату.

Для определения ТСС могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о ТСС, составленные специалистами банка или внешними специалистами, в т.ч. данные о кадастровой стоимости. Оценка недвижимости ВНОД должна быть определена не ранее трех месяцев до даты перевода недвижимости из одной категории в другую или отчетной даты. Срок действия оценки ТСС актуален в течение 3-х месяцев с даты проведения оценки.

6.25. Учёт расчётов с контрагентами по хозяйственным операциям

Учёт расчётов на счетах 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» ведётся на лицевых счетах, открываемых в разрезе статей расходов и инвестиций. Аналитический учёт расчётов в разрезе контрагентов производится с применением программного модуля «Турбо-бухгалтер». Учет расчетов на счетах 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» по оплатам, произведенным в иностранной валюте, ведется в рублях по курсу, установленному Банком России на дату перечисления средств.

6.26. Учет внутрибанковских требований и обязательств между Головной организацией и филиалами

Учет внутрибанковских требований и обязательств между Головной организацией и филиалами ведется в соответствии с Положением Банка России № 385-П от 16.07.12.

Для учета данных операций, в операционных системах BankFusion Midas и ABS4 открыты лицевые счета на балансовых статьях второго порядка 30301 «Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов», 30302 «Внутрибанковские требования по переводам клиентов», 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала», 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала» в разрезе филиалов и валют.

Схема учета внутрибанковских требований и обязательств строится исходя из концепции существования двух расчетных центров в Банке: в Головной организации ЗАО «Райффайзенбанк» и Московском филиале ЗАО «Райффайзенбанк». Проводки по счетам учета внутрибанковских требований и обязательств, осуществляемые в системе ABS4, осуществляются через Московский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»; в системе BankFusion Midas – через Головную организацию ЗАО «Райффайзенбанк» (в соответствии с «Правилами построения расчетной системы ЗАО Райффайзенбанк»).

С технической точки зрения счета для учета внутрибанковских требований и обязательств между Головной организацией и филиалами выделены в следующие группы:

- счета для учета внутрибанковских требований и обязательств по филиалам, определенным в операционной системе BankFusion Midas;
- счета для учета внутрибанковских требований и обязательств по филиалам, определенным в операционной системе ABS4;
- счета для учета внутрибанковских требований и обязательств между операционными системами BankFusion Midas и ABS4 (в продуктовом срезе).

При завершении дня на счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств должно соблюдаться равенство остатков. Контроль за проведением операций и равенством остатков осуществляется соответствующими подразделениями, осуществляющими учет данных операций. Урегулирование взаимной задолженности по счетам учета внутрибанковских требований и обязательств осуществляется на ежедневной основе.

6.27. Учет заработной платы и начислений на заработную плату

Расчет и выплата заработной платы, налога с доходов физических лиц, страховые взносы в государственные внебюджетные фонды осуществляется Управлением по работе с персоналом по всем штатным сотрудникам и работникам, оказывающим Банку услуги/работы по договорам подряда. В день выплаты заработной платы итоги расчетов передаются в подразделения, которые осуществляют отражение по счетам бухгалтерского учета сумм начисленной и выплаченной заработной платы, других начислений и выплат, налогов и страховых взносов.

6.28. Особенности отражения государственной пошлины, уплаченной Банком по делам, рассматриваемых в судах в отношении возврата ссудной задолженности

Государственная пошлина, уплаченная Банком по делам, рассматриваемым в судах в отношении ссудной задолженности клиентов юридических лиц, при оплате относится на счет расходов Банка по уплате госпошлины, с последующим отражением присужденных Банку сумм на счетах требований по прочим операциям в корреспонденции со счетом доходов.

При оплате сумм государственной пошлины по делам, рассматриваемым в судах в отношении ссудной задолженности клиентов физических лиц, Банк не располагает какой-либо определенностью в отношении возврата данных сумм и не классифицирует их в качестве требований в отношении клиентов до получения решения суда либо оплаты этой суммы заемщиком. Государственная пошлина, уплаченная Банком по делам, рассматриваемым в судах в отношении ссудной задолженности клиентов физических лиц, при оплате относится на расходы Банка, с последующим отражением сумм на счетах требований по прочим операциям при возникновении соответствующих оснований в корреспонденции со счетом доходов.

6.29. Учет доходов и расходов

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день признания доходов.

В случае получения аванса, задатка доходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком

Российской Федерации на дату получения аванса, задатка (в части, приходящейся на аванс, задаток).

Расходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. В случае постоплаты, расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату признания расхода.

В случае перечисления аванса, задатка расходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату перечисления аванса, задатка (в части, приходящейся на аванс, задаток).

Перечень документов (не ограничиваясь, в т.ч. включая документы, предусмотренные условиями договоров), необходимых для осуществления контроля операций по списанию административно-хозяйственных расходов Банка и учета капитальных вложений в арендуемые Банком помещения приведен в Приложении 3 к настоящей Политике.

6.30. Учет финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется Приложением 3 Положения Банка России № 385-П от 16.07.12.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года». Счета по учету расходов – активные, по учету доходов – пассивные.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Счета по учету расходов – активные, по учету доходов – пассивные.

Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс Головной организации финансового результата филиалов по итогам года осуществляется в последний рабочий день года через счета по учету расчетов с филиалами.

6.31. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка, отражения дивидендов

Учет нераспределенной прибыли ведется на одном лицевом счете, открытом в разрезе балансового счета второго порядка 10801 «Нераспределенная прибыль», нарастающим итогом.

Банк производит распределение прибыли по итогам периода, определенного решением Общего собрания акционеров.

Банк формирует резервный фонд и использует средства сформированного резервного фонда в соответствии с Уставом. Для учета средств фонда используется балансовый счет второго порядка 10701 «Резервный фонд». Банк может создавать другие фонды, предусмотренные законодательством, по решению Общего собрания акционеров.

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов, отражаются на момент, когда Банку стало известно об этих доходах на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов при условии, что:

- а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом,
- б) сумма дохода может быть определена,
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода.

6.32. Открытие депозитных счетов индивидуальным предпринимателям

При открытии депозитных счетов индивидуальным предпринимателям, Банк руководствуется письмом Банка России от 28.02.08 № N 31-1-6/322. Согласно данному письму, гражданин, имеющий государственную регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя, вправе вступать в гражданско-правовые отношения как физическое лицо, а также как индивидуальный предприниматель. Гражданин, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя, вправе заключить договор банковского вклада (депозита) как с указанием на регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя, так и без указания на такую регистрацию. Балансовая статья для учета привлеченных средств определяется на основании комплекта документов, предоставленных при оформлении депозитов.

6.33. Отражение поручительств и обеспечения по кредитным договорам с юридическими лицами и последующего залога по договорам о предоставлении кредитов

Договора поручительств по кредитным договорам с юридическими лицами принимаются Банком к учету в день их поступления, в сумме лимита по кредитному соглашению, включая сумму процентов, подлежащих начислению (за год) на общую сумму лимита по ставке, равной ставке по кредитному соглашению, либо равной ставке, определяемой в соответствии с тарифами Банка за выпуск и обслуживание кредитных корпоративных карт (в случае заключения договора поручительства, обеспечивающего договор о выпуске и использовании корпоративной кредитной карты) действующей на дату подписания договора поручительства/предыдущую дату, как это определено в «Процедуре постановки залога на баланс ЗАО «Райффайзенбанк»», увеличенной на 5%. Сумма принятого к учету договора поручительства может быть изменена только при условии заключения дополнительного соглашения к основному договору, предусматривающему увеличение размера ответственности поручителя (т.е. увеличение лимита финансирования или повышения процентной ставки). Если в договоре поручительства указана фиксированная сумма обязательств поручителя, то такой договор должен быть отражен в учете в данной

зафиксированной сумме в течение всего срока действия договора поручительства, если не подписывается дополнительное соглашение к договору поручительства в связи с увеличением/уменьшением суммы поручительства.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения, указанной в договоре. Векселя, принятые в обеспечение по договору хранения, не подлежат отражению по счетам депозитарного учета.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого поручителя. При наличии договора поручительства по сделкам с юридическими лицами, подписанного с несколькими поручителями, аналитический учет ведется в разрезе каждого поручителя.

Обеспечение, предусмотренное договорами по предоставлению документарных линий, не подлежит отражению на счетах бухгалтерского учета. Обеспечение, предусмотренное договорами по предоставлению кредитно-документарных линий, подлежит отражению на счетах бухгалтерского учета. Порядок отражения обеспечения по кредитным сделкам с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями описан в «Процедуре постановки залога на баланс ЗАО Райффайзенбанк».

В случае если в договоре залога прав стоимость заложенного имущества четко не определена, стоимость заложенного имущества, подлежащего отражению в бухгалтерском учете, определяется на основании листа оценки залога, использование которого отражено во внутрибанковских процедурах.

При отражении последующего залога по договорам ипотеки с физическими лицами, Банк руководствуется письмом Банка России от 03.10.08 № 18-1-2-9/2096 «Об учете последующего залога». Стоимость заложенного имущества, определенная в договоре залога имущества, отражается один раз независимо от количества кредитных договоров, по которым данный залог принят в качестве обеспечения. Сумма залога учитывается в той операционной системе, где находится первый заключенный кредитный договор обеспеченный данным залогом. В случае, если один залог обеспечивает несколько кредитных договоров, разделение стоимости залога по нескольким лицевым счетам не осуществляется. При погашении обязательства по первому (кредитному) договору, залог подлежит переносу на следующий договор в соответствующей (определенной в договоре залога имущества, заключенного в обеспечение следующего кредитного договора) сумме. Аналитический учет по договорам залога, подписанным Банком одновременно с несколькими залогодателями в рамках одного договора, ведется в разрезе каждого залогодателя. Если в рамках одного договора залога предусмотрен залог объектов, оцененных в различных валютах, в таких случаях обеспечение подлежит учету на разных счетах учета обеспечения в соответствии с валютой обеспечения. Все договоры обеспечения/поручительства подлежат снятию с учета в дату истечения срока по договору в части обеспечиваемого обязательства.

Поручительства по кредитам автокредитования для физических лиц отражаются по счетам бухгалтерского учета в сумме основного долга, определенного в кредитном соглашении с заемщиком.

6.34. Учет условных обязательств по выкупу Банком ценных бумаг по договорам андеррайтинга.

Учет обязательств по выкупу ценных бумаг клиента в рамках обязательств по первичному размещению ценных бумаг и (или) операциям на вторичном рынке с ценными бумагами клиента (по договорам андеррайтинга) ведется на балансовых статьях 91318, 99998. Основанием для отражения в учете обязательств являются условия, определенные договорной базой, включая договоренности с клиентами, осуществляемые со стандартной практикой проведения этих операций на рынке.

6.35. Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Порядок ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов определен в Методике ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в ЗАО «Райффайзенбанк», размещенной в базе правил внутреннего регулирования Банка.

6.36. Особенности работы с мемориальными и банковскими ордерами.

Порядок формирования уникальных номеров мемориальных и банковских ордеров утверждается отдельным приказом по Банку и соблюдается для каждого филиала.

В целях идентификации мемориальных ордеров и снижения операционного риска, номера мемориальных и банковских ордеров могут создаваться в буквенно-цифровом формате (alpha-numeric).

Мемориальный ордер составляется при оформлении бухгалтерских записей, связанных с начислением процентов и комиссий по банковским операциям, а также для других операций. Порядок его применения определен в отдельных внутрибанковских документах.

6.37. Годовой бухгалтерский отчет

Годовой бухгалтерский отчет составляется в порядке и сроки, предусмотренные Указанием Банка России № 3054-У от 04.09.13 «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Для целей составления годового бухгалтерского отчета событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который

оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату.

Для целей составления годового бухгалтерского отчета событиями после отчетной даты признаются:

- налоги, начисленные до 28 февраля текущего отчетного периода, относящиеся к предыдущему отчетному периоду независимо от суммы;
- расходы по административно-хозяйственной деятельности, которые не могут быть начислены до 31.12;
- другие события, возникшие в текущем отчетном периоде и относящиеся к предыдущему отчетному периоду. Главный бухгалтер выносит предложения по отражению других событий в качестве операций СПОД на утверждение руководителя Финансовой дирекции. Руководитель Финансовой дирекции утверждает окончательный список операций СПОД.

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (СПОД). Перечень операций определяется в соответствующей процедуре, регламентирующей мероприятия по закрытию финансового года и утвержденной Приказом по Банку. События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета. Срок окончания операций по СПОД – 31 января года, следующего за отчетным, кроме налога на прибыль, следующего за отчетным. Все события, произошедшие после оговоренного выше срока, относятся на финансовый результат текущего года. СПОД по налогу на прибыль проводится до 28 февраля года, следующего за отчетным.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Учетная политика вступает в силу с 1 января 2015 года и действует по 31 декабря 2015 года включительно.

Отраженные в Учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации. Все изменения и дополнения к настоящей Учетной политике утверждаются приказом Председателя Правления Банка.

Приложение 1.**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ****Перечень документов используемых Банком, которые не включены в Альбом форм первичных учетных документов**

1. Мемориальный ордер
2. Мемориальный исправительный ордер
3. Банковский ордер
4. Выписка по счету
5. Книга регистрации открытых/закрытых счетов (по форме Банка)
6. Реестры (по форме Банка, применительно к конкретному продукту)

Перечень документов, используемых для документального оформления кассовых операций

1. Акт об излишках, недостачах, сомнительных банкнот(ах)/монеты(ах) в пачках/мешках (форма 0402145)
2. Денежный чек
3. Журнал учета выдачи и приема явочных карточек, штампов, ключей и доверенностей (форма 0402305)
4. Журнал учета принятых сумок и порожних сумок (форма 0402301)
5. Заявление на выдачу чековой книжки
6. Кассовый журнал по приходу (форма 0401704)
7. Кассовый журнал по расходу (форма 0401705)
8. Книга учета принятых и выданных ценностей (форма 0402124)
9. Книга хранилища ценностей (форма 0402118)
10. Контрольная ведомость (форма 0402010)
11. Контрольный журнал приема из-под охраны и сдачи под охрану хранилища ценностей (форма 0402162)
12. Контрольный лист (форма 0402011)
13. Объявление на взнос наличными (форма 0402001)
14. Отчетная справка (форма 0402112)
15. Отчеты об операциях, проведенных в банкоматах и распечатки журнальных лент банкоматов
16. Препроводительная ведомость к сумке (форма 0402300)
17. Приходный кассовый ордер (форма 0402008)
18. Расходный кассовый ордер (форма 0402009)
19. Реестр операций с наличной валютой и чеками
20. Справка о выданных инкассаторским работникам сумках и явочных карточках (форма 0402304)
21. Справка о кассовых оборотах (форма 0402114)
22. Справка о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков) (форма 0402159)
23. Справка о принятых сумках и порожних сумках (форма 0402302)
24. Текст для дела (сшива) с кассовыми документами (форма 0402433)
25. Явочная карточка (форма 0402303)

Приложение 2.

Методика определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

1. Введение

Цель данной методики (далее – «Методика») состоит в определении подходов к определению текущей (справедливой) стоимости (котировки) (далее – «ТСС») финансовых инструментов для целей отражения в бухгалтерском учете переоценки всех портфелей ценных бумаг Банка, подлежащих переоценке, включая портфели, находящиеся в доверительном управлении.

2. Основные принципы

Все ценовые параметры, используемые для оценки (переоценки) определяются объективно и независимо от ценовых параметров, установленных Управлением операций на рынках капитала для операций, совершаемых данным подразделением на постоянной основе.

Модель определения цены переоценки должна быть применена к каждому инструменту (продукту), точно как описано в рамках настоящей Методики.

Все новые модели должны быть определены в рамках локального процесса по утверждению продуктов и внесены в данный документ в следующую дату пересмотра Учетной Политики.

Все модели определения цены переоценки подлежат согласованию с Управлением риск менеджмента на финансовых рынках (УРМФР), Управлением финансового учета и отчетности (УФУО), Операционным Управлением (ОУ), Управлением финансового контроля (УФК), Управлением внутреннего аудита (УВА) и ежегодному утверждению на Финансовом комитете.

Уровни котировок Справедливой стоимости

I уровень котировок включает следующее:

- Стандартизированные котировки инструменты от следующих рыночных источников (включая случаи, когда рыночные котировки взяты за предыдущие дни):
 - Биржевые котировки
 - Брокерские котировки от признаваемых информационных систем и сайтов (Bloomberg, Reuters, MarkIt, сайт ЦБ и т.д.)
 - Опубликованные (именно опубликованные, а не расчеты в калькуляторе) признаваемыми информационными системами оценки стоимости (в т.ч., BVAL)
- Переоценка валютных и процентных фьючерсов основана на ежедневной вариационной марже ММВБ. Так как вариационная маржа основана на явных рыночных данных, справедливая стоимость считается как котировка 1 уровня (кроме случаев, когда используется котировка, обновленная более 10 торговых дней назад).

II уровень котировок включает следующее:

- Котировка инструмента не берется напрямую с рынка, но его справедливая стоимость рассчитывается на основе общепринятых моделей (дисконтирование, Блэк-Шоулс и т.д.) с рыночными данными в качестве входящих данных. Рыночными считаются следующие данные:
 - Данные, которые подпадают под I уровень котировок
 - Данные, полученные из котировок I уровня с учетом общепринятых моделей или интерполяции
- Расчет стоимости на основе сопоставимых выпусков без корректировки на профессиональное суждение
- Котировки, взятые напрямую с рынка более 10 торговых дней назад.

III уровень котировок включает следующее:

- Цена инструмента или параметры получены на основе неизмеримого источника или профессионального суждения
- Используемые рыночные данные получены на основе неизмеримых данных или профессиональных суждений
- Оценочные данные третьих сторон

В случае если невозможно определить уровень котировок на основе данного документа, Управление риск менеджмента на финансовых рынках определяет данный уровень на основе своего профессионального суждения.

Основные принципы переоценки ценных бумаг

- Для переоценки ценных бумаг применяются котировки, доступные на 19-00 МСК отчетной даты.
- Котировки, применяемые для переоценки ценных бумаг, подлежат пересмотру внутри каждого отчетного месяца.
- Для переоценки длинных позиций применяются котировки bid (котировка на покупку). Для переоценки коротких позиций применяются котировки offer (котировка на продажу).
- Для переоценки ценных бумаг применяются котировки провайдеров в следующем порядке:
 - Биржевые котировки - ММВБ и др.
 - Брокерские котировки от признаваемых информационных систем и сайтов (Bloomberg, Reuters, MarkIt, сайт ЦБ и т.д.) – BGN и др.
 - Опубликованные (именно опубликованные, а не расчеты в калькуляторе) признаваемыми информационными системами оценки стоимости (в т.ч., BVAL).

Основные принципы переоценки ПФИ

ПФИ делятся на 3 категории по методам переоценки:

- Торгуемые на бирже стандартизированные ПФИ (валютные фьючерсы и фьючерсы денежного рынка, фьючерсы на корзину ОФЗ и т.д.) переоцениваются в системах (DIASOFT/MIDAS+) на основе данных по вариационной марже по правилам соответствующей биржи;
- Простые внебиржевые и торгуемые на бирже не стандартизированные ПФИ (валютные форварда и свопы, валютные опционы, процентные и процентно-валютные свопы, овернайтные индексные свопы) переоцениваются в фронт-офисной системе WSS;
- Экзотические ПФИ переоцениваются в фронт-офисной системе MUREX, подход к их учету и переоценке не раскрывается в данном документе.

Источником переоценки простых внебиржевых контрактов является система Wall Street System (WSS).

Ниже перечислены основные принципы переоценки ПФИ:

- Все входящие данные и параметры, используемые для переоценки ПФИ, определяются объективно без участия Управления операций на рынках капитала.
- Входящие данные для WSS могут быть изменены только RBI (Raiffeisen Bank International) после согласия Комитета по переоценке (Valuation JourFix). Все модели, входящие данные и параметры должны быть предварительно согласованы с Управлением риск менеджмента на финансовых рынках (УРМФР), Управлением финансового учета и отчетности (УФУО), Операционным Управлением (ОУ), Управлением финансового контроля (УФК), Управлением внутреннего аудита (УВА) и утверждены на Финансовом комитете. Любые изменения должны быть отражены в данном документе.
- Справедливая стоимость всех инструментов рассчитывается автоматически без влияния со стороны Банка. Банк не может оказать влияния на установку, изменение и корректировку параметров и процесс переоценки без утверждения RBI. Расчёт и контроль справедливой стоимости производится RBI в соответствии с их методологиями и процедурами.
- Контроль и коррекция учетной политики по переоценке производных финансовых инструментов производится не реже, чем раз в год.
- Справедливая стоимость ПФИ рассчитывается ежедневно для всех инструментов

В случае разработки новых инструментов Управление риск менеджмента на финансовых рынках ответственно за разработку модели оценки стоимости и запрос необходимых изменений в системе со стороны RBI.

Все дисконтные кривые строятся в системе WSS на основе рыночных данных из системы Reuters. Для рублевых кривых данные подгружаются Банком в Московскую Зону Ставок (MORA), а для других валют данные грузятся RBI в Венскую Зону Ставок (VIRA) и копируются в MORA. Ставки, используемые в кривых, загружаются в WSS через интерфейс ставок Reuters или автоматически в онлайн-режиме или через процесс копирования ставок. Ставки фиксируются в 16:00 по Венскому времени после проверки рыночности данных на стороне RBI.

Банк проверяет данные для рублевых кривых ежедневно после 17:30 по Московскому времени. В случае если входящие котировки не обновлялись более недели либо значительно отличаются от остальной структуры кривой, они должны быть подправлены сотрудниками Управления риск менеджмента на финансовых рынках. В случае постоянной поставки неадекватных данных каким-то из источников, Управление риск менеджмента на финансовых рынках выносит предложение по пересмотру источников данных на следующем комитете по переоценке.

Для валютных опционов WSS использует известные методы оценки стоимости – формулу Блэка-Шоулса для европейских опционов и численные методы для американских опционов.

3. Долговые обязательства

Для определения справедливой стоимости позиции по долговому обязательству используется котировка, выбранная в следующем порядке:

- 1) котировка, указанная мотивированным суждением сотрудника УРМФР при ее наличии (уровень котировки 1-3);
- 2) цена спроса (котировка на покупку) (далее - «bid») для длинной позиции и цена предложения (котировка на продажу) (далее – «offer»), при условии наличия и подтверждения корректности (уровень котировки 1);
- 3) цена последней сделки (далее – «trade») торговой сессии на дату переоценки (при условии наличия и подтверждения корректности), но не выше цены предложения для длинной позиции и не ниже цены спроса для короткой позиции на дату переоценки (уровень котировки 1);
- 4) ТСС за предыдущий рабочий день (при условии наличия и подтверждения), но не выше цены предложения для длинной позиции и не ниже цены спроса для короткой позиции на дату переоценки (уровень котировки 1-3).

Если в течение 30 календарных дней отсутствуют подтвержденные котировки bid, trade, offer, или срок давности котировки ТСС за предыдущий день превышает 30 календарных дней, то для расчета ТСС применяются модели оценки для «неактивного рынка», описанные ниже.

Справедливая цена, определенная по вышеуказанному алгоритму, рассматривается в качестве ликвидной в течение 30 календарных дней.

Проверка корректности котировки bid.

BID признается корректным, если выполняется хотя бы одно из условий:

- 1) $ABS(BID - TRADE) < X$, или
- 2) $ABS(BID - FV_BID\ prev) < X$

где $X = \min(Vola, \max(Duration, 1) * 2\%)$

FV_BID prev – справедливая стоимость для переоценки длинных позиций за предыдущий день.

Проверка корректности котировки offer.

OFFER признается корректным, если выполняется хотя бы одно из условий:

- 1) $ABS(OFFER - TRADE) < X$, или
- 2) $ABS(OFFER - FV_OFFER\ prev) < X$

где $X = \min(Vola, \max(Duration, 1) * 2\%)$

FV_OFFER prev – справедливая стоимость для переоценки коротких позиций за предыдущий день

Проверка корректности котировки trade.

TRADE признается корректным, если выполняется хотя бы одно из условий:

- 1) $ABS(TRADE - TRADE\ prev) < X$, или
- 2) $ABS(TRADE - FV_BID\ prev) < X$, или
- 3) $ABS(TRADE - FV_OFFER\ prev) < X$

где $X = \min(Vola, \max(Duration, 1) * 2\%)$

FV_BID prev – справедливая стоимость для переоценки длинных позиций за предыдущий день

FV_OFFER prev – справедливая стоимость для переоценки коротких позиций за предыдущий день

- Первичное размещение

Цена приобретения долгового обязательства в результате первичного размещения рассматривается в качестве цены переоценки для определения текущей (справедливой) стоимости и считается ликвидной в течении 30 календарных дней (включительно) (уровень котировки 1).

- Неактивный рынок

Рынок считается неактивным в случае, если признаваемые корректными котировки bid, offer или цена последней сделки (trade) отсутствуют в течение 30 календарных дней, иначе рынок считается активным. Справедливая стоимость долгового обязательства определяется сотрудниками УРМФР в следующем порядке:

1. Для определения текущей (справедливой) стоимости используются котировки из других источников, как например: Bloomberg, Cbonds, и т.д. (уровень котировки 1).

2. Дисконтированная стоимость денежных потоков финансового инструмента. Цена переоценки долговых обязательств может быть рассчитана на основе ожидаемой доходности к погашению (оферте) данного долгового инструмента. Доходность к погашению (оферте) определяется следующим способом:
- а) Если на рынке обращаются ликвидные выпуски данного эмитента, то доходность к погашению (оферте) рассчитывается на основе доходности данных выпусков (или одного выпуска данного эмитента и эталонной кривой) с учетом дюрации (уровень котировки 2).
 - б) Если на рынке нет ликвидных выпусков данного эмитента, необходимо произвести те же расчеты (пункт 2а) относительно выпусков долговых инструментов эмитента-аналога (или одного выпуска эмитента-аналога и эталонной кривой), выбираемого решением уполномоченного сотрудника УРМФР (уровень котировки 2).

Справедливая цена, определяется сотрудниками УРМФР и доводится до сведения сотрудников ОУ (RBA-Backoffice-Securities) для дальнейшего использования в качестве цены переоценки соответствующих долговых обязательств, находящихся во всех портфелях ценных бумаг, в том числе портфелей, находящихся в доверительном управлении. Цена, определенная сотрудниками УРМФР, считается ликвидной в течение 30 календарных дней.

- Дефолтные долговые обязательства (проблемные активы):

Наступление события дефолта (определение долгового обязательства в качестве проблемного) подразумевает невыполнение эмитентом обязательств по эмитированным им ценным бумагам (например, неплатеж по купонным выплатам, по погашению суммы основного долга в дату оферты, погашения).

А) Невыполнение эмитентом обязательств по купонным выплатам и/или по погашению в дату оферты.

В случае нарушения эмитентом обязательств по купонным выплатам и/или по погашению оферты, правила определения цены переоценки для активного и неактивного рынка, описанные выше, применяются в течение 7 календарных дней в случае нарушения обязательств по купонным выплатам и в течение 30 календарных дней – для нарушения выплат по оферте.

Котировка bid может быть применима для дефолтных бумаг, в случае если, bid доступен по прошествии 7 и 30 календарных дней соответственно для каждого нарушения обязательств. В случае отсутствия котировки bid – справедливая цена актива принимается равной 0 (уровень котировки 1-3).

Котировка bid может быть применена для переоценки дефолтных реструктуризированных бумаг при условии, что данная цена актуальна и доступна после реструктуризации. В случае отсутствия цены – используется метод расчета дисконтированной стоимости денежных потоков или принимается цена равная 0 до осуществления первого платежа по реструктуризации (цена определяется сотрудником УРМФР) (уровень котировки 1-3).

Б) Невыполнение эмитентом обязательств по погашению основного долга в дату погашения.

В случае нарушения эмитентом обязательств по погашению основного долга в дату погашения, цена переоценки принимается равной 0 (уровень котировки 3).

В случае реструктуризации для определения справедливой цены переоценки используется метод расчета дисконтированной стоимости денежных потоков или принимается цена равная 0 до осуществления первого платежа по реструктуризации (цена определяется сотрудником УРМФР) (уровень котировки 3).

Справедливая цена дефолтного долгового обязательства, определяется сотрудниками УРМФР и доводится до сведения сотрудников ОУ (RBA-Backoffice-Securities) для дальнейшего использования в качестве цены переоценки соответствующих долговых обязательств, находящихся во всех портфелях ценных бумаг, в том числе портфелей, находящихся в доверительном управлении. Цена, определенная сотрудниками УРМФР, считается ликвидной в течение 30 календарных дней.

4. Акции/долевые инструменты

Для определения справедливой стоимости длинной позиции долевого инструмента в качестве справедливой цены для переоценки, используется котировка «Цена спроса (котировка на покупку)» (далее «bid») (уровень котировки 1).

Для определения справедливой стоимости короткой позиции долевого инструмента в качестве справедливой цены для переоценки, используется котировка «Цена предложения (котировка на продажу)» (далее «offer») (уровень котировки 1).

Справедливая цена рассматривается в качестве ликвидной в течение 30 календарных дней.

В случае если цена bid/offer отсутствует в течение 30 календарных дней, то рынок считается неактивный, иначе рынок считается активный. В ситуации неактивного рынка котировка текущей (справедливой) стоимости определяется сотрудниками УРМФР в следующем порядке:

1. Срок применения существующей котировки может быть продлен решением сотрудника УРМФР, например, в случае использования в качестве справедливой котировки цены NAV, в случае ее расчета с периодичностью более месяца (уровень котировки 1-3).
2. Для определения текущей (справедливой) стоимости используются цены из других источников (уровень котировки 1).
3. Применяется цена переоценки аналогичного долевого инструмента (уровень котировки 2).
4. Цена рассчитывается по следующей модели (уровень котировки 3):

$$Vul = Ful \frac{Vl}{Fl} \frac{1}{p} = Ful.PtB$$

где,

Ful – собственные средства (капитал) компании

Vl – рыночная капитализация сравниваемой компании

Fl – собственные средства сравниваемой компании

P – премия (прибыльность и ликвидность)

5. В случае отсутствия данных для расчета по модели, указанной в п.4, цена рассчитывается по следующей модели (уровень котировки 3):

Собственный капитал эмитента / общее количество акций выпущенных на рынок.

Справедливая цена, определяется сотрудниками УРМФР и доводится до сведения сотрудников ОУ (RBA-Backoffice-Securities) для дальнейшего использования в качестве цены переоценки соответствующих долевого инструментов, находящихся во всех портфелях ценных бумаг, в том числе портфелей, находящихся в доверительном управлении. Цена, определенная сотрудниками УРМФР, считается ликвидной в течение 30 календарных дней.

5. Торгуемые на бирже инструменты

Прибыль и убытки по фьючерсам денежного рынка берутся из систем (Diasoft/BF Midas) со счетов, указанных ОУ.

Переоценка основана на вариационной марже, рассчитываемой и предоставляемой соответствующей биржей ежедневно по результатам торгов за предыдущий день.

6. Стандартные внебиржевые производные финансовые инструменты

Для линейных процентных и валютных производных финансовых инструментов переоценка рассчитывается в соответствии с одним и тем же принципом – рыночная стоимость берется из будущих дисконтированных потоков, где дисконты берутся на основе рыночных данных - фиксинги и фьючерсы денежного рынка, процентные и процентно-валютные свопы. Курсы для процентно-валютных свопов берутся из курсов ЦБ.

Случаи, когда у инструментов есть дополнительные денежные потоки (например, CSA) отражаются в дисконтной кривой или размерах будущих платежей.

Для различной переоценки продуктам с дополнительными денежными потоками (в том числе, сделки в рамках CSA) даны другие продуктовые коды.

Расчет дисконт-факторов из рыночных котировок**ОСНОВНЫЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

В расчетах используется много переменных и они определены ниже:

DF_{spot} – дисконт-фактор для даты Спот (T+1 или T+2 в зависимости от валютных конвенций)

DF_{start} – дисконт-фактор для даты начала фьючерсного контракта

DF_{end} – дисконт-фактор для даты конца фьючерсного контракта

DF_i – дисконт-фактор на дату конца i-го платежного периода (для всех своп-контрактов)

DF_i^{basis} – дисконт фактор для базисной валюты контракта (для валютных свопов и форвардов)

DF_i^{pay} – дисконт фактор для валюты контракта, в которой производится платеж (для валютных свопов и форвардов)

F_i – форвардные курсы валют

f_i – форвардные процентные ставки для плавающих ног всех своповых контрактов

C – ставки купонов для платежей с фиксированными ставками

r, r_i – ставки всех рыночных контрактов

r_N – ставка N-летнего процентного свопа

z_i – ноль-купонные ставки всех контрактов

t, t_i – срок до погашения контракта в годах (в соответствии с календарными конвенциями для валюты контракта)

Base – календарная база валюты/контракта

x – неизвестные дисконт-факторы

FX_{CB} – Курс валют ЦБ (для переоценки процентно-валютных свопов)

N – номиналы ног по контрактам

R_i – ставки RUONIA

ИНТЕРПОЛЯЦИЯ

Дисконт-факторы рассчитываются для дат погашения соответствующих контрактов, для других дат они интерполируются лог-линейно из известных дисконт-факторов:

$$z_1 = -\frac{\ln DF_1}{t_1}$$

$$z_2 = -\frac{\ln DF_2}{t_2}$$

$$r_x = z_1 + (z_2 - z_1) \frac{t_x - t_1}{t_2 - t_1}$$

$$DF_x = e^{-z_x t_x}$$

СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА (MOSPRIME, LIBOR, OIS И РАССЧИТАННЫЕ СТАВКИ ИЗ ВАЛЮТНЫХ КОНТРАКТОВ СРОКОМ МЕНЕЕ 1 ГОДА)

Денежные ставки пересчитываются в дисконт-факторы по следующей формуле:

$$DF = DF_{spot} \frac{1}{1 + rt}$$

Для валютных свопов и форвардов дисконт-фактор даты спот равен 1 ($DF_{spot} = 1$)

Уточнение по расчетам: дисконт-фактор для даты спот интерполируется из ставки овернайт (если она есть для данной кривой) и недельной ставки. Так как недельный фактор неизвестен, для его расчета используются численные методы.

СТАВКИ ФЬЮЧЕРСНЫХ КОНТРАКТОВ

Ставки фьючерсов пересчитываются в дисконт-факторы по следующей формуле:

$$DF_{end} = DF_{start} \frac{1}{1 + rt}$$

ПРОЦЕНТНЫЕ СВОПЫ

Котировки процентных свопов фьючерсов пересчитываются в дисконт-факторы по следующей формуле:

$$DF_N = \frac{DF_{spot} - \sum_{i=1}^{N-1} DF_i r_N t_i}{1 + r_N t_N}$$

Уточнение по расчетам: если некоторые из дисконт-факторов неизвестны (например, дисконт-факторы есть до 7 лет и следующий процентный своп – 10-летний контракт), то они интерполируются между последним известным фактором и текущим с помощью численных методов вычисления для текущего фактора.

Переоценка различных типов продуктов

ВАЛЮТНЫЕ ФОРВАРДА (ПОСТАВОЧНЫЕ И БЕСПОСТАВОЧНЫЕ) И СВОПЫ

Рыночная стоимость валютного свопа, где уже состоялся первый обмен платежами, или валютного форварда, рассчитывается следующим образом:

$$P = S \cdot DF^{basis} - F \cdot DF^{basis}$$

Рыночная стоимость валютного свопа, где первый обмен платежами еще не состоялся, рассчитывается следующим образом:

$$P = S \cdot DF_1^{basis} - F_1 \cdot DF_1^{pay} + F_2 DF_2^{basis} - S \cdot DF_2^{pay}$$

ВАЛЮТНЫЕ ОПЦИОНЫ

Для валютных опционов европейского типа рыночная стоимость рассчитывается через разновидность Гармана-Кольхагена формулы Блэка-Шоулса:

$$Call = S e^{-qT} N(d_1) - K e^{-rT} N(d_2)$$

$$Put = K e^{-rT} N(-d_2) - S e^{-qT} N(-d_1)$$

$$d_1 = \frac{\ln\left(\frac{S}{K}\right) + \left(r - q + \frac{1}{2}\sigma^2\right)T}{\sigma\sqrt{T}}$$

$$d_2 = d_1 - \sigma\sqrt{T}$$

где S – спотовая цена контракта, K – страйк, σ – волатильность в годовом исчислении, r – непрерывная процентная ставка валюты платежа, q – непрерывная процентная ставка валюты контракта, T – срок (в годах) до погашения and $N(x)$ – функция стандартного нормального распределения.

Волатильность и поправки на «улыбку» интерполируются линейно.

Другие типы опционов оцениваются с помощью численных методов.

ОПЦИОНЫ АМЕРИКАНСКОГО ТИПА

Для американских опционов используются численные приближения Barone-Adesi и Whaley биномиальной модели на основе следующих статей:

- «Efficient Analytic Approximation of American Option Values», The Journal of Finance, Vol XLII, NO. 2, June 1987

- «Cox, Ross, Rubinstein binomial model, Option Pricing: A Simplified Approach», Journal of Financial Economics (1979), Том 7, стр.229-263.

ПРОЦЕНТНЫЕ СВОПЫ

Стоимость номинированного в одной валюте процентного свопа с обменом фиксированной части на плавающую часть рассчитывается как разница между заданной облигацией с фиксированным купоном и облигацией с переменным купоном:

$$P = PV_{fixed} - PV_{float}$$

Стоимость фиксированной ноги рассчитывается следующим образом:

$$PV_{fixed} = C \cdot \sum_{i=1}^M N \cdot DF_i \cdot t_i$$

Стоимость плавающей ноги рассчитывается следующим образом:

$$PV_{float} = \sum_{i=1}^M N \cdot DF_i \cdot f_i \cdot t_i$$

Где M – количество платежей

$$f_i = \frac{\left(\frac{DF_{(i-1)}}{DF_i} - 1 \right)}{t_i}$$

ПРОЦЕНТНО-ВАЛЮТНЫЕ СВОПЫ

Стоимость поставочного процентно-валютного свопа рассчитывается как разница между стоимостью двух ног в их валютах, где одна из ног трансформируется в валюту переоценки по курсам ЦБ:

$$P = PV_1 - PV_2 \cdot FX_{CB}$$

Стоимость ног в их оригинальных валютах рассчитывается следующим образом: (используя будущие платежи):

$$PV_{fixed} = -N \cdot DF_1 + C \cdot \sum_{i=2}^M N \cdot DF_i \cdot t_i + N \cdot DF_M$$

$$PV_{float} = -N \cdot DF_1 + \sum_{i=2}^M N \cdot DF_i \cdot f_i \cdot t_i + N \cdot DF_M$$

В случае, если первый обмен номиналами уже состоялся, для обеих ног:

$$N \cdot DF_1 = 0$$

В случае отсутствия обмена номиналами:

$$N \cdot DF_1 = N \cdot DF_M = 0$$

Для беспоставочных процентно-валютных свопов платежи приводятся к одной валюте для каждой даты платежа:

$$P = \sum_{i=2}^M (C \cdot N_1 \cdot DF_i^{basis} \cdot t_i - N_2 \cdot F_i \cdot DF_i^{pay} \cdot f_i \cdot t_i)$$

Все переменные для процентно-валютных свопов определены аналогично процентным свопам.

ОВЕРНАЙТНЫЕ ИНДЕКСНЫЕ СВОПЫ

Стоимость овернайтного индексного свопа в одной валюте, обменивающего фиксированные платежи на плавающие, определяется как разница между стоимостью заданного фиксированного обязательства и плавающего обязательства с переменной ставкой с ежедневными начислением и капитализацией процентов.

$$P = PV_{fixed} - PV_{float}$$

Проценты по фиксированной ноге считаются следующим образом:

$$PV_{fixed} = C \cdot N \cdot DF \cdot t$$

Проценты по плавающей ноге считаются следующим образом:

$$PV_{float} = N \cdot DF \cdot \left(\prod_{i=1}^K \left(1 + \frac{R_i}{Base} \right) \prod_{j=K+1}^M \left(1 + \frac{f_j}{Base} \right) - 1 \right)$$

Где:

$$f_j = \frac{\left(\frac{DF_{(j-1)}}{DF_j} - 1 \right)}{t_j}$$

Построение дисконтных и проектирующих кривых

Ниже представлены основные принципы построения дисконтных кривых:

Продукт	Валюта	Обычные сделки	CSA (в USD или EUR)
Валютные форварда и свопы	RUB	Кривая D5: Ставки, рассчитанные на основе валютных форвардов и процентно-валютных свопов (дисконт к дате спота)	Кривая D5: Ставки, рассчитанные на основе валютных форвардов и процентно-валютных свопов (дисконт к дате спота)
	USD	Кривая D5: ставки LIBOR, фьючерсы и процентные свопы (дисконт к дате спота)	Кривая DP: ставки Fedfunds (дисконт к дате спота)
	EUR	Кривая D5: ставки EURIBOR, фьючерсы и процентные свопы (дисконт к дате спота)	Кривая DP: ставки EONIA (дисконт к дате спота)
Процентные свопы	RUB	Кривая D1: ставки MOSPRIME и процентные свопы	Кривая D1: ставки MOSPRIME и процентные свопы
	USD	Кривая D1: ставки LIBOR, фьючерсы и процентные свопы	Кривая DP: ставки Fedfunds
	EUR	Кривая D1: ставки EURIBOR, фьючерсы и процентные свопы	Кривая DP: ставки EONIA
Процентно-валютные свопы	RUB	Кривая DX: Ставки, рассчитанные на основе валютных форвардов и процентно-валютных	Кривая DX: Ставки, рассчитанные на основе валютных форвардов и процентно-валютных

		СВОПОВ	СВОПОВ
	USD	Кривая D1 (против RUB): ставки LIBOR, фьючерсы и процентные свопы Кривая DX (против EUR): ставки LIBOR, фьючерсы и процентные свопы + котировки EURUSD спреда	Кривая DP (против RUB): ставки Fedfunds Кривая DX (против EUR): ставки Fedfunds + котировки EURUSD спреда
	EUR	Кривая D1: ставки EURIBOR, фьючерсы и процентные свопы	Кривая DP: Ставки EONIA
Овернайтные индексные свопы	RUB	Кривая DP: Ставки OIS	Кривая DP: Ставки OIS
	USD	Кривая DP: ставки Fedfunds	Кривая DP: ставки Fedfunds
	EUR	Кривая DP: Ставки EONIA	Кривая DP: Ставки EONIA

Для проектирования плавающих котировок по всем процентным инструментам используются следующие кривые (кривые не зависят от того, заключены ли сделки под CSA):

Ставка	Кривая	Рынок в WSS
MOSPRIME 3M	RUB D1	MP
USD LIBOR 3M	USD D1	FL3
USD LIBOR 6M	USD D6	FL6
EURIBOR 3M	EUR D1	ER3
EURIBOR 6M	EUR D6	ER6
RUONIA/ ROISFIX 3M	RUB DP	PR
FEDFUNDS 3M	USD DP	PR
EONIA 3M	EUR DP	PR

Для фиксированных ставок WSS использует следующие рынки для корректной имплементации:

Ставка	Рынок в WSS
Рублевая нога процентно-валютного свопа	MF
Ноги процентно-валютного свопа в USD или EUR	SF
Все ноги по процентным свопам	SF

Дисконтирующие и проектирующие кривые используют следующие календарные конвенции:

для USD, EUR и других значимых иностранных валют АСТ/360, дата спот T+2

для рублей - АСТ/АСТ, дата спот T+1

Ниже указаны RICs из системы REUTERS для кривых:

РУБЛЕВЫЕ КРИВЫЕ

Кривая D1

Тикер инструмента	Котировка	Срок	Рынок
MOSPRIMEON=	BID=OFFER	O/N	RV
MOSPRIME1W=	BID=OFFER	1W	RV
MOSPRIME1M=	BID=OFFER	1M	RV
MOSPRIME2M=	BID=OFFER	2M	RV
MOSPRIME3M=	BID=OFFER	3M	RV
MOSPRIME6M=	BID=OFFER	6M	RV
RUBAM3MO1Y=	BID=OFFER	1Y	IR
RUBAM3MO2Y=	BID=OFFER	2Y	IR
RUBAM3MO3Y=	BID=OFFER	3Y	IR
RUBAM3MO4Y=	BID=OFFER	4Y	IR
RUBAM3MO5Y=	BID=OFFER	5Y	IR
RUBAM3MO6Y=	BID=OFFER	6Y	IR
RUBAM3MO7Y=	BID=OFFER	7Y	IR
RUBAM3MO8Y=	BID=OFFER	8Y	IR
RUBAM3MO9Y=	BID=OFFER	9Y	IR
RUBAM3MO10Y=	BID=OFFER	10Y	IR
RUBAM3MO10Y=	BID=OFFER	25Y	IR

Кривая DX

Данная кривая основана на композитных котировках Thomson Reuters для заложенных ставок по депозитам из валютных контрактов сроком менее года и композитных котировках процентно-валютных свопов на более длительных сроках.

Тикер инструмента	Котировка	Срок	Рынок
RUB1WID=	BID=OFFER	1W	GF
RUB1MID=	BID=OFFER	1M	GF
RUB2MID=	BID=OFFER	2M	GF
RUB3MID=	BID=OFFER	3M	GF
RUB6MID=	BID=OFFER	6M	GF
RUB9MID=	BID=OFFER	9M	GF
RUUSAM3L1Y=	BID=OFFER	1Y	X1
RUUSAM3L2Y=	BID=OFFER	2Y	X1
RUUSAM3L3Y=	BID=OFFER	3Y	X1
RUUSAM3L4Y=	BID=OFFER	4Y	X1
RUUSAM3L5Y=	BID=OFFER	5Y	X1
RUUSAM3L7Y=	BID=OFFER	7Y	X1
RUUSAM3L10Y=	BID=OFFER	10Y	X1

Кривая D5

Данная кривая основана на тех же данных, что и DX , но с учетом дисконтирования к дате спота.

Кривая DP

Данная кривая основана на композитных котировках Thomson Reuters для овернайтных индексных свопов (свопов на ставку RUONIA)

Тикер инструмента	Котировка	Срок	Рынок
RUB1WOIS=	BID=OFFER	1W	OI
RUB2WOIS=	BID=OFFER	2W	OI
RUB1MOIS=	BID=OFFER	1M	OI
RUB2MOIS=	BID=OFFER	2M	OI
RUB3MOIS=	BID=OFFER	3M	OI
RUB6MOIS=	BID=OFFER	6M	OI
RUB1YOIS=	BID=OFFER	1Y	OI

ДОЛЛАРОВЫЕ КРИВЫЕ

Кривая D1

Эта кривая основана на рынках RV (до даты старта ближайшего фьючерсного контракта), FS (от даты ближайшего фьючерсного контракта до 2 лет) и SW (для сроков не менее 2 лет).

Рынок RV содержит котировки денежного рынка (LIBOR)

Рынок FS содержит котировки фьючерса с 3-месячным LIBOR в качестве базиса.

Рынок SW содержит котировки процентных свопов (3-месячный USD LIBOR в качестве купона).

Пример перехода от денежного рынка к фьючерсам:

Пусть следующий фьючерс истекает через 4.5 месяца, тогда дата его начала – через 1.5 месяца. Первый тенор, по которому есть котировки после даты начала фьючерсного контракта, - 2 месяца. Мы берем ставки денежного рынка за 1 и 2 месяца, после чего получаем дисконт-фактор на дату старта фьючерсного контракта путем интерполяции. Далее, используя ставку фьючерса, мы получаем дисконт-фактор на дату погашения фьючерсного контракта (используя ранее упомянутые формулы).

Тикер инструмента	Котировка	Срок	Рынок
USDOND=CKCC	BID=OFFER	O/N	RV
USDTND=CKCC	BID=OFFER	T	RV
USDSND=CKCC	BID=OFFER	SN	RV
USDSW=CKCC	BID=OFFER	1W	RV
USD2W=CKCC/ED<M;Y>	BID=OFFER	2W/STUB	RV/FS
USD1M=CKCC/ED<M;Y>	BID=OFFER	1M/STUB	RV/FS
USD2M=CKCC/ED<M;Y>	BID=OFFER	2M/STUB	RV/FS
USD3M=CKCC/ED<M;Y>	BID=OFFER	3M/STUB	RV/FS
ED<MonthCode;YearCode>	BID=OFFER	4-6M	FS
ED<MonthCode;YearCode>	BID=OFFER	7-9M	FS
ED<MonthCode;YearCode>	BID=OFFER	10-12M	FS
ED<MonthCode;YearCode>	BID=OFFER	13-15M	FS
ED<MonthCode;YearCode>	BID=OFFER	16-18M	FS
ED<MonthCode;YearCode>	BID=OFFER	19-21M	FS
USDAM3L2Y=ICAP	BID=OFFER	2Y	SW
USDAM3L3Y=ICAP	BID=OFFER	3Y	SW
USDAM3L4Y=ICAP	BID=OFFER	4Y	SW
USDAM3L5Y=ICAP	BID=OFFER	5Y	SW
USDAM3L6Y=ICAP	BID=OFFER	6Y	SW
USDAM3L7Y=ICAP	BID=OFFER	7Y	SW
USDAM3L8Y=ICAP	BID=OFFER	8Y	SW
USDAM3L9Y=ICAP	BID=OFFER	9Y	SW
USDAM3L10Y= ICAP	BID=OFFER	10Y	SW
USDAM3L12Y= ICAP	BID=OFFER	12Y	SW
USDAM3L15Y= ICAP	BID=OFFER	15Y	SW
USDAM3L20Y= ICAP	BID=OFFER	20Y	SW
USDAM3L25Y= ICAP	BID=OFFER	25Y	SW
USDAM3L30Y= ICAP	BID=OFFER	30Y	SW
USDAM3L40Y= ICAP	BID=OFFER	40Y	SW
USDAM3L50Y= ICAP	BID=OFFER	50Y	SW

Кривая D5

Данная кривая основана на тех же данных, что и D1 , но с учетом дисконтирования к дате спота.

Кривая D6

Данная кривая основана на тех же данных, что и D1 сроком до 2 лет, на более длительных сроках к котировкам добавляется спред между 3-месячным и 6-месячным USD LIBOR

Тикер инструмента	Котировка	Срок	Рынок
USDOND=CKCC	BID=OFFER	O/N	RV
USDTND=CKCC	BID=OFFER	T	RV
USDSND=CKCC	BID=OFFER	SN	RV
USDSW=CKCC	BID=OFFER	1W	RV
USD2W=CKCC/ED<M;Y>	BID=OFFER	2W/STUB	RV/FS
USD1M=CKCC/ED<M;Y>	BID=OFFER	1M/STUB	RV/FS
USD2M=CKCC/ED<M;Y>	BID=OFFER	2M/STUB	RV/FS
USD3M=CKCC/ED<M;Y>	BID=OFFER	3M/STUB	RV/FS
ED<MonthCode;YearCode>	BID=OFFER	4-6M	FS
ED<MonthCode;YearCode>	BID=OFFER	7-9M	FS
ED<MonthCode;YearCode>	BID=OFFER	10-12M	FS
ED<MonthCode;YearCode>	BID=OFFER	13-15M	FS
ED<MonthCode;YearCode>	BID=OFFER	16-18M	FS
ED<MonthCode;YearCode>	BID=OFFER	19-21M	FS
USDAM3L2Y=ICAP + USD6L3L2Y = ICAP	BID=OFFER для свопа, BID для базиса	2Y	M6
USDAM3L3Y=ICAP + USD6L3L3Y = ICAP	BID=OFFER для свопа, BID для базиса	3Y	M6
USDAM3L4Y=ICAP + USD6L3L4Y = ICAP	BID=OFFER для свопа, BID для базиса	4Y	M6
USDAM3L5Y=ICAP + USD6L3L5Y = ICAP	BID=OFFER для свопа, BID для базиса	5Y	M6
USDAM3L6Y=ICAP + USD6L3L6Y = ICAP	BID=OFFER для свопа, BID для базиса	6Y	M6
USDAM3L7Y=ICAP + USD6L3L7Y = ICAP	BID=OFFER для свопа, BID для базиса	7Y	M6
USDAM3L8Y=ICAP + USD6L3L8Y = ICAP	BID=OFFER для свопа, BID для базиса	8Y	M6
USDAM3L9Y=ICAP + USD6L3L9Y = ICAP	BID=OFFER для свопа, BID для базиса	9Y	M6
USDAM3L10Y= ICAP + USD6L3L10Y = ICAP	BID=OFFER для свопа, BID для базиса	10Y	M6
USDAM3L12Y= ICAP + USD6L3L12Y = ICAP	BID=OFFER для свопа, BID для базиса	12Y	M6
USDAM3L15Y= ICAP + USD6L3L15Y = ICAP	BID=OFFER для свопа, BID для базиса	15Y	M6
USDAM3L20Y= ICAP + USD6L3L20Y = ICAP	BID=OFFER для свопа, BID для базиса	20Y	M6
USDAM3L25Y= ICAP + USD6L3L25Y = ICAP	BID=OFFER для свопа, BID для базиса	25Y	M6
USDAM3L30Y= ICAP + USD6L3L30Y = ICAP	BID=OFFER для свопа, BID для базиса	30Y	M6

Кривая DX

Данная кривая основана на Рынке EU, включающем в себя котировки процентных свопов (источник - брокер ICAP, купон – 3M USD LIBOR) и котировки базисных EURUSD спредов (источник - брокер ICAP).

Тикер инструмента	Котировка	Срок	Рынок
USDAM3L3M=ICAP + EURCBS3M=ICAP	BID=OFFER	3M	EU
USDAM3L6M=ICAP + EURCBS6M=ICAP	BID=OFFER	6M	EU
USDAM3L9M=ICAP + EURCBS9M=ICAP	BID=OFFER	9M	EU
USDAM3L1Y=ICAP + EURCBS1Y=ICAP	BID=OFFER	1Y	EU
USDAM3L2Y=ICAP + EURCBS2Y=ICAP	BID=OFFER	2Y	EU
USDAM3L3Y=ICAP + EURCBS3Y=ICAP	BID=OFFER	3Y	EU
USDAM3L4Y=ICAP + EURCBS4Y=ICAP	BID=OFFER	4Y	EU
USDAM3L5Y=ICAP + EURCBS5Y=ICAP	BID=OFFER	5Y	EU
USDAM3L7Y=ICAP + EURCBS7Y=ICAP	BID=OFFER	7Y	EU
USDAM3L10Y=ICAP + EURCBS10Y=ICAP	BID=OFFER	10Y	EU
USDAM3L15Y=ICAP + EURCBS15Y=ICAP	BID=OFFER	15Y	EU
USDAM3L20Y=ICAP + EURCBS20Y=ICAP	BID=OFFER	20Y	EU
USDAM3L30Y=ICAP + EURCBS30Y=ICAP	BID=OFFER	30Y	EU
USDAM3L40Y=ICAP + EURCBS40Y=ICAP	BID=OFFER	40Y	EU
USDAM3L50Y=ICAP + EURCBS50Y=ICAP	BID=OFFER	50Y	EU

Кривая DP

Кривая основана на котировках OIS в долларах (свопы на ставку Fedfunds) от брокера ICAP

Тикер инструмента	Котировка	Срок	Рынок
USD1MOIS=ICAP	BID=OFFER	1M	OI
USD2MOIS=ICAP	BID=OFFER	2M	OI
USD3MOIS=ICAP	BID=OFFER	3M	OI
USD4MOIS=ICAP	BID=OFFER	4M	OI
USD5MOIS=ICAP	BID=OFFER	5M	OI
USD6MOIS=ICAP	BID=OFFER	6M	OI
USD7MOIS=ICAP	BID=OFFER	7M	OI
USD8MOIS=ICAP	BID=OFFER	8M	OI
USD9MOIS=ICAP	BID=OFFER	9M	OI
USD10MOIS=ICAP	BID=OFFER	10M	OI
USD11MOIS=ICAP	BID=OFFER	11M	OI
USD1YOIS=ICAP	BID=OFFER	1Y	OI
USD15MOIS=ICAP	BID=OFFER	15M	OI
USD18MOIS=ICAP	BID=OFFER	18M	OI
USD2YOIS=ICAP	BID=OFFER	2Y	OI
USD3YOIS=ICAP	BID=OFFER	3Y	OI
USD4YOIS=ICAP	BID=OFFER	4Y	OI
USD5YOIS=ICAP	BID=OFFER	5Y	OI
USD6YOIS=ICAP	BID=OFFER	6Y	OI
USD7YOIS=ICAP	BID=OFFER	7Y	OI
USD8YOIS=ICAP	BID=OFFER	8Y	OI
USD9YOIS=ICAP	BID=OFFER	9Y	OI
USD10YOIS=ICAP	BID=OFFER	10Y	OI
USD12YOIS=ICAP	BID=OFFER	12Y	OI
USD15YOIS=ICAP	BID=OFFER	15Y	OI
USD20YOIS=ICAP	BID=OFFER	20Y	OI
USD25YOIS=ICAP	BID=OFFER	25Y	OI
USD30YOIS=ICAP	BID=OFFER	30Y	OI
USD40YOIS=ICAP	BID=OFFER	40Y	OI

КРИВЫЕ В EUR

Кривая D1

Эта кривая основана на рынках RV (до даты старта ближайшего фьючерсного контракта), FS (от даты ближайшего фьючерсного контракта до 2 лет) и M3 (для сроков не менее 2 лет).

Рынок RV содержит котировки денежного рынка (EURIBOR)

Рынок FS содержит котировки фьючерса с 3-месячным EURIBOR в качестве базиса.

Рынок SW содержит котировки процентных свопов (3-месячный EURIBOR в качестве купона).

Тикер инструмента	Котировка	Срок	Рынок
EUROND=CKCC	BID=OFFER	O/N	RV
EURTND=CKCC	BID=OFFER	T	RV
EURSND=CKCC	BID=OFFER	SN	RV
EURSW=CKCC	BID=OFFER	1W	RV
EUR2W=CKCC/FEI<M;Y>	BID=OFFER	2W/STUB	RV/FS
EUR1M=CKCC/FEI<M;Y>	BID=OFFER	1M/STUB	RV/FS
EUR2M=CKCC/FEI<M;Y>	BID=OFFER	2M/STUB	RV/FS
EUR3M=CKCC/FEI<M;Y>	BID=OFFER	3M/STUB	RV/FS
FEI<MonthCode;YearCode>	BID=OFFER	4-6M	FS
FEI<MonthCode;YearCode>	BID=OFFER	7-9M	FS
FEI<MonthCode;YearCode>	BID=OFFER	10-12M	FS
FEI<MonthCode;YearCode>	BID=OFFER	13-15M	FS
FEI<MonthCode;YearCode>	BID=OFFER	16-18M	FS
FEI<MonthCode;YearCode>	BID=OFFER	19-21M	FS
EURAB3E2Y=ICAP	BID	2Y	M3
EURAB3E3Y=ICAP	BID	3Y	M3
EURAB3E4Y=ICAP	BID	4Y	M3
EURAB3E5Y=ICAP	BID	5Y	M3
EURAB3E6Y=ICAP	BID	6Y	M3
EURAB3E7Y=ICAP	BID	7Y	M3
EURAB3E8Y=ICAP	BID	8Y	M3
EURAB3E9Y=ICAP	BID	9Y	M3
EURAB3E10Y=ICAP	BID	10Y	M3
EURAB3E11Y=ICAP	BID	11Y	M3
EURAB3E12Y=ICAP	BID	12Y	M3
EURAB3E13Y=ICAP	BID	13Y	M3
EURAB3E14Y=ICAP	BID	14Y	M3
EURAB3E15Y=ICAP	BID	15Y	M3
EURAB3E16Y=ICAP	BID	16Y	M3
EURAB3E17Y=ICAP	BID	17Y	M3
EURAB3E18Y=ICAP	BID	18Y	M3
EURAB3E19Y=ICAP	BID	19Y	M3
EURAB3E20Y=ICAP	BID	20Y	M3
EURAB3E25Y=ICAP	BID	25Y	M3
EURAB3E30Y=ICAP	BID	30Y	M3
EURAB3E35Y=ICAP	BID	35Y	M3
EURAB3E40Y=ICAP	BID	40Y	M3
EURAB3E45Y=ICAP	BID	45Y	M3
EURAB3E50Y=ICAP	BID	50Y	M3

D5 curve

Данная кривая основана на тех же данных, что и D1 , но с учетом дисконтирования к дате спота.

D6 curve

Данная кривая основана на ставках денежного рынка (до 5 месяцев), FRA (до 18 месяцев) и котировках процентных свопов с 6М EURIBOR в качестве купона (≥ 2 лет).

Тикер инструмента	Котировка	Срок	Рынок
EURIBORSWD=	OFFER	1W	ER
EURIBOR2WD=	OFFER	2w	ER
EURIBOR3WD=	OFFER	3W	ER
EURIBOR1MD=	OFFER	1M	ER
EURIBOR2MD=	OFFER	2M	ER
EURIBOR3MD=	OFFER	3M	ER
EUR0X6F=SMKR	BID=OFFER	6M	F6
EUR1X7F=ICAP	BID=OFFER	7M	F6
EUR2X8F=ICAP	BID=OFFER	8M	F6
EUR3X9F=ICAP	BID=OFFER	9M	F6
EUR4X10F=ICAP	BID=OFFER	10M	F6
EUR5X11F=ICAP	BID=OFFER	11M	F6
EUR7X13F=ICAP	BID=OFFER	13M	F6
EUR8X14F=ICAP	BID=OFFER	14M	F6
EUR10X16F=ICAP	BID=OFFER	16M	F6
EUR11X17F=ICAP	BID=OFFER	17M	F6
EURAB6E2Y=ICAP	BID=OFFER	2Y	SW
EURAB6E3Y=ICAP	BID=OFFER	3Y	SW
EURAB6E4Y=ICAP	BID=OFFER	4Y	SW
EURAB6E5Y=ICAP	BID=OFFER	5Y	SW
EURAB6E6Y=ICAP	BID=OFFER	6Y	SW
EURAB6E7Y=ICAP	BID=OFFER	7Y	SW
EURAB6E8Y=ICAP	BID=OFFER	8Y	SW
EURAB6E9Y=ICAP	BID=OFFER	9Y	SW
EURAB6E10Y=ICAP	BID=OFFER	10Y	SW
EURAB6E11Y=ICAP	BID=OFFER	11Y	SW
EURAB6E12Y=ICAP	BID=OFFER	12Y	SW
EURAB6E13Y=ICAP	BID=OFFER	13Y	SW
EURAB6E14Y=ICAP	BID=OFFER	14Y	SW
EURAB6E15Y=ICAP	BID=OFFER	15Y	SW
EURAB6E16Y=ICAP	BID=OFFER	16Y	SW
EURAB6E17Y=ICAP	BID=OFFER	17Y	SW
EURAB6E18Y=ICAP	BID=OFFER	18Y	SW
EURAB6E19Y=ICAP	BID=OFFER	19Y	SW
EURAB6E20Y=ICAP	BID=OFFER	20Y	SW
EURAB6E25Y=ICAP	BID=OFFER	25Y	SW
EURAB6E30Y=ICAP	BID=OFFER	30Y	SW
EURAB6E35Y=ICAP	BID=OFFER	35Y	SW
EURAB6E40Y=ICAP	BID=OFFER	40Y	SW
EURAB6E45Y=ICAP	BID=OFFER	45Y	SW
EURAB6E50Y=ICAP	BID=OFFER	50Y	SW

DP curve

Кривая основана на котировках OIS в EBPO (свопы на ставку EONIA) от брокера ICAP

Тикер инструмента	Котировка	Срок	Рынок
EUREON1M=ICAP	BID=OFFER	1M	OI
EUREON2M=ICAP	BID=OFFER	2M	OI
EUREON3M=ICAP	BID=OFFER	3M	OI
EUREON4M=ICAP	BID=OFFER	4M	OI
EUREON5M=ICAP	BID=OFFER	5M	OI
EUREON6M=ICAP	BID=OFFER	6M	OI
EUREON7M=ICAP	BID=OFFER	7M	OI
EUREON8M=ICAP	BID=OFFER	8M	OI
EUREON9M=ICAP	BID=OFFER	9M	OI
EUREON10M=ICAP	BID=OFFER	10M	OI
EUREON11M=ICAP	BID=OFFER	11M	OI
EUREON1Y=ICAP	BID=OFFER	1Y	OI
EUREON15M=ICAP	BID=OFFER	15M	OI
EUREON18M=ICAP	BID=OFFER	18M	OI
EUREON2Y=ICAP	BID=OFFER	2Y	OI
EUREON3Y=ICAP	BID=OFFER	3Y	OI
EUREON4Y=ICAP	BID=OFFER	4Y	OI
EUREON5Y=ICAP	BID=OFFER	5Y	OI
EUREON6Y=ICAP	BID=OFFER	6Y	OI
EUREON7Y=ICAP	BID=OFFER	7Y	OI
EUREON8Y=ICAP	BID=OFFER	8Y	OI
EUREON9Y=ICAP	BID=OFFER	9Y	OI
EUREON10Y=ICAP	BID=OFFER	10Y	OI
EUREON11Y=ICAP	BID=OFFER	11Y	OI
EUREON12Y=ICAP	BID=OFFER	12Y	OI
EUREON15Y=ICAP	BID=OFFER	15Y	OI
EUREON20Y=ICAP	BID=OFFER	20Y	OI
EUREON25Y=ICAP	BID=OFFER	25Y	OI
EUREON30Y=ICAP	BID=OFFER	30Y	OI
EUREON40Y=ICAP	BID=OFFER	40Y	OI
EUREON50Y=ICAP	BID=OFFER	50Y	OI

ДРУГИЕ ВАЛЮТЫ

Для других валют используются только кривые D1 и D5, которые используют те же входящие данные, но разное дисконтирование (к дате оценки для D1 и к дате спот для D5). Входящие котировки используют следующий принцип:

- Ставки или фиксинги денежного рынка для сроков менее 1 года;
- Ставки процентных свопов для сроков не менее 1 года.

ВОЛАТИЛЬНОСТЬ

Для оценки валютных опционов используются данные по волатильности, поставляемые в RBI компанией SuperDerivatives. Данные из RBI в RBRU поставляются автоматически.

Приложение 3.

Перечень документов (не ограничиваясь, в т.ч. включая документы, предусмотренные условиями договоров), необходимых для осуществления контроля операций по списанию административно-хозяйственных расходов Банка и учета капитальных вложений в арендуемые Банком помещения.

Вид расходов	Документы и требования к их содержанию
Расходы на рекламу	<ul style="list-style-type: none"> • акт об оказанных услугах*; • счет-фактура (если применимо)*; • товарная накладная (если применимо)*; • отчет об оказанных услугах, фотоотчет (в случае проведения рекламных акций); • фотоотчет о размещении рекламы (в случае размещения рекламы на щитах, перетяжках, фасадах зданий, в помещениях, в салонах транспорта и т.п.); • экземпляры газет, журналов, каталогов и т.п. в случае размещения рекламы в печатных изданиях (не предоставляются при условии указания в актах или отчётах детальной информации о том в каких изданиях (наименование), когда (дата выхода из печати и/или № периодического издания), и какая реклама размещена (наименование)) , ; • эфирные справки с приложением аудио/видеозаписи транслируемого рекламного ролика на CD-диске (в случае размещения рекламы на радио, телевидении); • распечатанная WEB-страница Интернет-сайта (в случае размещения рекламы в Интернет); • экземпляр выставочного каталога, сборника, фотоотчет (в случае участия Банка в выставке); • макеты, графические, текстовые и т.п. решения (в случае разработки рекламной концепции, слогана, дизайна и т.п.); • сигнальный экземпляр рекламной продукции (в случае производства рекламной продукции – листовки, плакаты, брошюры, буклеты, постеры и т.п.); • фотография сигнального экземпляра рекламной продукции (в случае производства рекламной продукции, экземпляр которой хранить в документации физически не возможно – сувенирная продукция и т.п.); • фотоизображение (в случае покупки Банком изображения для использования в рекламных целях)
Расходы на исследование конъюнктуры рынка (маркетинговые)	<ul style="list-style-type: none"> • акт об оказанных услугах*; • счет-фактура (если применимо)*; • отчет о проведении исследования рынка

исследования)	(маркетингового исследования)
Расходы на консультационные услуги	<ul style="list-style-type: none"> • акт об оказанных услугах*; • счет-фактура (если применимо)*; • отчет об оказанных консультационных услугах, • табель учета рабочего времени (в случае, если в соответствующем Договоре на оказание услуг предусмотрена почасовая/поденная или иная аналогичная система оплаты)
Расходы на информационные услуги	<ul style="list-style-type: none"> • акт об оказанных услугах*; • счет-фактура (если применимо)*; • отчет об оказанных информационных услугах
Расходы на участие сотрудников Банка в конференции	<ul style="list-style-type: none"> • акт об оказанных услугах*; • счет-фактура (если применимо)*; • публичная оферта, содержащая тему, программу конференции, список участников конференции и т.п.;
Расходы на аудиторские услуги	<ul style="list-style-type: none"> • акт об оказанных услугах*; • счет-фактура (если применимо)*; • копия аудиторского заключения
Расходы на юридические услуги	<ul style="list-style-type: none"> • акт об оказанных услугах*; • счет-фактура (если применимо)*; • отчет об оказании юридических услуг; • табель учета рабочего времени (в случае, если в соответствующем Договоре на оказание услуг предусмотрена почасовая/поденная или иная аналогичная система оплаты)
Расходы на обучение, профессиональную подготовку (переподготовку) сотрудников Банка	<ul style="list-style-type: none"> • акт об оказанных услугах*; • счет-фактура (если применимо)*; • приказ о направлении сотрудника на обучение
Расходы на публикацию бухгалтерской отчетности и иной информации, предусмотренной законодательством РФ	<ul style="list-style-type: none"> • акт об оказанных услугах*; • счет-фактура (если применимо)*; • экземпляр издания, содержащий публикацию; • распечатанная WEB-страница Интернет-сайта (в случае размещения информации в Интернет)
Расходы по агентским договорам	<ul style="list-style-type: none"> • акт об оказанных услугах*; • счет-фактура (если применимо)*; • отчет агента
Представительские расходы	<ul style="list-style-type: none"> • отчет о расходовании средств на представительские мероприятия включающий, в том числе дату, место проведения мероприятия, программу проведения мероприятия, сумму, израсходованную на проведение мероприятия, полный список участников мероприятия;

	<ul style="list-style-type: none"> • акт оказанных услуг от организации, обслуживающей мероприятие (в случае заключения Договора с обслуживающей организацией)*; • счет-фактура (если применимо)*; • авансовый отчет с приложением документов, подтверждающих произведенные расходы, в том числе от организаций, обслуживающих мероприятия (счета ресторанов, кассовые, товарные чеки, накладные и т.п.) (если применимо)
Расходы на командировки	<p>Командировки по России:</p> <ul style="list-style-type: none"> • приказ (распоряжение) о направлении в командировку (форма Т-9); • служебное задание о направлении в командировку и отчет о его выполнении (форма Т-10а); • командировочное удостоверение (форма Т-10); • авансовый отчет с приложением подтверждающих документов на экономически обоснованные расходы сотрудника, произведенные им в период нахождения в командировке, в том числе: проездных документов, подтверждающих проезд сотрудника до места командировки и обратно; бланка строгой отчетности по форме 3-Г, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 13.12.1993 № 121 подтверждающий расходы сотрудника на проживание и т.д. <p>Зарубежные командировки:</p> <ul style="list-style-type: none"> • приказ о направлении работника в командировку с обязательным указанием цели командировки и ее длительности; • служебное задание; • отчет о командировке; • копия страниц заграничного паспорта сотрудника, на которых находятся отметки о пересечении границы соответствующих государств; • авансовый отчет с приложением подтверждающих документов на экономически обоснованные расходы сотрудника, произведенные им в период нахождения в командировке, в том числе: проездных документов, подтверждающих проезд сотрудника до места командировки и обратно; документов, подтверждающих расходы сотрудника на проживание (с обязательным переводом на русский язык) и т.д.
Расходы на страхование имущества	<ul style="list-style-type: none"> • Копия соответствующего страхового полиса
Расходы на подбор персонала	<ul style="list-style-type: none"> • акт об оказанных услугах, содержащий информацию о должности, на которую подобран специалист, ФИО, дате выхода на работу специалиста*;

	<ul style="list-style-type: none"> • счет-фактура (если применимо)*
Расходы на аренду/субаренду помещения	<ul style="list-style-type: none"> • акт оказанных услуг по аренде/ субаренде (только в случае, если необходимость предоставления такого документа указана в соответствующем Договоре аренды/ субаренды)*; • копия акта приема-передачи помещения (в момент заключения и расторжения договора); • счет-фактура (если применимо)*
Расходы на перевозку грузов, имущества Банка	<ul style="list-style-type: none"> • акт об оказанных услугах*; • счет-фактура (если применимо)*; • товарно-транспортная накладная по форме № 1-Т, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 28.11.1997 № 78
Расходы на нотариальное оформление документов	<ul style="list-style-type: none"> • акт об оказанных услугах (если применимо) или иной документ, удовлетворяющий требованиям п. 2 ст. 9 Закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Из документа должно четко следовать, какие конкретно услуги оказывались (полное наименование), их количество/объем, размер применяемых тарифов/стоимость. Также в документе должно быть четкое разделение стоимости услуг на стоимость совершения нотариальных действий (госпошлина/ нотариальный тариф) и на стоимость услуг правового и технического характера*; • счет-фактура (если применимо)*; • авансовый отчет с приложением подтверждающих документов нотариуса – квитанция, товарный, кассовый чек и т.п. (если применимо)
Расходы на перевод документации с иностранного языка/ на иностранный язык	<ul style="list-style-type: none"> • акт об оказанных услугах с указанием количества переведенных страниц*; • счет-фактура (если применимо)*; • копии документов, подлежащих переводу; • копии перевода документов; • пояснительная записка от ответственного подразделения Банка, подтверждающая экономическую необходимость перевода (если применимо)
Расходы на услуги связи	<p>При условии заключения Банком договора с оператором связи</p> <ul style="list-style-type: none"> • акт об оказанных услугах (в случае предоставления оператором связи)*; • счет-фактура (если применимо)*; • расшифровка/детализация услуг связи по каждому телефонному номеру <p>При условии возмещения Банком услуг связи арендодателю (субарендодателю/арендатору) по Договору аренды/субаренды</p>

	<ul style="list-style-type: none"> • счет на возмещение услуг связи, выставленный арендодателем (субарендодателем/ арендатором) Банку; • подтверждающие первичные документы оператора связи, выставленные арендодателю (субарендодателю/арендатору)
Расходы на содержание зданий, помещений, в том числе арендуемых	<p>При условии заключения Банком договоров с поставщиками указанных услуг</p> <ul style="list-style-type: none"> • детализированный акт об оказанных услугах (с указанием количества потребленных услуг, тарифов и т.п.)*; • счет-фактура (если применимо)*; <p>При условии возмещения Банком указанных услуг арендодателю (субарендодателю/арендатору) по Договору аренды/субаренды</p> <ul style="list-style-type: none"> • счет на возмещение соответствующих услуг, выставленный арендодателем (субарендодателем/арендатором) Банку; • акт снятия показаний специализированных приборов учета (если применимо); • расчет стоимостной доли указанных услуг, приходящейся на долю площади арендуемого Банком помещения, предоставленный арендодателем (субарендодателем/арендатором) (если применимо); • подтверждающие первичные документы организаций, оказывающих указанные услуги, выставленные арендодателю (субарендодателю/арендатору)
Расходы на услуги Интернет	<p>При условии заключения Банком договоров с поставщиками указанных услуг</p> <ul style="list-style-type: none"> • детализированный акт об оказанных услугах (с указанием количества потребленных услуг (в Мегабайтах, в том числе сверх установленного Договором лимита и т.п.)*; • счет-фактура (если применимо)*. <p>При условии возмещения Банком указанных услуг арендодателю (субарендодателю/арендатору) по Договору аренды/субаренды</p> <ul style="list-style-type: none"> • счет на возмещение соответствующих услуг, выставленный арендодателем (субарендодателем/арендатором) Банку; • подтверждающие первичные документы организаций, оказывающих указанные услуги, выставленные арендодателю (субарендодателю/арендатору)
Расходы на почтовые	<ul style="list-style-type: none"> • детализированный акт об оказанных услугах с

услуги	<p>указанием количества, наименования отправлений, адресов и т.п.*;</p> <ul style="list-style-type: none"> отчет об оказанных услугах (в случае предоставления не детализированного акта); счет-фактура (если применимо)*; авансовый отчет с приложением подтверждающей первичной документации (в том числе чеки, квитанции, документы, содержащие количество, наименования отправлений, адреса и т.п.) (если применимо)
Расходы на приобретение прав на использование программ для ЭВМ, в том числе исключительных	<ul style="list-style-type: none"> товарная накладная или акт приема – передачи прав*; счет-фактура (если применимо)*; служебная записка ответственного сотрудника ИТ о сроке полезного использования ПО копия документации, необходимой для использования Банком программного продукта, исполнительной документации (если применимо); копия лицензии или иного документа, подтверждающего право пользования Банком программным продуктом (если применимо)
Расходы на уплату государственной пошлины	<ul style="list-style-type: none"> платежное поручение; авансовый отчет с приложением квитанции об уплате госпошлины (если применимо);
Расходы на членские взносы, вклады и т.п., некоммерческим организациям/ международным организациям и организациям, предоставляющим платежные системы и электронные системы передачи информации, если их уплата является условием для осуществления деятельности Банка	<ul style="list-style-type: none"> счет на оплату; платежное поручение
Расходы на капитальные вложения в арендуемые помещения (неотделимые улучшения арендуемых помещений)	<ul style="list-style-type: none"> Акт о приемке выполненных работ по унифицированной форме КС-2, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 11.11.1999 № 100; Справка о стоимости выполненных работ и затрат по форме КС-3, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 11.11.1999 № 100; счет-фактура (если применимо); письменное разрешение арендодателя/арендатора/субарендодателя на

	<p>произведение конкретных неотделимых улучшений (в случае, если такое разрешение не вытекает из условий Договора аренды/субаренды);</p> <ul style="list-style-type: none"> письменное уведомление от арендодателя/арендатора/субарендодателя об отказе от частичного или полного возмещения Банку стоимости неотделимых улучшений (в случае, если указанные условия не включены в текст Договора аренды/субаренды)
Расходы на текущий ремонт помещений (в том числе арендованных)	<ul style="list-style-type: none"> акт о приемке выполненных работ (в произвольной форме)*; счет-фактура (если применимо)*
Расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, включая суммы недоначисленной амортизации	<p>В случае неисправности либо морального, технического устарения основного средства</p> <ul style="list-style-type: none"> акт о списании объекта основных средств (кроме автотранспортных средств) (форма ОС-4); акт о списании автотранспортных средств (форма ОС-4а); акт экспертизы технического состояния основного средства, выданный специализированной организацией или уполномоченным техническим сотрудником Банка, или специально созданной комиссией специалистов из числа сотрудников Банка, содержащий заключение о неремонтопригодности, нецелесообразности/нерентабельности ремонта; о моральном, физическом устарении и нецелесообразности дальнейшего использования <p>В случае повреждения/ утраты основного средства в результате чрезвычайной ситуации (пожар, наводнение и т.п.)</p> <ul style="list-style-type: none"> акт о списании основных средств по форме ОС-4 (для автотранспортных средств – по форме ОС-4а), утвержденной Постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 № 7; справка, протокол осмотра места происшествия, акт о чрезвычайной ситуации, составленный уполномоченным государственным органом (Управление Государственной противопожарной службы, подразделение МЧС и т.п.), которыми устанавливается причина чрезвычайной ситуации; акт инвентаризации с зафиксированной в нем стоимостью утраченного основного средства; справка о закрытии уголовного дела, документально подтверждающая факт отсутствия виновных лиц (при условии, что соответствующим государственным органом установлено, что чрезвычайная ситуация

	<p>произошла в результате виновных действий лиц);</p> <ul style="list-style-type: none"> • платежное поручение, подтверждающее возмещение ущерба лицом, виновным в возникновении чрезвычайной ситуации (если применимо); • платежное поручение, подтверждающее выплату страхового возмещения (в случае, если основное средство было застраховано) <p>В случае кражи, хищения основного средства</p> <ul style="list-style-type: none"> • акт о списании основных средств по форме ОС-4 (для автотранспортных средств – по форме ОС-4а), утвержденной Постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 № 7; • акт инвентаризации с зафиксированной в нем стоимостью похищенного основного средства; • постановление о приостановлении следствия по уголовному делу за не установлением лица, совершившего преступление (если применимо); • платежное поручение, подтверждающее возмещение ущерба лицом, виновным в хищении (если применимо); • платежное поручение, подтверждающее выплату страхового возмещения (в случае, если основное средство было застраховано)
Убытки от реализации основных средств	<ul style="list-style-type: none"> • акт о списании основных средств по форме ОС-4 (для автотранспортных средств – по форме ОС-4а), утвержденной Постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 № 7; • акт приемки-передачи реализованного имущества; • отчет о рыночной стоимости реализованного основного средства, составленный независимым оценщиком, имеющим лицензию на осуществление оценочной деятельности
Расходы на штрафы по административно-хозяйственным договорам	<ul style="list-style-type: none"> • платежное поручение об уплате штрафной санкции; • счет, требование об уплате штрафа, расчет штрафных санкций выставленные Банку контрагентом по Договору; • решение суда о взыскании штрафа (в случае судебного разбирательства) • счет-фактура (если применимо)
Расходы на содержание, обслуживание, ремонт автотранспортных средств	<p>Приобретение ГСМ (топливо, автомасла, технические жидкости и т.п.)</p> <ul style="list-style-type: none"> • акт об оказанных услугах с указанием наименования, марки, количества приобретенного ГСМ (в случае заключения Банком Договора со снабжающей организацией)*; • счет-фактура (если применимо)*; • товарная накладная (если применимо)*;

	<ul style="list-style-type: none"> • авансовый отчет с приложением подтверждающей документации (кассовый, товарный чеки) с указанием наименования, марки, количества приобретенного ГСМ (в случае наличного расчета); • путевой лист (с учетом утвержденных норм потребления топлива) <p>Мойка, стоянка, парковка автотранспортного средства</p> <ul style="list-style-type: none"> • акт об оказанных услугах (при условии заключения Банком Договора с организацией, предоставляющей указанные услуги), содержащий информацию о наименовании, количестве услуг, дате их оказания, идентификационных данных автотранспортных средств (марка, государственный регистрационный номер) – в случае, если эта информация не указана в тексте Договора, либо к акту оказанных услуг не предоставлен Заказ-наряд, содержащий указанную информацию*; • счет-фактура (если применимо)*; • авансовый отчет с приложением подтверждающей документации (кассовый, товарный чеки) с указанием информации о наименовании, количестве услуг, дате их оказания, идентификационных данных автотранспортных средств (марка, государственный регистрационный номер) – в случае, если одновременно не предоставлен Заказ-наряд, содержащий указанную информацию (в случае наличного расчета) <p>Техническое обслуживание, ремонт автомобиля</p> <ul style="list-style-type: none"> • акт приемки-передачи выполненных работ (при условии заключения Договора с организацией, предоставляющей указанные услуги)*; • Заказ-наряд, содержащий информацию о виде выполненных работ, количестве, дате их выполнения, идентификационных данных автотранспортных средств (марка, государственный регистрационный номер); • счет-фактура (если применимо)*; • авансовый отчет с приложением подтверждающей документации (кассовый, товарный чеки) (в случае наличного расчета)
Расходы на обслуживание, ремонт вычислительной техники и прочего оборудования	<ul style="list-style-type: none"> • акт об оказанных услугах/работах*; • счет-фактура (если применимо)*; • товарная накладная (если применимо)*; • авансовый отчет с приложением подтверждающей документации (кассовый, товарный чеки) (в случае

	наличного расчета)
Расходы на охрану имущества	<ul style="list-style-type: none">• акт об оказанных услугах*;• счет-фактура (если применимо)*
Расходы на канцелярские товары	<ul style="list-style-type: none">• товарная накладная*;• счет-фактура (если применимо)*;• требование на списание со склада

* В соответствии с письмом ФНС России от 21.10.2013 № ММВ-20-3/96@ для оформления факта хозяйственной жизни вместо Акта об оказанных услугах / Акта приема – передачи прав / Акта о приемке выполненных работ, Товарной накладной, Счета-фактуры может использоваться универсальный передаточный документ (далее - УПД), который содержит показатели всех указанных документов. Форма УПД и порядок его заполнения приведены в Приложениях к письму ФНС России от 21.10.2013 № ММВ-20-3/96@.

Примечания:

Первичные учетные документы (акт, счет-фактура, товарная накладная, унифицированные формы, утвержденные законодательством РФ и т.д.) составляются на русском языке.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью.
Председатель Правления ЗАО «Райффайзенбанк»
И.И. Вильсон (подпись) С.А. Монин (подпись) лист 2

/С.А. Монин/

