

Утвержден «12» мая 2017 г.

Председателем Правления АО  
«Райффайзенбанк»

Приказ № 357 от «12» мая 2017 г.

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

### Акционерное общество «Райффайзенбанк»

Код кредитной организации - эмитента: 03292-B

за I квартал 2017 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»

Дата «12» мая 2017 г.

Главный бухгалтер АО «Райффайзенбанк»

Дата «12» мая 2017 г.



Контактное лицо:

Заместитель начальника отдела управления активами и  
пассивами  
Усольцева Е.Г.

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. 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. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента .....	8
	1.2. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента .....	14
	1.3. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента .....	16
	1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента .....	16
	1.5 Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет .....	16
	II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента .....	18
	2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год, а также за ____3____ месяца текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года: .....	18
	2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента .....	19
	2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента .....	19
	2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность .....	19
	2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента .....	23
	2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам .....	24
	2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента .....	26
	2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг .....	26
	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 .....	36
	3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента .....	36
	3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента .....	36
	3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента .....	37
	3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента .....	38
	3.1.4. Контактная информация .....	40
	3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика .....	40
	3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента .....	41
	3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента .....	42
	3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента .....	42
	3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента .....	42

3.2.3. Географические области (страны), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность.....	44
3.2.4. Краткое описание тенденций на рынке ипотечного кредитования .....	44
3.2.5. Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ).....	44
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента .....	46
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.....	46
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации).....	60
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.....	66
3.6.1. Основные средства.....	66
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента .....	68
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента .....	68
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) .....	71
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента.....	73
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента.....	76
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .....	76
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента .....	78
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента.....	84
4.8. Конкуренты кредитной организации - эмитента .....	85
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.....	87
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента .....	87
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента .....	91
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента.....	118
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	119
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента .....	129

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	135
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.....	136
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.....	137
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....	138
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента .....	138
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.....	138
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента .....	141
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента .....	142
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.....	143
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....	145
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности .....	146
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация.....	149
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента .....	149
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.....	149
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента .....	150
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента.....	151
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	151
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года.....	151
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 .....	151
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах .....	152
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте.....	152



8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента .....	152
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента .....	152
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента .....	152
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.....	155
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом .....	158
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента.....	158
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента .....	172
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента .....	173
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены .....	173
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными .....	180
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.....	195
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.....	195
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента .....	195
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.....	196
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента.....	197
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента .....	197
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента .....	206
8.8. Иные сведения .....	231
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.....	232
8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах .....	232
Кредитная организация – эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок. ....	232
8.9.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг .....	232

Приложение № 1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2016 финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, и Аудиторское заключение независимого аудитора.....	233
Приложение № 2. Промежуточная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 3 месяца 2017 года (формы 806, 807, 813, 814).....	432
Приложение № 3. Отчетность Эмитента за отчетный квартал по формам 0409101, 0409102, 0409123, 0409135.....	444
Приложение № 4. Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторское заключение независимого аудитора на 31 декабря 2016 года.....	508
Приложение № 5. Учетная политика АО «Райффайзенбанк» для целей бухгалтерского учета на 2017 год.....	660

## **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 ПАО Московская биржа.

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

**I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

**1.1. 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 ЦФО

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 (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу	30110840000001200001	30109840000000001040	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
Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	НКО АО НРД	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8	7702165310	044583505	30105810100000000505 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу	30110840800000200040	30109840000000000322	Корреспондентский
Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	Сбербанк России ПАО	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» (акционерное общество)	НКО «ИНКАХРАН» (АО)	Россия, 115230, г. Москва, Электролитный проезд, д. 7А, стр. 1	7750003904	044583934	30103810100000000934 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу	30110810604000410941	30109810598380000005	Корреспондентский
Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (акционерное общество)	НКО «ИНКАХРАН» (АО)	Россия, 115230, г. Москва, Электролитный проезд, д. 7А, стр. 1	7750003904	044583934	30103810100000000934 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу	30213810000000031043	30214810955990000019	Корреспондентский
Акционерный коммерческий банк «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	129110, г. Москва, Проспект	7706027060	044525213	30101810700000000213 в ГУ Банка России по Центральному	30110156900000200540	30109156400000000023	Корреспондентский

ЧАЙНА» (акционерное общество)		Мира, д. 72			федеральному округу			
АО НКО "Петербургский расчетный центр"	НКО АО 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
НКО "Межбанковский Кредитный Союз" (ООО)	НКО «МКС» (ООО)	125252, г. Москва, проезд Березовой Роши, д. 12	7708019724	044525696	30103810845250000696, БИК 044525696 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва	30110810900000000002	30109810000000030200	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
Bank of New York Mellon	BNY Mellon	One Wall Street, New York, NY 10286, USA	-	IRVTUS3N	-	30114840000000000004	8901303402	Корреспондентский
Deutsche Bank Trust Company Americas	Deutsche Bank Trust Company Americas	60 Wall Street, New York, NY 10005, USA	-	DEUTUS33	-	3011484070000000000003	04464101	Корреспондентский
Citibank NA	Citibank NA	111 Wall St, New York, 10005, USA	-	CITIUS33	-	3011484090000000000007	36343873	Корреспондентский
Priorbank, JSC	Priorbank	31A V Khoruzhey St, 220002 Minsk, Belarus	-	PJCBBY2X	-	301159749000001110023	17020831400 66	Корреспондентский
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFG. Ltd	BTMU	2-7-1, Marunouchi, Chiyoda-ku, Tokyo 100, Japan	-	BOTKJPJT	-	301143921000001110011	653-0433780	Корреспондентский
Union Bank of	UBS AG	45 Bahnhofstrasse,	-	UBSWCHZH80A	-	301147566000001110063	69.272.05 K	Корреспондентский



Switzerland AG		8098 Zurich, Switzerland						
DnB Bank ASA	DnB	Stranden 21, N-0021 Oslo, Norway	-	DNBANOK K	-	30114578400001 110124	7004.02.05428	Корреспондентский
Svenska Handelsbank en AB (publ)	Svenska Handelsbank en	Kungstradgar dsgatan 2, 106 70 Stockholm, Sweden	-	HANDSESS	-	30114752400001 110115	40353079	Корреспондентский
HSBC Bank plc	HSBC	PO Box 181, 27-32 Poultry, London EC2P 2BX, UK, SC40-05-15	-	MIDLGB22	-	30114826000001 110001	37575971	Корреспондентский

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

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «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:	<a href="mailto:pwc.russia@ru.pwc.com">pwc.russia@ru.pwc.com</a>

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

АО «ПвК Аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ): 11603050547.

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

107031 Москва, Петровский пер., д. 8, стр. 2

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 – 2017 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 аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Не имело места

наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Отсутствуют
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	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 <sup>7</sup>	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией -эмитентом аудитору, 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 кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации –	27 839	-

	эмитента.		
2014	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	27 719	-
2015	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	26 213	-
2016	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	23 834	-

### 1.3. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

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.

### 1.4. 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.

### 1.5 Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.

Фамилия, имя, отчество	Монин Сергей Александрович
Год рождения	1973 г.
Основное место работы	Акционерное общество «Райффайзенбанк»
Должности	Председатель Правления

2.

Фамилия, имя, отчество	Широкова Наталья Юрьевна
Год рождения	1977 г.
Основное место работы	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	01.04.2016	01.01.2017	01.04.2017
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.	122 302 912	136 517 132	141 248 283
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	2 626 085	23 577 908	6 185 413
4.	Рентабельность активов, %	0.3	3.1	0.8
5.	Рентабельность капитала, %	2.1	17.3	4.4
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	628 048 799	592 637 758	611 647 173

### 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)»

---

<sup>19</sup> Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

<sup>19</sup> Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

<sup>19</sup> 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 2017 года собственные средства Эмитента увеличились на 3.5% по сравнению со значением на 01.01.2017 и составили 141 248 283 тыс. руб. за счет полученной Банком чистой прибыли.

Чистая прибыль по итогам 3-х месяцев 2017 года составила 6 185 413 тыс. руб., увеличившись на 135.5% или 3 559 328 тыс. руб. по сравнению со значением по итогам 1 квартала 2016 года благодаря положительной динамике чистого процентного и комиссионного доходов, а также снижению объема досоздания резервов на возможные потери по ссудам. Размер привлеченных средств увеличился на 3.2% по сравнению с концом 2016 года и на 01.04.2017 составил 611 647 173 тыс. руб. за счет роста привлеченных средств кредитных организаций.

Показатель рентабельности активов увеличился на 0.5 процентных пункта в 1 квартале 2017 года по сравнению с аналогичным периодом 2016 года и составил 0.8%. Показатель рентабельности капитала продемонстрировал рост на 2.3 процентных пункта за аналогичный период до 4.4%.

## 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 публичным 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.	
		01.01.2017	01.04.2017
1	2	3	4
1	Средства, привлеченные от Банка России	266 118	649 569
2	Средства, привлеченные от кредитных организаций	49 239 099	76 317 716
3	Средства, привлеченные от юридических лиц	188 495 235	195 455 333
4	Средства, привлеченные от физических лиц	354 637 306	339 224 555
5	Выпущенные облигации	6 076 961	6 105 351
6	Средства в расчетах	1 056 953	13 086 955
	Итого заемных средств	599 771 672	630 839 479

<sup>19</sup> Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

<sup>19</sup> Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

<sup>19</sup> Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

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

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
	Вид кредиторской задолженности	01.01.2017	01.04.2017
1	2	3	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	266 118	649 569
	в том числе		
	просроченная		
2	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	12 531 925	41 717 706
	в том числе		
	просроченная		
3	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	39 886 481	41 500 606
	в том числе		
	просроченная		
4	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	-	-
	в том числе		
	просроченная		
5	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	16 895	0
	в том числе		
	просроченная		
6	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	6 114 281	6 142 671
	в том числе		
	просроченная		
7	Расчеты по налогам и сборам	366 561	256 841
	в том числе		
	просроченная		
8	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	1 295 715	1 489 349
	в том числе		
	просроченная		
9	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	12 749	14 669
	в том числе		
	просроченная		
10	Расчеты по доверительному управлению	39 955	662
	в том числе		
	просроченная		
11	Прочая кредиторская задолженность	793 579	2 485 142
	в том числе		
	просроченная		
12	Итого	61 324 259	94 257 215
	в том числе		
	просроченная		

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

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

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



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 01.01.2017

1.

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)		
ОГРН юридического лица (если применимо)		
сумма задолженности	33 814 779	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	-

2.

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Банк "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество)
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	Банк НКЦ (АО)
место нахождения юридического лица	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
ИНН юридического лица (если применимо)	7750004023

<sup>19</sup> Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

ОГРН юридического лица (если применимо)	1067711004481	
сумма задолженности	7 999 257	тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	-	

Данный кредитор Не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

На 01.04.2017

1.

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)		
ОГРН юридического лица (если применимо)		
сумма задолженности	36 566 355	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	-

2.

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	Внешэкономбанк
место нахождения юридического лица	пр-т Академика Сахарова, д.9, Москва, 107996, Россия
ИНН юридического лица (если применимо)	7750004150

ОГРН юридического лица (если применимо)	1077711000102	
сумма задолженности	10 000 000	тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	-	

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

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
01.04.2016	0	0	0
01.05.2016	0	0	0
01.06.2016	0	0	0
01.07.2016	0	0	0
01.08.2016	0	0	0
01.09.2016	0	0	0
01.10.2016	0	0	0
01.11.2016	0	0	0
01.12.2016	0	0	0
01.01.2017	0	0	0
01.02.2017	0	257 785 000	141 252
01.03.2017	0	0	0
01.04.2017	0	0	0

### 2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

На 31.03.2017

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	300 млн. долл. США

<sup>19</sup> Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

обязательства, руб./иностран. валюта	
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	0 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	2.60%
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)	17.10.2016
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./иностран. валюта	170 млн. долл. США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	0 млн. долл. США
Срок кредита (займа), лет	12 (с учетом продлений кредита; первоначальный срок кредита – 2 года)
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	2.74%
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)	17.10.2016
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 2017 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	81 039 486
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым	н/д

	кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	
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	68 929 048
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 2017 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	83 099 706
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	69 252 236
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, Отдел 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 (залога и поручительства компаний и физических лиц, гарантий, уступки права требований) для гарантии возврата кредитных средств/исполнения клиентами своих обязательств, структурированного финансирования и управления кредитным портфелем в целом в рамках утвержденной Кредитной политики кредитной организации - эмитента.

Банк осуществляет управление кредитными рисками на постоянной основе, включая выявление, оценку, разработку мер по их минимизации и контроль как в рамках конкретных сделок, так и в целом на уровне портфеля. Также на регулярной основе осуществляется пересмотр корпоративного портфеля, портфеля сегмента «Малый» и Финансовых институтов в целях выявления предпроблемных и проблемных заемщиков для принятия оперативных мер и минимизации убытков для Банка.

Формирование резервов на возможные потери в Банке 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. N 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 Центральный Банк (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 .

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) Страной риска клиента является страна, отличная от России, и нет обеспечения, важного для принятия окончательного решения соответствующим уполномоченным органом АО «Райффайзенбанк».

б) Страной риска клиента, предоставляющего обеспечение по операции (гарантию, поручительство и т.д.), является отличная от России страна, и учет данного обеспечения важен для принятия окончательного решения соответствующим уполномоченным органом АО «Райффайзенбанк».

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 настоящее время в Банке не проводятся торговые операции, связанные с куплей-продажей акций и лимиты на вложения в торговый портфель акций равны нулю.

Банк принимает в залог акции и депозитарные расписки российских эмитентов по операциям РЕПО, при этом устанавливаются дисконты на обеспечение в виде акций и ДР, ограничиваются объемы принимаемых в залог ценных бумаг и размеры рисков контрагентов, а в качестве дополнительной меры управления предусмотрено доведение залога для операций сроком от 3 дней.

#### **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 экономической стоимости и финансового результата Банка к изменению процентных ставок, величины текущих и потенциальных потерь по процентному риску.

Основным инструментом снижения процентного риска является проведение хеджирующих операций, а также получение сбалансированной структуры активов и пассивов банка по срокам рефинансирования.

#### **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, 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 базовых и стрессовых сценариях (рыночный кризис, кризис доверия к банку, совпадение рыночного кризиса с кризисом доверия к банку). Стресс-тестирование выполняется на ежедневной основе, и его результаты используются для управления краткосрочной и среднесрочной ликвидностью.

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.

Управление структурной ликвидностью осуществляется в соответствии с доступностью долгосрочного фондирования.

#### **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 настоящее время Группа РБИ использует продвинутый подход к управлению и расчету достаточности капитала по операционному риску по требованиям ЕЦБ (АМА).

Принципы и структура управления операционным риском, реализуемые Группой определяется в официальных методологических документах Банка, 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 соблюдение 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><b>Политика и стратегия по управлению операционным риском</b> четко определяет действующую модель и стратегию по операционному риску.</p> <p>В дополнительных документах подробно описаны требования и предоставлены инструкции.</p> <p><b>Функции и обязанности</b> четко распределены между 3 основными линиями защиты.</p> <p><b>Исключения и эскалации</b> 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><b>1. Оценка риска:</b> оценка бизнес-среды и существующих рисков с учетом существующих контролей или внедрения мер минимизации</p> <p><b>2. Сценарный анализ</b> с целью выявления инцидентов с низкой вероятностью возникновения, но большим потенциалом негативных последствий</p> <p><b>3. Сбор данных об инцидентах операционного риска:</b> сбор и анализ данных об инцидентах операционного риска предоставляет информацию об эффективности внутреннего контроля.</p> <p><b>4. Индикаторы раннего предупреждения</b> усовершенствованная система оповещения о изменениях уровня потенциальных потерь.</p> <p><b>5. Интегрированный анализ и отчетность</b> дают руководству полное представление</p>	<p>Управление операционным риском производится согласно циклу управления риском:</p> <p><b>1. Идентификация:</b> Идентификация и анализ операционного риска, присутствующего в любом продукте, деятельности, процессе или системе.</p> <p><b>2. Измерение:</b> подтверждение надлежащего состояния количественных и качественных характеристик для эффективного принятия тактических и стратегических решений.</p> <p><b>3. Управление:</b> Управление операционными рисками, включающее:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- предотвращение риска: отказ от принятия участия в деятельности, в которой надлежащее управление риском невозможно, или выход из такой деятельности;</li> <li>- снижение риска: внедрение эффективных методов и средств контроля,</li> </ul>	<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>о возникающих событиях операционного риска, об уровне потенциальных потерь и информацию об основных факторах риска.</p>	<p>снижающих частоту и размеры убытка до управляемого уровня;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- перенос риска: разделение риска с другими сторонами (например, страхование или передача на аутсорсинг);</li> <li>- принятие риска: решение о принятии риска без его дальнейшего снижения или передачи на некоторый период времени;</li> </ul> <p><b>4. Мониторинг:</b> 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, контрольные подразделения Банка (например, подразделения ответственные за обеспечение комплаенс-контроля, безопасности, др.).

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 подпадают 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:

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

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 наступление 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 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, Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012г «Об обязательных нормативах банков» (с изменениями и дополнениями).

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 мошенничеству 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 управления операционным риском.

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 образована Антикризисная Команда. Областью ответственности Команды является проведение оценки кризисной ситуации, принятие решения об активации планов обеспечения непрерывности бизнеса и постоянное управление процессами устранения кризисной ситуации в соответствии с положениями Политики обеспечения непрерывности бизнеса и Положением об Антикризисной команде. Принимая во внимание большой объем операций, совершаемых Банком в течение отчетного периода, разветвленную систему региональных филиалов и, для минимизации рисков возникновения операционных ошибок непреднамеренного характера до того, как они будут обнаружены или исправлены, в центральном офисе Банка 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. В настоящее время автоматизированные информационные системы и базы данных Банка достаточно надежно защищены от случайных или намеренных воздействий, непосредственно влияющих на осуществление операционной деятельности Банка. Банк обеспечивает работу системы внутренних контролей на должном уровне, что подтверждено независимым аудитом.

#### **2.4.6. Правовой риск**

При осуществлении деятельности Банк руководствуется требованиями действующего законодательства и придерживается политики соблюдения условий заключенных договоров.

Соблюдение Банком требований нормативных правовых актов и стандартов саморегулируемых организаций обеспечивается функционированием системы органов внутреннего контроля, в которую входят, среди прочего, управление внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, управление экономической безопасности и дирекция по управлению рисками. Управление внутреннего аудита осуществляет контроль за соблюдением Банком требований действующего законодательства, а также контроль за соответствием внутренних документов Банка требованиям нормативных правовых актов и стандартов саморегулируемых организаций.

Структура административно-правового управления Банка, ответственного за юридическое сопровождение операций Банка, образована в соответствии с разделением деятельности Банка на основные направления. Наличие специализации в рамках административно-правового 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 административно-правового управления применяется принцип «четырёх глаз», в рамках реализации которого все вопросы, поступающие по каждому направлению деятельности Банка, распределяются начальниками отделов в составе административно-правового управления среди их подчиненных в зависимости от сложности вопроса, текущей загруженности работника, его профессионального уровня и специализации. 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 административно-правовое управление организует проведение независимой юридической экспертизы и сопровождения силами внешних экспертов. В этих целях привлекаются международные юридические фирмы, а также российские юридические компании и адвокатские бюро. При ведении судебных разбирательств внешние эксперты могут привлекаться как для разработки правовой позиции по судебному делу 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 выявления в нормативных актах противоречий и (или) пробелов, влияющих на деятельность кредитных организаций, Банк организует оценку сценариев возможных дальнейших действий с точки зрения

возможности наступления негативных последствий для Банка.

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

*Риски, связанные с изменением валютного регулирования.*

Изменение валютного законодательства в части введения ограничений на проведение валютных операций банков и/или установление дополнительных требований к таким операциям или их ограничение 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 ограничений, 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 противоречивое толкование и непоследовательное применение действующего налогового законодательства. Отсутствует уверенность 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 увеличение ответственности, иного ухудшения положения налогоплательщиков, налоговых агентов и других участников налоговых отношений.

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

В соответствии с требованиями действующего законодательства, 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.*

В настоящее время не предвидится изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов с участием Банка.

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

Подконтрольные организации АО «Райффайзенбанк» используют часть фирменного наименования эмитента в своих наименованиях: ООО «Райффайзен – Лизинг», ООО «УК «Райффайзен Капитал», ООО «СК «Райффайзен Лайф». 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»:

«07»\_октября\_2002\_\_года, наименование регистрирующего органа, внесшего запись  
Межрайонная инспекция Министерства Российской Федерации по налогам и сборам №39 по г. Москве

Дата регистрации в Банке России как юридического лица, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью:	«10»_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 –	3292

эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	
---	--

### 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 конец июня 2016 года Райффайзен Банк Интернациональ АГ обслуживал около 14,9 млн. клиентов в более чем 2700 отделениях. Райффайзен Банк Интернациональ АГ является полностью консолидированной дочерней структурой компании Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ (РЦБ), который владеет около 60,7% обычных акций РБИ. 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 «Импэксбанк» под контроль Банка перешла еще одна лизинговая компания - ООО «Внешлизинг», бывшая дочерняя структура ОАО «Импэксбанк».

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.

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 2016 года АО «Райффайзенбанк» занимает 14-ое место по величине активов, 10-е место по размеру собственного капитала, 5-е место по величине нераспределенной прибыли, 7-е место по объему кредитов физическим лицам, 10-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:	<a href="mailto:common@raiffeisen.ru">common@raiffeisen.ru</a>
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумаг	<a href="http://www.raiffeisen.ru">www.raiffeisen.ru</a> , <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791</a>

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

Место нахождения:	Российская Федерация, 115432, Москва, просп. Андропова, 18/2
Номер телефона, факса:	+7 (495) 662-76-28, факс +7 (495) 721-99-01
Адрес электронной почты:	<a href="mailto:ir@raiffesen.ru">ir@raiffesen.ru</a>
Адрес страницы в сети Интернет:	<a href="http://www.raiffeisen.ru/about/investors/">http://www.raiffeisen.ru/about/investors/</a>

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7744000302
------	------------

### 3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента<sup>25</sup>

Список филиалов по состоянию на 31.03.2017:

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	Тихонова Анна Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	16.04.2018г.

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	13.07.2018 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.

### 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:

<b>Вид основной деятельности</b>	<b>01.04.2016</b>	<b>01.01.2017</b>	<b>01.04.2017</b>
Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет, тыс. руб.	15 646 399	63 832 941	16 105 686
в %	20.25	24.57	30.96
Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц и осуществление расчетов по их поручению, тыс. руб.	3 890 477	17 207 476	4 318 370
в %	5.03	6.62	8.30
Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, тыс. руб.	56 868 122	176 407 800	30 855 802
в %	73.59	67.90	59.32
Выдача банковских гарантий, тыс. руб.	324 681	1 516 911	365 956
в %	0.42	0.58	0.70
Операции с ценными бумагами, тыс. руб.	548 212	828 973	374 067
в %	0.71	0.32	0.72
Итого, тыс. руб.	77 277 891	259 794 101	52 019 881
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 2017 года, сократились на 32.7% по сравнению с доходами, полученными по итогам аналогичного периода 2016 года.

Основным фактором снижения общих доходов Банка стало сокращение доходов от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах (-45.7% или 26 012 320 тыс. руб. до 30 855 802 тыс. руб.). Наиболее значимый рост показали доходы от размещения привлеченных средств (+2.9% до 16 105 686 тыс. руб.) и от открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц (+11.0% до 4 318 370 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.

### **3.2.3. Географические области (страны), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность**

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.

### **3.2.4. Краткое описание тенденций на рынке ипотечного кредитования**

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.

### **3.2.5. Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)<sup>29</sup>**

1.

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	№ 3292
Дата получения	17.02.2015 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
2.	
Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами
Номер лицензии	№ 3292
Дата получения	17.02.2015 г.



Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
<b>Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг:</b>	
<b>3.</b>	
Вид лицензии	<b>Лицензия на осуществление брокерской деятельности</b>
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
<b>4.</b>	
Вид лицензии	<b>Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами</b>
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
<b>5.</b>	
Вид лицензии	<b>Лицензия на осуществление дилерской деятельности</b>
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
<b>6.</b>	
Вид лицензии	<b>Лицензия на осуществление депозитарной деятельности</b>
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
<b>7.</b>	
Вид лицензии	<b>Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле</b>
Номер лицензии	№ 1367
Дата получения	19.05.2009 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
<b>8.</b>	
Вид лицензии	<b>Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов</b>
Номер лицензии	№ 22-000-1-00084
Дата получения	27.09.2015 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

**9.**

Вид лицензии	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных
--------------	--

	(криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии	ЛСЗ №0011339 рег. №14585 Н
Дата получения	11.09.2015 г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	бессрочно

### 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 усилить 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 позволяют 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:	<b>Некоммерческая организация «Ассоциация Российских Банков»</b>
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,

	<p>проводимых различными комитетами, существующими при ассоциации;</p> <p>Использование представляемой Ассоциацией защиты и отстаивания интересов кредитных организаций в законодательных и исполнительных органах власти и управления, ЦБ РФ, судебных, правоохранительных, налоговых и других государственных органах;</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 добропорядочности, 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:	<b>«Профессиональная Ассоциация регистраторов, трансфер-агентов и депозитариев (ПАРТАД)»</b>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Ассоциированный член
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> <p>базовый квалификационный экзамен;</p> <p>брокерская, дилерская деятельности и деятельность по управлению ценными бумагами (экзамен первой серии);</p> <p>организация торговли и клиринговая деятельность (экзамен второй серии);</p> <p>ведение реестров владельцев именных ценных бумаг (экзамен третьей серии);</p> <p>депозитарная деятельность (экзамен четвертой серии);</p> <p>управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами (экзамен пятой серии);</p> <p>деятельность специализированных депозитариев</p>

	<p>инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (экзамен шестой серии).</p> <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:	<b>Саморегулируемая организация «Национальная фондовая ассоциация»</b>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>Члены Ассоциации имеют право:</p> <p>принимать участие в деятельности Ассоциации;</p> <p>выносить на рассмотрение Совета Ассоциации и Общего собрания в порядке, установленном внутренними документами Ассоциации, предложения по вопросам, связанным с деятельностью Ассоциации и ее членов;</p> <p>обращаться в Ассоциацию с запросами, связанными с выполнением Ассоциацией и ее членами своих уставных целей и задач;</p> <p>на избрание своих представителей в Совет и другие</p>

	<p>органы управления Ассоциации;  участвовать в деятельности органов управления Ассоциации;  получать сведения, касающиеся деятельности Ассоциации, состояния ее имущества, финансовой отчетности;  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;  безвозмездно пользоваться в установленном Советом порядке услугами Ассоциации;  использовать принадлежность к Ассоциации в рекламных целях в порядке, установленном Советом Ассоциации;  оспаривать решения органов Ассоциации в порядке, установленном действующим российским законодательством;  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;  способствовать осуществлению уставных целей и задач Ассоциации;  активно участвовать в деятельности рабочих органов Ассоциации;  соблюдать положения Устава и внутренних документов Ассоциации;  соблюдать требования нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по РЦБ и Банка России (для кредитных организаций), касающихся их профессиональной деятельности на РЦБ;  соблюдать принятые Ассоциацией принципы, правила и стандарты профессиональной деятельности и профессиональной этики как по отношению к другим членам Ассоциации, так и к третьим лицам;  считать обязательными и выполнять решения Общего собрания, Совета ассоциации, Президента, иных органов Ассоциации, принятые в пределах их компетенции;  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;  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:	<b>Некоммерческое партнерство «Ассоциация Европейского Бизнеса» (бывший «Европейский Деловой Клуб»)</b>
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.

5.

Наименование организации:	<b>Южный региональный комитет «Ассоциации Европейского Бизнеса»</b>
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.

6.

Наименование организации:	<b>Международная торговая палата (МТП)</b>
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.

7.

Наименование организации:	<b>Сочинский деловой клуб</b>
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"> <li>1. избирать и быть избранным во все выборные органы Организации;</li> <li>2. участвовать в работе Организации по основным направлениям ее деятельности;</li> <li>3. пользоваться в установленном Правлением Организации порядке оборудованием и инвентарем Организации;</li> <li>4. получать всестороннее посильное содействие и помощь со стороны Организации;</li> <li>5. по своему усмотрению свободно выйти из Организации, подав заявление (решение) о своем выходе в Правление Организации;</li> <li>6. свободно обсуждать и отстаивать свое мнение, критиковать недостатки Организации;</li> <li>7. представлять свои программы, проекты, исследования, публикации для получения поддержки членов Организации.</li> </ol> <p>Члены Клуба обязаны:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. соблюдать Устав Организации;</li> <li>2. своевременно уплачивать членские взносы;</li> <li>3. принимать активное участие в работе Организации;</li> <li>4. выполнять решения выборных органов Организации, принятые в рамках их компетенции.</li> </ol>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с ноября 2010 года, с ежегодной пролонгацией

8.

Наименование организации:	<b>Негосударственная некоммерческая организация Российская национальная ассоциация членов SWIFT</b>
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.

9.

Наименование организации:	<b>Ассоциация банков Северо – Запада</b>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации

Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>Участвовать в деятельности Ассоциации, в том числе в определении новых направлений ее деятельности, а также в реализации программ и проектов.</p> <p>Участвовать в формировании руководящих органов Ассоциации и быть избранным в их состав.</p> <p>По поручению Ассоциации представлять ее в работе международных, государственных, общественных и иных органов и организаций.</p> <p>Получать информацию о деятельности Ассоциации и ее руководящих органов.</p> <p>Вносить предложения в Ассоциацию по вопросам, связанным с ее деятельностью, обращаться с запросами и заявлениями в любой орган Ассоциации.</p> <p>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</p>
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.

10.

Наименование организации:	<b>Уральский банковский союз</b>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Союза
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>Более эффективно решать возникающие в банковской деятельности проблемные вопросы, высказывать свое мнение, доводить свои проблемы и предложения до ГУ ЦБ РФ по Свердловской области, вносить предложения в соответствующие федеральные и местные органы государственной власти.</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.

11.

Наименование организации:	<b>Новосибирский банковский клуб</b>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член совета Банковского клуба



Функции кредитной организации - эмитента в организации:	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. Тесное общение с представителями ЦБ в регионе. Участие в проводимых ЦБ мероприятиях
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с декабря 2005 года, бессрочно

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

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

12.

Наименование организации:	<b>Вятская Торгово-Промышленная Палата</b>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Палаты
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие филиала в работе ВТПП способствует налаживанию практических контактов с деловым сообществом г.Кирова и Кировской области. Филиал имеет возможность принимать участие как в региональных, так и межрегиональных выставках и презентациях, для более широкого ознакомления предприятий и организаций области со всем спектром предоставляемых услуг АО «Райффайзенбанк» Для предприятий – членов ВТПП обучающие семинары проводимые УФНС, ССП, Юридических компаний и т.д. проходят с предоставлением скидок.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 16.03.2000г., бессрочно

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

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

13.

Наименование организации:	<b>Некоммерческое Партнерство «Организация международного сообщества Нижегородской области» (НП «Организация международного сообщества Нижегородской области», ICANN).</b>
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

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

14.

Наименование организации:	<b>Ассоциация коммерческих банков Волгоградской области</b>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>Участие Операционного офиса «Волгоградский» Южного филиала в работе Ассоциации способствует налаживанию практических контактов с деловым сообществом Волгоградской области.</p> <p>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.</p>
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.

15.

Наименование организации:	<b>Новороссийская Торгово-Промышленная Палата</b>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Палаты
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>Участие Дополнительного офиса «Новороссийский» Южного филиала в работе НТПП способствует налаживанию практических контактов с деловым сообществом г.Новороссийска.</p> <p>Банк имеет возможность принимать участие как в городских, так и региональных выставках и</p>

	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.

16.

Наименование организации:	<b>Российско-Германская внешнеторговая палата</b>
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.

17.

Наименование организации:	<b>ТПП РО (Торгово-промышленная палата Ростовской области)</b>
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.

18.

Наименование организации:	<b>Ассоциация Российских членов Европэй</b>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>Члены Ассоциации имеют право:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Участвовать в деятельности Ассоциации, в том числе в формировании документов, определяющих основные направления ее деятельности, в реализации планов и проектов Ассоциации.</li> <li>2) Избирать и быть избранным в руководящие органы и Ревизионную комиссию Ассоциации.</li> <li>3) Вносить в Совет Ассоциации предложения, направленные на защиту своих интересов и совершенствование деятельности Ассоциации, обращаться с запросами и заявлениями в любой орган Ассоциации.</li> <li>4) Обращаться в Ассоциацию с просьбами об оказании ему поддержки в решении возникающих вопросов, связанных с уставной деятельностью Ассоциации.</li> <li>5) Получать информацию о деятельности Ассоциации и ее руководящих органов, о проектах, которые имеют отношение к деятельности Ассоциации.</li> <li>6) Пользоваться результатами исследований и экономического анализа, проводимых специалистами Ассоциации.</li> <li>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.</li> </ol> <p>Члены Ассоциации обязаны:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>2. Выполнять принятые на себя обязательства по отношению к Ассоциации.</li> <li>3. Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Ассоциации и ее членов.</li> <li>4. Воздерживаться от всякой деятельности, которая может нанести ущерб Ассоциации.</li> <li>5. Не делать публичных заявлений от имени Ассоциации.</li> <li>6. Способствовать успешной деятельности Ассоциации.</li> </ol>

	<p>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.</p> <p>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.</p>
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:	<b>Visa International Service Association</b>
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.

20.

Наименование организации:	<b>MasterCard International Incorporated</b>
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.

21.

Наименование организации:	<b>Международная факторинговая ассоциация Factors Chain International (FCI)</b>
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</p>

	<p>финансировании посредством:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- их объединения в глобальную сеть</li> <li>- предоставления доступа к современным системам коммуникации, что способствует ведению бизнеса с наименьшими издержками</li> <li>- предоставления надежной правовой основы для защиты интересов экспортеров и импортеров</li> <li>- предоставления стандартных процедур</li> <li>- организации учебных программ</li> <li>- позиционирования международного факторинга как предпочтительного инструмента торгового финансирования</li> </ul> <p>Членство в FCI позволяет Банку в рамках ассоциации получать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- доступ к системе коммуникации и сопровождения операций по международному факторингу</li> <li>- юридическую и правовую базу для взаимодействия при международном факторинге</li> <li>- лучшие программы обучения, основанные на практике членов FCI</li> </ul>
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.

22.

Наименование организации:	<b>Торгово-Промышленная Палата Калужской области</b>
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 рассылаемые 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.

23.

Наименование организации:	<b>Санкт-Петербургская Международная бизнес-ассоциация (СПИБА)</b>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Посещение заседаний комитетов СПИБА,</li> <li>- Выступление на заседаниях комитетов по согласованию с его участниками,</li> <li>- Предложение тем для мероприятий СПИБА и выступление на мероприятиях в качестве спикеров,</li> <li>- Участие в работе комитетов и в планировании работы,</li> <li>- Возможность быть избранными сопредседателями комитетов, включая Исполнительный комитет в результате избрания членами СПИБА,</li> <li>- Образование новых комитетов и рабочих групп,</li> <li>- Публикация новостей компании на сайте СПИБА в разделе «новости членов СПИБА»,</li> <li>- Расширение количества членов ассоциации, в частности, за счет развития деловых отношений.</li> </ul>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 01.10.2015, 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:	<b>Торгово-Промышленная Палата Липецкой области</b>
	(Указывается наименование промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации, в которых участвует кредитная организация – эмитент)
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. Липецка и Липецкой 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 02.03.2007, 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:	<b>Франко-российская торгово-промышленная палата</b>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>Член имеет право на содействие со стороны Ассоциации в организации деловых встреч. Максимальное количество встреч, организованных Ассоциацией за членский год – 4 (четыре).</p> <p>Один раз в год Член имеет право бесплатно участвовать совместно с другой выступающей компанией-членом в качестве спикера на одном Ассоциативном тематическом деловом мероприятии: деловом завтраке/вечернем after-work/профессиональном семинаре. Вместо перечисленных мероприятий Член совместно с Ассоциацией может выступить организатором визита на своё предприятие или производство.</p> <p>Член имеет право на бесплатное участие своих представителей в заседаниях профессиональных комитетов Ассоциации (только для специалистов).</p> <p>Член имеет право на полный и бесплатный доступ к базе данных компаний-членов (электронный вариант), после получения пароля.</p>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	С 10.06.2016, бессрочно

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

1.

Полное фирменное наименование:	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»</b>
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «УК «Райффайзен Капитал»
ИНН (если применимо):	7702358512
ОГРН (если применимо):	1037702037680
Место нахождения:	119002, г. Москва, Смоленская-Сенная площадь, д. 28



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:

№ 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	Криста Гайер	-	-
4	Райнер Шнабль	-	-
5	Роланд Васс	-	-
Председатель наблюдательного совета			
1	Монин Сергей Александрович	-	-

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

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

пп		капитале кредитной организации - эмитента	акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Соловьев Владимир Наумович	-	-
2	Кирпичев Константин Борисович	-	-
3	Сумина Ольга Ильинична	-	-
Председатель правления			
1	Соловьев Владимир Наумович	-	-

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	-	-

## 2.

Полное фирменное наименование:	<b>Общество с ограниченной ответственностью «ВНЕШЛИЗИНГ»</b>
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	-	-

### 3.

Полное фирменное наименование:	<b>Компания с ограниченной ответственностью «Поинтон Инвестментс Лимитед»</b>
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
1	Петрос Джи Экономидес	-	-
2	Коржева Светлана Евгеньевна	-	-

4.

Полное фирменное наименование:	<b>Компания с ограниченной ответственностью «Виндало Пропертиз Лимитед»</b>
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:	<b>Компания с ограниченной ответственностью «Поинтон Инвестментс Лимитед»</b>
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	Петрос Риалас	-	-

**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**

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

Отчетная дата: «01» января 2017 года

Здания и сооружения	9 805 555 918.99	-115 515 376.73
Земля	51 824 500.00	
Оборудование	7 660 568 014.27	-6 065 382 203.89
Итого:	17 517 948 433.26	-6 180 897 580.62

Отчетная дата: «01» апреля 2017 года

Здания и сооружения	9 738 018 163.75	-219 676 502.84
Земля	51 824 500.00	
Оборудование	7 836 895 671.50	-6 214 530 976.12
Итого:	17 626 738 335.25	-6 434 207 478.96

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 завершеного 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» января 2017 года (переоценка за 2016 год)

Здания и земля собственные					2016г // Объекты учитываются по переоцененной стоимости. Для определения текущей справедливой стоимости 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
	9 218 660 776.98	6 750 707 277.42	8 934 033 599.99	8 934 033 599.99	
Итого:	9 218 660 776.98	6 750 707 277.42	8 934 033 599.99	8 934 033 599.99	

В 1 квартале 2017 года переоценка не производилась.

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 01.01.2017 г. предоставляются в аренду 10 помещений со сроками аренды до 1 года и более 1 года. По одному помещению имеется ограничение по использованию (сервитут), по 3 помещениям имеются прочие обременения.

По состоянию на 01.04.2017 г. предоставляются в аренду 10 помещений со сроками аренды до 1 года и более 1 года. По одному помещению имеется ограничение по использованию (сервитут), по 3 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.)		
Раздел 1. О прибылях и убытках		01.04.2016	01.01.2017	01.04.2017
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	15 706 276	67 011 779	16 002 463
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	832 460	3 523 332	1 180 357
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	13 937 802	59 761 577	13 968 063
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	936 014	3 726 870	854 043
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7 439 900	24 700 625	5 347 081
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2 079 877	6 175 292	1 334 821
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5 004 899	17 297 659	3 843 958
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	355 124	1 227 674	168 302
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	8 266 376	42 311 154	10 655 382
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:	-2 418 991	12 404 769	-56 417
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-17 185	234 517	-146 072
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5 847 385	54 715 923	10 598 965
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 028 293	7 510 184	2 679 852
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-60 796	-366 240	-208 130
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	34	0



9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 875 263	13 251 962	2 688 325
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-9 954 587	-12 055 443	-3 652 865
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-77	513	53
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	8 370	248 883	0
14	Комиссионные доходы	4 722 395	21 329 484	5 402 012
15	Комиссионные расходы	1 728 053	7 835 333	1 898 308
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-655 935	-2 793 122	166 963
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	2 000	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-114 513	-810 118	-324 288
19	Прочие операционные доходы	644 370	2 115 026	426 723
20	Чистые доходы (расходы)	10 612 115	75 313 753	15 879 302
21	Операционные расходы	6 369 507	44 394 401	6 723 904
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4 242 608	30 919 352	9 155 398
23	Возмещение (расход) по налогам	1 616 523	7 341 444	2 969 985
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2 625 209	23 892 153	6 210 501
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	876	-314 245	-25 088
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2 626 085	23 577 908	6 185 413
Раздел 2. О совокупном доходе				
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2 626 085	23 577 908	6 185 413
2	Прочий совокупный доход (убыток)	x	x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	1 763 615	-21 169
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	0	1 763 615	-21 169
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	341 389	425 296
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	1 422 226	-446 465
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	48 039	-10 456
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для	0	48 039	-10 456

	продажи			
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	19 723	583
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	28 316	-11 039
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	0	1 450 542	-457 504
10	Финансовый результат за отчетный период	2 626 085	25 028 450	5 727 909

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

Прибыль Банка, полученная за первый квартал 2017 года составила 6 185 413 тыс. руб., увеличившись на 135.5% или 3 559 328 тыс. руб. по сравнению с результатом за аналогичный период 2016 года благодаря положительной динамике чистого процентного и комиссионного доходов, а также снижению объема досоздания резервов на возможные потери по ссудам.

Чистые процентные доходы увеличились в 1 квартале 2017 на 28.9% (или на 2 389 006 тыс. руб.) до 10 655 382 тыс. руб. по сравнению с 8 266 376 тыс. руб., полученными по итогам 1 квартала 2016 г. Положительная динамика данного показателя наблюдалась за счет существенного сокращения процентных расходов (-28.1% или на 2 092 819 тыс. руб.), в основном по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (-23.2%) на фоне снижения рыночных процентных ставок.

Чистые комиссионные доходы увеличились на 17.0% до 3 503 704 руб. по сравнению с 2 994 342 тыс. руб., полученными по итогам 3-х месяцев 2016 года, в основном благодаря росту комиссионных доходов за расчетно-кассовое обслуживание.

По итогам 1 квартала 2017 года результат по статьям, связанным с переоценкой и операциями с валютой и производными финансовыми инструментами (чистые доходы от операций с иностранной валютой, чистые доходы от переоценки иностранной валюты, чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток) сократился до 1 507 182 тыс. руб. по сравнению с 1 888 173 тыс. руб., полученными в 1 квартале 2016 года.

Расходы на создание резервов на возможные потери по ссудам в 1 квартале 2017 года существенно сократились и составили 56 417 тыс. руб. против 2 418 991 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года благодаря улучшению качества кредитного портфеля.

Операционные расходы практически не изменились, увеличившись на 354 397 тыс. руб. до 6 723 904 тыс. руб. по итогам 1 квартала 2017 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 01.01.2017	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%	16.30%
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	138.86%
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	271.73%
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	46.55%
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	12.72%
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	83.95%
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0%
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.31%
	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0.4%

Отчетная дата	Условное обозначение	Название норматива	Допустимое значение	Фактическое значение
---------------	----------------------	--------------------	---------------------	----------------------

	(номер) норматива		норматива	норматива
01.04.2017	H1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	15.924%
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	97.379%
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	208.652%
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	45.268%
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	11.610%
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	103.477%
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0%
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.3%
	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0.521%

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

Биржевые облигации серии БО-01 и БО-04, БО-02 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 2016 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**

51 Без учета депозитов и средств на счетах государственных и других внебюджетных фондов, Минфина России, финансовых органов, средств клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям, средств в расчетах, средств, списанных со счетов клиентов, но не проведенных по корсчету кредитной организации

51 Без учета депозитов и средств на счетах государственных и других внебюджетных фондов, Минфина России, финансовых органов, средств клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям, средств в расчетах, средств, списанных со счетов клиентов, но не проведенных по корсчету кредитной организации

**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. Начиная с 01.01.2016 банк рассчитывает Показатель краткосрочной ликвидности (LCR), обязательный для системно-значимых банков.

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 01.01.2017

##### **А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:**

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	Облигация
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой	США

51 Без учета депозитов и средств на счетах государственных и других внебюджетных фондов, Минфина России, финансовых органов, средств клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям, средств в расчетах, средств, списанных со счетов клиентов, но не проведенных по корсчету кредитной организации

	организации - наименование) эмитента	
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	США
4.	Место нахождения	США
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	104657311
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.	100 000
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	100 000 000
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	15.03.2017
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	6 030 596 933
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	0.75
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	15.03.2017
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 01.01.2017 составляет 6 030 596 933 руб
--	--	---

По состоянию на 01.04.2017

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

#### **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 01.04.2017

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала:	270 981 284.14	руб.
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала:	3 062 178 171.46	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 завершеного 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 завершеного 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) и ЗАО КБ «Ураллига» (отозвана лицензия), в 40.9 млн. руб. (по состоянию на 31.03.2017). 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: 01.01.2017

Нематериальные активы	1 861 893 719.19	- 527 502 504.95
Итого:	1 861 893 719.19	- 527 502 504.95

Отчетная дата: 01.04.2017

Нематериальные активы	1 885 462 735.76	-652 905 470.13
Итого:	1 885 462 735.76	-652 905 470.13

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,

51 Без учета депозитов и средств на счетах государственных и других внебюджетных фондов, Минфина России, финансовых органов, средств клиентов по факторинговому, форфейтинговому операциям, средств в расчетах, средств, списанных со счетов клиентов, но не проведенных по корсчету кредитной организации

51 Без учета депозитов и средств на счетах государственных и других внебюджетных фондов, Минфина России, финансовых органов, средств клиентов по факторинговому, форфейтинговому операциям, средств в расчетах, средств, списанных со счетов клиентов, но не проведенных по корсчету кредитной организации



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 2016 года и 1 квартала 2017 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 04.11.2023 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

5) Свидетельство на товарный знак «R-connect»

Номер и дата регистрации: № 540773, зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания РФ 24 апреля 2015 года. Срок действия истекает 05 сентября 2023 года

6) Право на использование товарных знаков (логотип и наименование на английском языке) по международной регистрации № 1032355 и № 1032356 на основании лицензионного договора от 18.08.2015 зарегистрированного 26.10.2015 номер государственной регистрации Р ДО 183970

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:

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.).

В 2015 году произошло падение российской экономики на 3,7%. Главной причиной этого стал коллапс нефтяных цен в 2014-2015 гг. К концу 2015 стоимость нефти марки URALS составила 36 долл./барр., снизившись в три раза с уровня середины 2014 года (100 долл./барр.). Негативная конъюнктура на нефтяном рынке привела к резкому падению доходов бюджета, разгону инфляции (за счет девальвации рубля) и соответственно снижению покупательной способности населения. Неудивительно, что среди компонент ВВП наибольший ущерб был нанесен именно потреблению домашних хозяйств, которое в 2015 г. сократилось на 10%, больше чем в кризис 2009 год (-5,4%). Потребители, прежде всего, сокращали спрос на

---

51 Без учета депозитов и средств на счетах государственных и других внебюджетных фондов, Минфина России, финансовых органов, средств клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям, средств в расчетах, средств, списанных со счетов клиентов, но не проведенных по корсету кредитной организации

резко подорожавшие импортные (с высокой импортной составляющей) товары, физические объемы импорта упали в 2015 г. на 25%. Продажи отечественных товаров снизились не так сильно. Девальвация рубля защитила от кризиса отечественных производителей, конкурентоспособность многих из них повысилась как на внутреннем, так и на внешнем рынке. Так, хотя в стоимостном выражении экспорт упал более чем на 30%, в реальном выражении он вырос на 3%. Для сравнения в 2009 г., когда курс рубля не был плавающим, реальный экспорт сократился на 5%. Падение промышленного производства в 2015 г. также оказалось значительно меньше, чем в кризис 2009 г.: -3.4% против -9.3%. В то же время, хотя рентабельность многих видов бизнеса не снизилась или даже выросла, условия для инвестиций значительно ухудшились, что было связано, помимо санкций, с подорожанием импортных высокотехнологичных товаров и услуг, которым нет достойных отечественных альтернатив; высокими процентными ставками; кризисом на строительном рынке; общей неопределенностью в связи с нестабильностью ситуации в экономике. В подобных условиях капитальные инвестиции показали значительное падение, на 7.6%, что все же значительно меньше, чем в 2009 г. (-14.4%).

В 2015 г. среднегодовая инфляция составила 15.6%, максимум с 2002 г. И хотя в конце года ее темпы значительно снизились (до 12.9% г./г.), последствия девальвации продолжали чувствоваться. В подобных условиях Банк России проводил умеренно жесткую политику, стараясь не допустить возникновения устойчивых ожиданий высокой инфляции. В первые месяцы 2015 г. ЦБ достаточно быстро снизил ключевую ставку с 17% до 12.5%, почти полностью компенсировав экстренное повышение ставки в декабре 2014 г. Далее снижение ставок замедлилось, а потом и вовсе прекратилось, так как инфляция перестала снижаться. На конец года ключевая ставка составляла 11%.

В 2015-2016 гг. масштабы падения экономики оказались менее значительными, чем оценивалось ранее. Так, по уточненной Росстатом информации, промышленное производство в 2016 г. вышло из рецессии, достигнув 1,1% г./г. по итогам года, а падение ВВП после пересмотра Росстатом статистических данных 2015 г. сократилось до -2,8% г./г. в 2015 г. и до -0,2% г./г. в 2016 г. (предыдущие оценки -3,7% и -0,6% г./г., соответственно). В 2016 г. динамику ВВП поддержало снижение падения внутреннего спроса (инвестиции - 0,3% г./г., потребительские расходы домохозяйств -2,7% г./г.). Впрочем, негативным моментом выступило сокращение вклада чистого экспорта на фоне достаточно быстрого восстановления импорта. Мы прогнозируем повышение ВВП на 1% в 2017 г. Основным фактором будет выступать ожидаемый рост цен на нефть (57 долл./барр. в среднем за 2017 г.) при сохранении умеренно слабого курса рубля. Внутренний спрос станет основным драйвером. Рост потребительских расходов будет обеспечен улучшением располагаемых доходов (на фоне индексации социальных трансфертов и зарплат) и повышением потребительской уверенности.

В 2016 г. среднегодовая инфляция составила 7,1%, постепенно снизившись с пика 2015 г. И хотя в конце года ее темпы значительно снизились (до 5,4% г./г. к концу года), последствия девальвации начала года все еще продолжали ощущаться. В подобных условиях Банк России проводил умеренно жесткую политику, стараясь не допустить возникновения устойчивых ожиданий высокой инфляции. Так, после активного цикла смягчения монетарной политики 2015 г. регулятор снизил ставку в 2016 году лишь на 100 бп.

Некоторые экономические показатели Российской Федерации	2016	2015	2014	2013	2012
ВВП в текущих ценах, млрд. руб.	86 043,6	83 232,6	79 199,7	71 016,7	66 926,9
Прирост реального ВВП, %	-0.2	-2.8	0.7	1,3	3,5
Население, млн. человек	146,5	146,3	143,7	143,3	143,0
Инфляция, ИПЦ на товары и услуги, % (декабрь в % к декабрю предыдущего года)	5,4	12,9	11,4	6,5	6,6
Уровень безработицы, %	5,5	5,6	5,2	5,5	5,5
Обменный курс руб./долл. США на конец года	60,6569	72,8827	56,2584	32,7292	30,3727
Кредиты и прочие	40 938,6	43 985,2	40 865,5	32 456,3	27 708,5

размещенные средства, предоставленные физическим лицам и нефинансовым организациям, млрд. руб.					
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам (вкл. просроченную задолженность), в % к ВВП	12,6	12,8	14,3	14,0	11,6
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам (вкл. просроченную задолженность), в % к денежным доходам населения	20,0	20,0	23,6	22,3	19,4
Вклады физических лиц, млрд. руб.	24 200,3	23 219,1	18 552,7	16 957,5	14 251,0
Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций) <sup>51</sup> , млрд. руб.	24 321,6	27 064,2	23 418,7	16 900,5	14 565,1

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

## Банковский сектор

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

<sup>51</sup> Без учета депозитов и средств на счетах государственных и других внебюджетных фондов, Минфина России, финансовых органов, средств клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям, средств в расчетах, средств, списанных со счетов клиентов, но не проведенных по корсчету кредитной организации

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).

За 2015 г. активы российской банковской системы выросли всего на 6,8% (или на 5,3 трлн руб.) до 83 трлн руб., что стало следствием переоценки валютных активов из-за ослабления рубля (с 56 руб. до 72,88 руб. за доллар). Спрос на рублевое кредитование (его объем сократился на 292 млрд руб.) находится под давлением неблагоприятных экономических условий, которые в конце года были усилены резким падением цен на нефть Brent с 50 долл. до 30 долл. за баррель. Позитивная динамика валютного кредитования (рост составил 5,7 млрд долл.) обусловлена, с одной стороны, потребностью компаний в рефинансировании внешнего долга, а с другой - относительно низкой стоимостью валютной ликвидности, избыток которой был сформирован за счет инструментов рефинансирования ЦБ РФ в начале года. В конце года помимо сезонного сокращения баланса счета текущих операций, а также высокого объема выплат по внешнему долгу во 2П года, негативное влияние на валютную ликвидность оказало и падение цен на нефть (с 65 долл./барр. до 35 долл./барр., Brent). Это привело к существенному повышению стоимости валюты на локальном рынке (базис расширился более чем на 100 б.п.), а курс рубля сильно обесценился по отношению к доллару (с 51 руб. до 70 руб.).

Позитивной стороной спада кредитной активности является снижение дефицита рублевых средств (который возник в результате кредитно-депозитных операций): рублевая задолженность перед ЦБ РФ и Минфином снизилась на 5 трлн руб. до 3,7 трлн руб. в объеме большем притока ликвидности на счета юрлиц и физлиц, обусловленным финансированием бюджетного дефицита за счет Резервного фонда без продажи валюты на открытом рынке. Сокращение структурного дефицита является следствием политики ЦБ по стерилизации избыточной рублевой ликвидности из банковской системы (за счет урезания лимитов по рефинансированию банков) в целях ограничения давления на инфляцию и волатильности курса рубля. Однако такой объем стерилизации в 2016 г. только за счет урезания инструментов рефинансирования будет невозможно осуществить, что несет за собой определенные риски для валютного курса/инфляции в условиях сохраняющихся низких цен на нефть (если регулятор не введет иные инструменты стерилизации ликвидности, например, депозитные аукционы и/или размещение ОБР).

За 2016 г. активы российской банковской системы сократились на 3,5% (против роста на 6,8% в 2015 г.) до 80 трлн руб., что стало следствием переоценки валютных активов из-за заметного укрепления рубля. В условиях восстановления цен на нефть с ~30 долл. до ~50 долл. за барр. произошло и увеличение спроса на рублевое кредитование, что обеспечило прирост корпоративного сегмента на 380 млрд руб. Розничный сегмент в основном за счет ипотеки вырос на 248 млрд руб. Кредитный риск в целом по системе стабилизировался, однако есть признаки того, что остается большой объем плохих кредитов, непокрытых резервами. Валютное кредитование, напротив, сокращалось (-23 млрд долл. по итогам года), что отражает реклассификацию ряда кредитов финансовым институтам из корпоративного сегмента (с их учетом валютное кредитование выросло на 2 млрд долл.), а также процесс дедолларизации кредитного портфеля, происходящий в некоторых крупных банках. В результате сокращения отчислений в резервы и снижения стоимости фондирования произошло значительное восстановление прибыли по системе (с 192 млрд руб. в 2015 г. до 930 млрд руб. в 2016 г., что соответствует возврату на капитал около 10%), что на фоне укрепляющегося рубля оказало поддержку достаточности капитала. Также влияние оказал и продолжающийся в активной фазе процесс очистки системы от недобросовестных банков, который привел к заметному приросту комиссионного дохода у крупных и средних банков (переток корпоративных клиентов на обслуживание в более надежные банки). Дефицит федерального бюджета, который финансировался преимущественно за счет Резервного фонда без продажи валюты на открытом рынке, способствовал переходу все большего числа банков в состояние структурного профицита рублевой ликвидности: рублевая задолженность перед ЦБ РФ и Минфином снизилась на 1,2 трлн руб. до 2,5 трлн руб. Это привело к тому, что у крупных универсальных банков стоимость фондирования стала на 300-400 б.п. ниже ключевой ставки ЦБ РФ.

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.

По итогам 2013 года Банк вновь зафиксировал 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.

В 2016 году Райффайзенбанк продемонстрировал сильные финансовые показатели и улучшение операционной эффективности. Показатели рентабельности капитала и соотношение затрат и доходов<sup>52</sup> по МСФО стали лучшими за всю историю объединенного Банка (с 2007 года).

Благодаря сохранению консервативного подхода к кредитованию и управлению ликвидностью в период роста экономики, в настоящее время Банк имеет значительный запас ликвидности и капитала, высокую доходность и хорошее качество активов. Эти характеристики позволяют Банку адаптироваться к изменениям операционной среды. АО «Райффайзенбанк» планирует продолжать расширять свой продуктовый ряд, улучшать качество обслуживания и предоставлять клиентам всех бизнес-сегментов высококачественные услуги. Ключевыми задачами Банка являются улучшение качества сервиса, совершенствование бизнес-процессов, поддержание долгосрочных отношений с клиентами.

По данным агентства «Интерфакс – ЦЭА», по итогам 2016 года АО «Райффайзенбанк» занимает 14-ое место по величине активов, 10-е место по размеру собственного капитала, 5-е место по величине нераспределенной прибыли, 7-е место по объему кредитов физическим лицам, 10-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

---

<sup>52</sup> Без учета разовых эффектов – обесценения гудвилла и дохода от продажи НПФ Райффайзен

итогах 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 эшелоном 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 эшелоном заемщиков (3-е место), Лучший инвестиционный банк (компания) по работе с I эшелоном заемщиков (2-е место).

В 2015 году Райффайзенбанк вновь оказался лучшим в различных сегментах бизнеса и получил следующие награды:

- Райффайзенбанк — обладатель награды «Лучший иностранный банк в сфере Private Banking в России, 2015», SPEAR'S Russia Wealth Management Awards, 2015 год;
- Райффайзенбанк — лучший банк для премиального обслуживания, по оценке Frank Research Group;
- Райффайзенбанк — победитель конкурса банковских отделений в номинации «Самое удобное банковское отделение», по оценке участников форума FinBranch-2015;
- Потребительский кредит 2014 года — «Персональный» Райффайзенбанка, портал Банки.ру.
- Райффайзенбанк третий год подряд получает премию журнала EMEA Finance как «Лучший иностранный банк в России» по итогам работы в 2014 году.
- Премии Cbonds Awards: Лучшая аналитика по рынку облигаций (1-е место), Лучший sales на рынке облигаций (2-е место), Лучший аналитик по fixed income.

В 2016 году Райффайзенбанк получил премию «Лучший иностранный банк в России» от Euromoney Awards for Excellence, Лучший банк в сегменте Private Banking & Wealth Management от Frank Research Group, а также занял первое место в номинации «Лучшая аналитика по рынку облигаций» в рамках премии Cbonds Awards.

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.

#### **4.7. 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 2017 года важными факторами, повлиявшими на изменение размера прибыли банка по сравнению с прибылью по итогам 1 квартала 2016 года были:

снижение рыночных рублевых процентных ставок  
снижение курса рубля относительно доллара и евро

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 залогов.

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 завершённый 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.

#### **4.8. 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**

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 15.08.2016):

- 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) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
- 11) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 12) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 13) дробление и консолидация акций;
- 14) принятие решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 15) принятие решения об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 17) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 18) утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность органов Банка;
- 19) рекомендации по размеру вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Наблюдательного совета;
- 20) решение иных 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 Устава Банка):

---

<sup>59</sup> Подразделения комплаенс-контроля в региональных филиалах Банка (за исключением Поволжского филиала) прекратили свою деятельность 31.03.2017г. в связи с централизацией аналитических и операционных функций на базе Управления комплаенс-контроля в Головном офисе Банка в г. Москва. Часть сотрудников подразделений комплаенс-контроля из региональных филиалов Банка переведена в Управление комплаенс-контроля в Головном офисе Банка в г. Москва. Отдельные операционные функции переданы в подразделение комплаенс-контроля в Поволжском филиале Регионального центра «Волжский» в г. Нижний Новгород.

- 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», определение цены облигаций, которые не конвертируются в акции Банка;
- 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 аудиторской организации;
- 10) рекомендации Общему собранию акционеров Банка по размеру дивидендов, выплачиваемых (объявляемых) по результатам отчетного года, а также за счет нераспределенной прибыли прошлых лет и порядку их выплаты;
- 11) решения о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года, в том числе решения о размере дивидендов за указанный период по акциям каждой категории (типа), форме их выплаты, дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- 12) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 13) создание и закрытие филиалов, открытие и закрытие представительств Банка;
- 14) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 15) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 16) одобрение сделок или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, балансовая стоимость которого составляет 10 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате принятия решения о заключении таких сделок;
- 17) утверждение отчета об итогах выпуска акций Банка;
- 18) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также изменение условий и расторжение договора с ним;
- 19) 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;
- 20) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях за исключением организаций, указанных в подпункте 17 пункта 2 статьи 12 настоящего устава;
- 21) 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, ликвидация;
- 22) 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;
- 23) утверждение порядка применения банковских методов управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном 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;
- 24) 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;

25) утверждение руководителя Управления внутреннего аудита Банка, плана работы Управления внутреннего аудита Банка;

26) 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, а так же утверждение внутренних документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

27) проведение оценки соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом на основе отчетов Управления внутреннего аудита;

28) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

29) утверждение кадровой политики 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 Дирекции управления рисками, руководителю Управления 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, нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка;

30) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним;

31) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Положением о Наблюдательном совете 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 настоящим уставом подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров или Наблюдательным советом, и подготовка соответствующих материалов, предложений и проектов решений по ним;

3) вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка, обособленных и внутренних

- структурных подразделений Банка, предусмотренных действующим законодательством;
- 4) утверждение положений о структурных подразделениях Банка, обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, а также внесение изменений и дополнений в них, в том числе путем делегирования данных полномочий членам Правления и иным ответственным исполнителям;
- 5) принятие решений о создании и закрытии внутренних структурных подразделений Банка в соответствии с настоящим Уставом;
- 6) организация разработки и принятие решений об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах компетенции Банка;
- 7) регулирование размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, учет, отчетность и внутренний контроль, в том числе путем делегирования данной функции отдельным профильным комитетам, комиссиям, группам или иным органам, созданным согласно пп. 12 п. 4 ст. 15 настоящего устава;
- 8) обеспечение соблюдения Банком действующего законодательства;
- 9) вопросы подбора, расстановки и подготовки кадров Банка;
- 10) рассмотрение и утверждение документов по вопросам деятельности Банка, отнесенных к компетенции Правления. Правление Банка может делегировать членам Правления и иным ответственным исполнителям полномочия по рассмотрению, утверждению и подписанию документов Банка по вопросам деятельности подразделений Банка согласно организационной структуре Правления Банка, а также в соответствии с внутренними документами и процедурами Банка;
- 11) вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных действующим законодательством;
- 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 заседаний Правления, а также иные 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 Банка.

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

В АО «Райффайзенбанк» принята «Политика корпоративного управления АО «Райффайзенбанк», утвержденная протоколом Правления № 765 от 30.09.2015 г., составленная в соответствии с лучшими европейскими корпоративными практиками, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Центральным Банком Российской Федерации.

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

За отчетный период изменения в Устав и внутренние документы кредитной организации не вносились. Редакция устава размещена на странице кредитной организации – эмитента в сети Интернет:  
[http://www.raiffeisen.ru/common/img/uploaded/files/about/investors/ustav\\_150816.pdf](http://www.raiffeisen.ru/common/img/uploaded/files/about/investors/ustav_150816.pdf)

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:	Севельда Карл
Год рождения:	1950
Сведения об образовании:	Университет Экономики и Бизнеса, г. Вена, 1973г. 1980 г.: Присвоена ученая степень доктора общественных и 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	Сименс АГ Остеррайх, Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
2014	Райффайзенбанк А.С., Чехия, Прага	Председатель наблюдательного совета
2015	Райффайзен Банк С.А., Румыния, Бухарест	Председатель наблюдательного совета
2014	АО Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Председатель наблюдательного совета
2014	Райффайзен банка а.д., Сербия, Белград	Председатель наблюдательного совета
2015	Райффайзен Банк д.д., Босния Герцеговина, Сараево	Председатель наблюдательного совета
2014	Райффайзенбанк Австрия д.д., Хорватия, Загреб	Председатель наблюдательного совета

59 Подразделения комплаенс-контроля в региональных филиалах Банка (за исключением Поволжского филиала) прекратили свою деятельность 31.03.2017г. в связи с централизацией аналитических и операционных функций на базе Управления комплаенс-контроля в Головном офисе Банка в г. Москва. Часть сотрудников подразделений комплаенс-контроля из региональных филиалов Банка переведена в Управление комплаенс-контроля в Головном офисе Банка в г. Москва. Отдельные операционные функции переданы в подразделение комплаенс-контроля в Поволжском филиале Регионального центра «Волжский» в г. Нижний Новгород.

2016	АО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Председатель наблюдательного совета
2013	Остеррайхише Контрольбанк АГ, Вена, Австрия	Член наблюдательного совета
2014	Райффайзен Банк Зрт., Будапешт, Венгрия	Заместитель председателя наблюдательного совета
2012	Татра Банк А.С., Словакия, Братислава	Председатель 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
2014	2017	Райффайзен Банк Польша С.А., Варшава, Польша	Председатель наблюдательного совета
2014	2017	Райффайзен Банк Польша С.А., Варшава, Польша	Председатель комитета по вознаграждениям
2010	2017	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Председатель правления
2014	2017	АО Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Председатель ревизионного комитета
2015	2017	Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член наблюдательного совета
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 А.С., Словакия, Братислава	Член ревизионного комитета
2014	2014	Райффайзен Банк Польша С.А., Варшава, Польша	Член наблюдательного совета
2012	2014	Татра Банк А.С., 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 Польша 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
2010	2014	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	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 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:	Клеменс Йозеф Бройер
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	1993 – Магистр бизнес-администрирования, Университет г. Ахен, Германия

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
2017	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Заместитель председателя правления
2017	Райффайзен Капитальанлаге Гезельшафт мбХ	Председатель наблюдательного совета
2017	Райффайзен Банк Польска С.А., Варшава, Польша	Член комитета по вознаграждениям
2012	Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Председатель комитета по вознаграждениям
2014	Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Председатель комитета по назначениям
2012	Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Председатель ревизионного комитета
2014	Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Председатель комитета по управлению рисками
2013	Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Председатель наблюдательного совета
2014	Райффайзенбанк а.с., Чехия, Прага	Член наблюдательного совета
2012	Райффайзен Банк С.А., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
2015	Райффайзен Банк С.А., Румыния, Бухарест	Член ревизионного комитета

2016	АО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2013	Филиал РБИ в Лондоне, Великобритания	Председатель наблюдательного совета
2013	Райффайзен Инвестмент Менеджмент, Пекин, Китай	Председатель наблюдательного совета
2013	Катрайн Приватбанк АГ	Заместитель председателя наблюдательного совета
2014	Райффайзен Банк Польска С.А., Варшава, Польша	Член наблюдательного совета
2014	Татра Банк а.с., Словакия, Братислава	Член наблюдательного совета
2014	Татра Банк а.с., Словакия, Братислава	Член ревизионного комитета
2014	ФМС Вертменеджмент АоР, Мюнхен, ФРГ	Заместитель председателя управляющего совета
2016	РБ Интернэшнл Маркетс (США) ЛЛСи	Член управляющего 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	2017	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член правления
2012	2014	Райффайзен Банк Полска С.А., Варшава, Польша	Член наблюдательного совета
2012	2015	Филиал РБИ в Сямэнь, Китай	Заместитель председателя наблюдательного совета
2012	2015	Филиал РБИ в Пекине, Китай	Заместитель председателя наблюдательного совета
2012	2015	Филиал РБИ в Сингапуре	Заместитель председателя наблюдательного совета
2014	2015	РБ Интернациональ Финанс (Гонконг), ЛТД.	Заместитель председателя наблюдательного совета
2013	2015	РБ Интернациональ (Гонконг)	Член наблюдательного совета
2012	2014	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2012	2014	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	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:	<b>Грюль Мартин</b>
Год рождения:	<b>1959</b>
Сведения об образовании:	Университет Экономики и Бизнеса, г. Вена (Высшее учебное заведение Мировой торговли в Вене), 1982г., квалификация: присвоена 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
2017	Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член наблюдательного совета
2016	АО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2005	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член правления
2014	Татра Банк АС, Словакия, Братислава	Член наблюдательного совета
2014	Татра Банк АС, Словакия, Братислава	Член ревизионного комитета

2014	Райффайзен Банк Польска С.А., Польша, Варшава	Заместитель председателя наблюдательного совета
2014	Райффайзен Банк Польска С.А., Польша, Варшава	Председатель ревизионного комитета
2014	Райффайзен Банк Польска С.А., Польша, Варшава	Член комитета по вознаграждениям
2015	Райффайзен Банк С.А., Румыния, Бухарест	Заместитель председателя наблюдательного совета
2015	Райффайзен Банк С.А., Румыния, Бухарест	Член ревизионного комитета
2009	Зуно Банк АГ, Австрия, Вена	Председатель 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
2010	Райффайзен Проперти Холдинг Интернэшнл ГмбХ, Вена	Заместитель председателя консультационного совета
2014	Райффайзенбанк А.С., Чехия, Прага	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
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
2009	2014	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2006	2014	Стефан Столицка Прайватштитунг, Грац	Член правления
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 (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:	<b>Гшвендер Андреас</b>
Год рождения:	<b>1969</b>
Сведения об образовании:	Университет г. Иннсбрук, в 1988г. присвоена квалификация магистра экономики.

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
2016	АО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2015	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член правления, руководитель операционной и ИТ - дирекции
2015	Татра Банк АО, Словакия, Братислава	Член наблюдательного совета
2016	Татра Банк АО, Словакия, Братислава	Член ревизионного комитета
2015	Райффайзен Банк Польска С.А., Польша, Варшава	Член наблюдательного совета
2016	Райффайзен Банк С.А., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
2015	Райффайзен Банк Зрт., Будапешт, Венгрия	Член наблюдательного совета
2015	Райффайзенбанк А.С., Чехия, Прага	Член наблюдательного совета
2015	РЦС Райффайзен Сервис Центр ГмбХ	Член наблюдательного совета
2016	РЦС Райффайзен Сервис-Центр ГмбХ	Член консультационного 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
2010	2015	Райффайзен Банк Аваль, Украина	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.

5.

Персональный состав	Наблюдательный совет АО «Райффайзенбанк»:
Фамилия, имя, отчество:	<b>Ленник Питер</b>
Год рождения:	<b>1963</b>
Сведения об образовании:	Университет Экономики и Бизнеса, г. Вена (Высшее учебное заведение Мировой торговли в Вене), 1988г., присвоена 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
2015	Райффайзен Банк С.А., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
2014	АО Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Заместитель председателя наблюдательного совета
2015	Райффайзен Банк д.д., Босния Герцеговина, Сараево	Заместитель председателя наблюдательного совета
2013	Райффайзенбанк Австрия д.д., Загреб	Заместитель председателя наблюдательного совета
2014	Райффайзен Банк Польска С.А., Польша, Варшава	Член наблюдательного совета
2015	РБ Интернациональ Финанс (США), LLC	Председатель управляющего комитета
2004	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член правления
2016	АО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2011	АО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Заместитель председателя Исполнительного кредитного комитета при Наблюдательном совете



2013	Райффайзенбанк А.С., Чехия, Прага	Заместитель председателя наблюдательного совета
2011	Филиал РБИ в Пекине, Китай	Председатель управляющего комитета
2014	Райффайзен банка а.д. Белград	Заместитель председателя наблюдательного совета
2011	Райффайзен банка а.д. Белград	Председатель ревизионного комитета
2014	Райффайзенбанк Австрия д.д., Загреб	Заместитель председателя ревизионного комитета
2014	Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Заместитель председателя ревизионного комитета
2011	РБИ ЛГТ Холдинг ГмбХ	Председатель консультационного совета
2014	Французско-австрийская торговая палата	Член правления
2015	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
2014	2017	Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Заместитель председателя наблюдательного совета
2006	2017	Г. Степич СиИИИ Чарити	Член правления
2014	2017	РБ Интернациональ Финанс (Гон-Конг), Ltd	Председатель управляющего комитета
2011	2017	Филиал РБИ в Сингапуре	Председатель управляющего комитета
2013	2017	РБИ Гонк-Конг	Председатель управляющего комитета
2011	2016	Филиал РБИ в Сямэнь, Китай	Председатель управляющего комитета
2013	2016	Райффайзенбанк А.С., Чехия, Прага	Член ревизионного комитета
2014	2015	Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия, Загреб	Председатель ревизионного комитета
2014	2015	Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия, Загреб	Заместитель председателя наблюдательного совета
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
2012	2014	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Заместитель председателя 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 (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	Наблюдательный совет АО «Райффайзенбанк»:
Фамилия, имя, отчество:	<b>Степич Герберт</b>
Год рождения:	<b>1946</b>
Сведения об образовании:	Университет Экономики и Бизнеса, г. Вена (Высшее учебное заведение Мировой торговли в Вене), 1968г., квалификация: присвоена степень «Магистр экономики и бизнес администрирования», 1972 г. – присвоена ученая степень доктора 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

2016	АО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2014	Татра Банк А.С., Словакия, Братислава	Член ревизионного комитета
2014	Татра Банк А.С., Словакия, Братислава	Член наблюдательного совета
2014	АО Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член наблюдательного совета
2014	Райффайзенбанк Болгария ЕАД, Болгария, София	Член наблюдательного совета
2014	Райффайзен Банк Зрт., Венгрия, Будапешт	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
2014	2017	Райффайзен Банк Польска С.А., Польша, Варшава	Член наблюдательного совета
2014	2017	АО Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член ревизионного комитета
2014	2017	Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член наблюдательного совета
2015	2017	Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Председатель исполнительного комитета
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	АО 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
2004	2016	ОЭМФау Акциенгезелльшафт. Австрия, Вена	Член 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 А.О.	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
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.

7.

Персональный состав	Наблюдательный совет АО «Райффайзенбанк»:
Фамилия, имя, отчество:	<b>Штробль Иоханн</b>
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 ученая степень доктора наук по специальности «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, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
2017	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Председатель правления
2014	Райффайзенбанк А.С., Чехия, Прага	Член наблюдательного совета
2015	Райффайзен Банк С.А., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
2014	Райффайзен Банк Польска С.А., Варшава, Польша	Член Наблюдательного совета
2015	Райффайзен Банк Польска С.А., Варшава, Польша	Член комитета по вознаграждениям
2010	Остеррайхише Райффайзен-Айнлагензихерунг еГен, Вена	Член Правления
2016	АО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Заместитель председателя наблюдательного совета
2011	АО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Председатель Исполнительного кредитного комитета при Набсовете
2014	Райффайзен Банк Зрт., Будапешт, Венгрия	Председатель наблюдательного совета
2014	Татра Банка А.С., Словакия, Братислава	Член наблюдательного совета
2014	Татра Банка А.С., 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
2014	2017	Райффайзен Банк Польска С.А., Варшава, Польша	Член ревизионного комитета

2010	2017	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Заместитель председателя Правления
2013	2017	ДАВ Холдинг Кфт., Венгрия, Будапешт	Председатель наблюдательного совета
2014	2016	Райффайзенбанк А.С., Чехия, Прага	Член ревизионной комиссии
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

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.

## Правление АО «Райффайзенбанк»

### 1. Председатель Правления АО «Райффайзенбанк»

Персональный состав	Правление АО «Райффайзенбанк»
Фамилия, имя, отчество:	<b>Монин Сергей Александрович</b>
Год рождения:	<b>1973</b>
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
22.05.2015	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	Член Наблюдательного совета

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
09.06.2014	31.12.2015	АО «Райффайзенбанк»	Руководитель дирекции по управлению рисками
12.08.2014	20.10.2015	ЗАО «НПФ «Райффайзен»	Член Наблюдательного совета
31.12.2011	08.04.2014	ООО «Райффайзен-Лизинг»	Председатель Наблюдательного совета
05.03.2014	12.05.2015	ОАО «Московская биржа»	Член Совета
н/д	22.04.2015	Национальная Фондовая Ассоциация (Саморегулируемая организация)	Сопредседатель

27.03.2006	08.04.2015	Некоммерческая организация Национальная валютная ассоциация	Сопредседатель
------------	------------	---	----------------

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.

<b>Персональный состав</b>	<b>Правление АО «Райффайзенбанк»</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Степаненко Андрей Сергеевич</b>
Год рождения:	<b>1972</b>
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

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
23.07.2014	20.10.2015	ЗАО «НПФ «Райффайзен»	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 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.

<b>Персональный состав</b>	<b>Правление АО «Райффайзенбанк»</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Хебенштрайт Герт Франц Вальтер</b>
Год рождения:	<b>1973</b>
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
01.10.2015	АО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и сопровождению бизнеса, руководитель финансовой дирекции, член Правления
13.10.2015	ООО «Райффайзен Лизинг»	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
13.10.2015	20.10.2015	ЗАО «НПФ «Райффайзен»	Член наблюдательного совета
09.01.2012	16.09.2015	АО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и сопровождению бизнеса, член Правления

09.01.2013	30.09.2015	АО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и сопровождению бизнеса, член Правления
08.11.2011	31.12.2012	ЗАО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и информационным технологиям, 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.

4.

Персональный состав	Правление АО «Райффайзенбанк»
Фамилия, имя, отчество:	<b>Патрахин Никита Михайлович</b>
Год рождения:	<b>1978</b>
Сведения об образовании:	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
02.03.2017	АО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции обслуживания корпоративных клиентов и инвестиционно-банковских операций, 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
04.09.2013	02.03.2017	АО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции операций на рынках капитала и инвестиционно-банковских услуг, Член Правления
28.12.2007	12.01.2016	Фонд «Эндаумент НГУ»	Член Правления Фонда
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
--	--	--	----------------

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:	<b>Попов Андрей Александрович</b>
Год рождения:	<b>1973</b>
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
31.05.2016	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

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:	<b>Васс Роланд</b>
Год рождения:	<b>1971</b>
Сведения об образовании:	Университет Зальцбурга, 1997, юридический факультет, квалификация: магистр юриспруденции Институт развития экономики г. Зальцбурга, 2000 г.

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
15.04.2016	АО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции по управлению рисками, член Правления
01.04.2016	ООО «Райффайзен Капитал»	член Наблюдательного совета
01.06.2016	ООО «Райффайзен-Лизинг»	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
01.01.2016	14.04.2016	АО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции по управлению рисками
01.02.2014	31.12.2015	Райффайзен банка а.д., Сербия, Белград	Заместитель Председателя Правления, директор по управлению рисками, финансовый директор
06.08.2013	31.01.2014	Райффайзен банка а.д., Сербия, Белград	Директор по управлению рисками,

			финансовый директор, член Правления
24.11.2011	05.08.2013	Райффайзен банка а.д., Сербия, Белград	Директор по управлению рисками, 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.

### **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

59 Подразделения комплаенс-контроля в региональных филиалах Банка (за исключением Поволжского филиала) прекратили свою деятельность 31.03.2017г. в связи с централизацией аналитических и операционных функций на базе Управления комплаенс-контроля в Голодном офисе Банка в г. Москва. Часть сотрудников подразделений комплаенс-контроля из региональных филиалов Банка переведена в Управление комплаенс-контроля в Голодном офисе Банка в г.

Общая сумма вознаграждения, выплаченного Членам Наблюдательного Совета в течение 12 месяцев 2016 года – 1 344 452 евро (до вычета налогов). Выплата произведена во 2 квартале 2016 года за 2015 год. В течение 1 квартала 2017 года выплаты в пользу Наблюдательного Совета не осуществлялись.

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам Правления АО «Райффайзенбанк» в течение 12 месяцев 2016 года и 1 квартала 2017 (накопленным итогом):

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«31» декабря 2016 года	заработная плата	292 334 439
	премии	82 471 438
	комиссионные	не предоставлялись
	льготы и/или компенсации расходов	30 085 140
	иные имущественные предоставления	не предоставлялись
«31» марта 2017 года	заработная плата	70 634 158
	премии	0
	комиссионные	не предоставлялись
	льготы и/или компенсации расходов	40 168 467
	иные имущественные предоставления	не предоставлялись

*С 1 квартала 2017 статья льготы и/или компенсации расходов включает также неденежные льготы*

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

Система органов внутреннего контроля, порядок образования полномочий органов внутреннего контроля определены в статье 19 Устава Банка. 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)

Москва. Отдельные операционные функции переданы в подразделение комплаенс-контроля в Поволжском филиале Регионального центра «Волжский» в г. Нижний Новгород.

59 Подразделения комплаенс-контроля в региональных филиалах Банка (за исключением Поволжского филиала) прекратили свою деятельность 31.03.2017г. в связи с централизацией аналитических и операционных функций на базе Управления комплаенс-контроля в Головном офисе Банка в г. Москва. Часть сотрудников подразделений комплаенс-контроля из региональных филиалов Банка переведена в Управление комплаенс-контроля в Головном офисе Банка в г. Москва. Отдельные операционные функции переданы в подразделение комплаенс-контроля в Поволжском филиале Регионального центра «Волжский» в г. Нижний Новгород.

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, подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, входящее в структуру управления комплаенс-контроля, 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; утверждение документов по организации системы внутреннего контроля; 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; 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 целях соблюдения законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и обеспечения реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее по тексту «ПВК») в Банке создано Подразделение по ПОД/ФТ – Отдел финансового мониторинга, входящий в структуру Управления комплаенс-контроля. Реализация деятельности Отдела достигается посредством выполнения комплекса задач и функций.

Основные задачи Отдела финансового мониторинга

- Реализация программ и процедур в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в соответствии с требованиями законодательства РФ и процедур Банка на уровне Головного офиса и в регионах присутствия Банка.
- Поддержание эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ Банка на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и исключения вовлечения Банка, его руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.
- Выявление в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания)

доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, и представление сведений о таких операциях в уполномоченный орган.

Основные функции Отдела финансового мониторинга

- Осуществление мониторинга операций клиентов Банка (юридических, физических лиц и индивидуальных предпринимателей), на предмет выявления операций, подлежащих обязательному контролю, а также подозрительных/необычных операций на уровне Московского региона и иных регионов присутствия Банка.
- Организация представления и контроль за представлением в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".
- Подготовка официальных ответов на запросы компетентных органов в соответствии с законодательством РФ.
- Консультирование бизнес-подразделений по вопросам осуществления банковских операций (валютные переводы, гарантии, аккредитивы и др.) на предмет их соответствия требованиям законодательства в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Ведение внутрибанковских списков клиентов, деятельность которых требует особого внимания со стороны Управления комплаенс-контроля с целью предотвращения случаев легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, включая перечень неблагонадежных лиц, в отношении которых Банк вправе принять решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада).
- Взаимодействие с подразделениями Банка в случае принятия решений об отказе от совершения операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) в соответствии с законодательством РФ в области ПОД/ФТ.
- Осуществление взаимодействия с региональными филиалами Банка в части сбора и контроля предоставленной отчетности по результатам ежедневного мониторинга операций клиентов Банка (юридических, физических лиц и индивидуальных предпринимателей) на предмет выявления операций, подлежащих обязательному контролю, а также подозрительных/необычных операций.
- Координация и консультирование сотрудников групп/Отдела комплаенс-контроля региональных филиалов Банка<sup>59</sup> по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Организация сбора, хранения документов и информации, содержащие сведения, подлежащие фиксированию в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ.
- Участие в разработке функциональных требований к автоматизированным системам, используемым подразделениями Банка в целях осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

В) Служба внутреннего контроля осуществляет свои полномочия на основании Положения о Службе внутреннего контроля и Положения об организации внутреннего контроля, разработанных в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1, Положением Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 г. № 242-П и иными нормативными и правовыми актами Российской Федерации, и утвержденных единоличным исполнительным органом.

Служба внутреннего контроля представляет совокупность отдельных структурных подразделений и работников 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.

В соответствии с Положением о службе внутреннего контроля, функции Службы внутреннего контроля (СВК) Банка исполняются служащими следующих структурных подразделений Банка:

- Управление комплаенс-контроля;
- Отдел контроля за операционными рисками и противодействия мошенничеству Управления интегрированного риск-менеджмента;
- Отдел качества обслуживания Управления каналов продаж;

---

<sup>59</sup> Подразделения комплаенс-контроля в региональных филиалах Банка (за исключением Поволжского филиала) прекратили свою деятельность 31.03.2017г. в связи с централизацией аналитических и операционных функций на базе Управления комплаенс-контроля в Голодном офисе Банка в г. Москва. Часть сотрудников подразделений комплаенс-контроля из региональных филиалов Банка переведена в Управление комплаенс-контроля в Голодном офисе Банка в г. Москва. Отдельные операционные функции переданы в подразделение комплаенс-контроля в Поволжском филиале Регионального центра «Волжский» в г. Нижний Новгород.

- Отдел централизованных закупок;
- Административно-правовое управление;
- Управление экономической безопасности.

Руководителем СВК Банка является Начальник Управления комплаенс-контроля. Управление комплаенс-контроля является Координационным центром СВК. Информация обо всех фактах выявления/установления событий, связанных с регуляторным риском, доводится служащими перечисленных выше подразделений до Руководителя СВК.

#### Цели и функции СВК.

Служба в соответствии с поставленными перед ней задачами осуществляет следующие функции:

- выявление регуляторного риска (комплаенс-риска);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и Правлению Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском и инициирование по мере необходимости внесения в них изменений;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- мониторинг отраслевого законодательства Российской Федерации;
- иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и действующего законодательства Российской Федерации.

#### Управление комплаенс-контроля:

- разрабатывает и согласовывает с Председателем Правления план деятельности Службы;
- осуществляет выявление регуляторного-риска (комплаенс-риска);
- осуществляет выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации;
- участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- осуществляет мониторинг соответствия деятельности / процессов / операций Банка нормативным документам в области ПОД/ФТ;
- участвует в рамках своей компетенции во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- в случае необходимости направляет рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений кредитной организации и исполнительному органу, определенному внутренними документами кредитной организации.

Отдел контроля за операционными рисками и противодействия мошенничеству Управления интегрированного риск-менеджмента:

- осуществляет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и дает количественную оценку возможных последствий;
- осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе проводит анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- осуществляет мониторинг системы управления регуляторным риском; выявляет инциденты операционного риска, повлекшие применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском; информирует служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Отдел качества обслуживания Управления каналов продаж Банка:

- проводит анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения кредитной организацией прав клиентов;
- вырабатывает рекомендации, направленные на минимизацию регуляторного риска.

Отдел централизованных закупок:

- проводит анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг);
- вырабатывает рекомендации, направленные на минимизацию регуляторного риска, в т.ч. с целью их закрепления в тематических ВНД.

Административно-правовое управление:

- осуществляет мониторинг нормативных правовых требований; проводит анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- принимает участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.

Управление экономической безопасности:

- проводит мероприятия, направленные на предотвращение и выявление внутреннего мошенничества; осуществляет контроль выполнения требований законодательных и нормативных актов в сфере информационной безопасности, действующих на территории РФ, включая контроль выполнения требований по использованию сведений, составляющих персональные данные, служебную, банковскую или коммерческую тайну.
- разрабатывает и внедряет меры по предотвращению хищений имущества и денежных средств;
- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- участвует в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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;

Согласно внутренним документам, регламентирующим деятельность дирекции по управлению рисками, к компетенции дирекции относятся:

- предварительное рассмотрение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственного капитала и ликвидности на покрытие рисков, порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, подготовка предложений по их совершенствованию;
- предварительная оценка политики Банка по вознаграждению членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, на соответствие стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности информации о принятых Банком рисках в отчетах, предоставляемых Наблюдательному совету, в том числе отчетах Банка, выносимых на утверждение общего собрания акционеров Банка;



- взаимодействие с другими Дирекциями Банка по вопросам управления рисками 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;

Согласно положению об Управлении экономической безопасности, компетенцией данного Управления является:

- проведение работы по обеспечению стабильности и эффективности функционирования основных составляющих экономической безопасности, к которым относятся: финансовая составляющая, информационная составляющая, технико-технологическая составляющая, кадровая составляющая, правовая составляющая;

- проведение работ, направленных на предотвращение ущерба от негативных воздействий на экономическую безопасность Банка по различным аспектам финансово-экономической деятельности;

- разработка стратегии обеспечения экономической безопасности Банка.

Задачи Управления экономической безопасности:

- достижение максимальной стабильности функционирования, а также создание основы и перспектив роста Банка вне зависимости от объективных и субъективных угрожающих факторов;

- эффективное решение проблем Банка, связанных с обеспечением собственной безопасности.

Е) Ревизионная комиссия отвечает за: проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности по итогам деятельности Банка; 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;

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)

Согласно положению о Ревизионной комиссии Банка, утвержденному ГОСА, протокол № 42 от 26.05.2008 Ревизионная комиссия имеет право:

- в ходе проверки (ревизии) требовать от должностных лиц Банка (филиалов и внутренних структурных подразделений) предоставления информации (документов и материалов), изучение которых находится в компетенции Ревизионной комиссии;

- входить в помещения, используемые для хранения документов (архив), наличных денежных средств или других ценностей (денежные хранилища) с обязательным привлечением руководителя или уполномоченного материально-ответственного сотрудника соответствующего подразделения Банка;

- в случае необходимости привлекать к своей работе специалистов по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности, в т. ч. и не являющихся сотрудниками Банка;

- требовать письменных объяснений от единоличного исполнительного органа, членов Наблюдательного Совета, должностных лиц Банка по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии;

- требовать созыва заседаний Наблюдательного Совета, созыва внеочередного Общего собрания акционеров в случаях, когда выявленные нарушения в финансово-хозяйственной деятельности или реальная угроза интересам Банка требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления 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;

3) 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;

Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (внутреннего аудита), в том числе

- информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе:

Комитет по аудиту Наблюдательного Совета АО «Райффайзенбанк» Банком не создан.

- информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), его задачах и функциях:

#### ***Дирекция по управлению рисками:***

Задачи дирекции по управлению рисками:

- Обеспечение реализации стратегии развития Банка.
- Минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий.
- Обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях.
- Обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами.
- Обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка.
- Недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском.
- Формирование портфеля активов и пассивов за счет стандартных банковских продуктов и/или финансовых инструментов.
- Достижение корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и обязательствами Банка.
- Поддержание оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами.

Для решения поставленных задач дирекция по управлению рисками выполняет следующие функции:

- Обеспечение соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность банка.
- Осуществление постоянного контроля состояния рисков (в том числе: ликвидности, рыночных рисков (валютного, процентного, ценового), кредитных рисков, операционного риска) и соблюдением предельных значений их уровней.
- Проведение мероприятий, направленных на постоянную оценку и текущее управление рисками.
- Проведение оценки текущего и прогнозного уровня рисков.
- Разработка и совершенствование методов оценки и способов минимизации рисков.
- Разработка предложений по снижению уровня рисков.
- Подготовка предложений по установлению и изменению лимитов активных операций (кредитных, рыночных, на контрагентов и прочих).
- Регулярный мониторинг соблюдения лимитов, утвержденных Кредитным Комитетом и иными уполномоченными органами Банка.
- Моделирование и оценка воздействия изменений параметров риска на структуру баланса для контроля управления критическими ситуациями (в т.ч. стресс-тестирование).
- Формирование внутренней управленческой отчетности о состоянии рисков для руководства Банка.
- Расчет и анализ величины капитала, необходимый для покрытия валютных рисков, операционного риска, ценовых рисков.

- Контроль расчета размера резервов на возможные потери, своевременного создания, состояния и движения создаваемых Банком резервов.
- Непосредственное участие в разработке новых банковских инструментов, продуктов и услуг и обеспечение их эффективности с точки зрения минимизации рисков.
- Установление и поддержание информационных потоков внутри банка по вопросам, входящим в компетенцию Службы.
- Информирование Правления Банка о нарушениях процедур анализа и эффективного управления риском.

В соответствии со статьей 4 (1).7.1 Положения 242-П от 16.12.2003 функции службы внутреннего контроля исполняются служащими разных структурных подразделений. Отдельное структурное подразделение служба внутреннего контроля в Банке не создано.

- информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях:

Служба внутреннего аудита (СВА) осуществляет свою деятельность на основании Положения об Управлении внутреннего аудита, которое утверждено решением Наблюдательного Совета Банка от 19.11.2014 Протокол № 247. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита определяется исполнительными органами Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

#### **Задачи СВА:**

- Основной задачей внутреннего аудита является оказание содействия органам управления Банка в повышении эффективности системы внутреннего контроля Банка посредством проведения соответствующих процедур, оценок ее адекватности, представления необходимых заключений и рекомендаций по ее совершенствованию.
- Содействие исполнительным органам Банка и структурным подразделениям в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративному управлению Банком.
- Подготовка и предоставление Наблюдательному совету и исполнительным органам Банка отчетов по результатам деятельности Службы внутреннего аудита, в том числе включающих информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах выполнения плана деятельности внутреннего аудита, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления

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. Сердюков Владимир Юрьевич, начальник Отдела аудита центрального офиса и московских отделений, директор
3. Жданов Евгений Игоревич, начальник Отдела аудита процессов и региональной сети, директор
4. Лобас Владимир Петрович, начальник Отдела аудита информационных систем и аналитической поддержки, директор

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 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 РБИ (в части, не противоречащей российскому законодательству), что определяет ограниченную подотчетность Отделу внутреннего аудита Группы РБИ.

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

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 неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

- 1.Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27.07.2010 г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и требований, принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов (Версия 2.0)
- 2.Перечень информации, относящейся к инсайдерской информации Акционерного общества «Райффайзенбанк»
- 3.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
- 4.Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг
- 5.Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении ЗАО "Райффайзенбанк" деятельности биржевого посредника
- 6.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" \*
- 7.Политика в отношении обработки персональных данных АО «Райффайзенбанк»
- 8.Процедура Банка в области комплаенс\*
- 9.Правила выявления и контроля АО «Райффайзенбанк» конфликта интересов, предотвращения его последствий и меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов при осуществлении доверительного управления

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.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	02.11.2015	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	11.10.2016	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, 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.

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, вице-президент
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 (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности не привлекалась

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

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

3.

Фамилия, имя, отчество	<b>Чистяков Виталий Феликсович</b>
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

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.

#### Руководитель Управления внутреннего аудита.

Фамилия, имя, отчество:	<b>Бабур Оксана Леонидовна</b>
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Казанский финансово-экономический институт им. В.В.Куйбышева/1991/ Экономист Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова/ 2005/ 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
01.09.2006	Н.в.	АО «Райффайзенбанк»	Начальник Управления внутреннего аудита, исполнительный директор

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.

**Сведения о руководителе дирекции по управлению рисками.**

Фамилия, имя, отчество:	<b>Васс Роланд</b>
Год рождения:	<b>1971</b>
Сведения об образовании:	Университет Зальцбурга, 1997, юридический факультет, квалификация: магистр юриспруденции Институт развития экономики г. Зальцбурга, 2000 г.

Дата вступления в (назначения на) должность (позицию)	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности (позиции)
1	2	3
15.04.2016	АО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции по управлению рисками, член Правления
01.04.2016	ООО «Райффайзен Капитал»	член Наблюдательного совета
01.06.2016	ООО «Райффайзен-Лизинг»	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
01.01.2016	14.04.2016	АО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции по управлению рисками
01.02.2014	31.12.2015	Райффайзен банка а.д., Сербия, Белград	Заместитель Председателя Правления, директор по управлению рисками, финансовый директор
06.08.2013	31.01.2014	Райффайзен банка а.д., Сербия, Белград	Директор по управлению рисками, финансовый директор, член Правления
24.11.2011	05.08.2013	Райффайзен банка а.д., Сербия, Белград	Директор по управлению рисками, член Правления
06.12.2010	23.11.2011	Райффайзен банка а.д., Сербия, Белград	Исполнительный директор, директор 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	-	%
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.

## 5.6. 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.

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам Управления внутреннего аудита в течение 12 месяцев 2016 года и 1 квартала 2017 (накопленным итогом):

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«31» декабря 2016 года	заработная плата	67 065 767
	премии	5 432 942
	комиссионные	не предоставлялись
	льготы и/или компенсации расходов	5 973 894
	иные имущественные предоставления	не предоставлялись
«31» марта 2017 года	заработная плата	18 220 146
	премии	0
	комиссионные	не предоставлялись

<sup>69</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

	льготы и/или компенсации расходов	1 735 365
	иные имущественные предоставления	не предоставлялись

*С 1 квартала 2017 статья льготы и/или компенсации расходов включает также неденежные льготы*

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<sup>62</sup>**

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	4 квартал 2016	1 квартал 2017
1		
Средняя численность работников, чел.	8 969	9 152
Доля работников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	86.64%	87.06%
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб.	12 172 572	3 376 154
в т.ч. ЕСН/отчисления во внебюджетные фонды соц. страхования	2 187 203	695 048
в т.ч. выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс. руб.	357 567	80 406

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, руководитель дирекции по управлению рисками

<sup>62</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

Степаненко Андрей Сергеевич, заместитель председателя Правления,  
руководитель дирекции обслуживания физических лиц и малого бизнеса, член Правления  
Хебенштрайт Герт Франц Вальтер, руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и  
сопровождению бизнеса, руководитель финансовой дирекции, член Правления  
Никита Патрахин, руководитель дирекции обслуживания корпоративных клиентов и инвестиционно-  
банковских операций, Член Правления  
Васс Роланд, руководитель дирекции по управлению рисками, 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

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.

---

<sup>69</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

## **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%

<sup>69</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>69</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>69</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>69</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

**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 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 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:

<sup>69</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>69</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>73</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>73</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>73</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

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

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации - :  
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

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника**

<sup>73</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.



**(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 Бетаилигунгс 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.

**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 - эмитента, 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 участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается как соотношение иностранных инвестиций нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и совокупного уставного капитала указанных кредитных организаций.

При достижении предельного значения размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, равного 50 процентам (квота) Банк России отказывает в регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций или налагает запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) кредитной организации в пользу нерезидентов, если результатом указанных действий является превышение квоты.

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 за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. 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.

В соответствии с положениями Инструкции ЦБ РФ от 25.10.2013 N 146-И «О порядке получения согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации» требуется предварительное или последующее согласие Банка России в случае приобретения, в том числе на вторичном рынке, и (или)

получения в доверительное управление более 10 процентов акций (долей) кредитной организации (с учетом ранее приобретенных) (далее – приобретение акций (долей) кредитной организации) юридическим или физическим лицам либо группой лиц в результате одной или нескольких сделок, в том числе:

- сделок, в результате которых акции (доли) кредитной организации перейдут в собственность 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 прямой или косвенный (через третьих лиц) контроль в отношении акционеров (участников), владеющих более чем 10 процентами акций (долей) 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.

#### **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,	-	-	99,96718	99,96718

			Ам Штадпарк 9				
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 Штадпарк 9	-	-	99,96718	99,96718
---	---------------------------------------	---	---	---	---	----------	----------

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
---	---------------------------------------	---	---	---	---	----------	----------

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников)  
кредитной организации – эмитента: «02» октября 2015 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: «13» ноября 2015 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: «8» мая 2016 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: «10» июня 2016 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 имела 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 имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

В течение 1 квартала 2017 года кредитная организация – эмитент не совершала сделок с заинтересованностью, требовавших одобрения уполномоченным органом кредитной организации.

-	1 квартал 2017
---	----------------

	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	-	-

**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 2017 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 2017 года не совершала.

## **6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности**

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента по состоянию на «1» апреля 2017 года и «1» января 2017 года:

	Вид дебиторской задолженности	Значение показателя, тыс. руб.	
		01.04.2017	01.01.2017
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России	0	0
	в том числе		
	просроченные		
2	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	63 674 731	59 102 139
	в том числе		
	просроченные		
3	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	33 824 846	35 750 499
	в том числе		
	просроченные	0	
4	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
	в том числе		
	просроченные		
5	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	3 853 474	19 693 427
	в том числе		
	просроченные		
6	Вложения в долговые обязательства	65 194 705	60 386 076
	в том числе		
	просроченные	231 127	231 127
7	Расчеты по налогам и сборам	269 017	276 330
	в том числе		
	просроченные		
8	Задолженность персонала, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	3 065	7 753
	в том числе		
	просроченные		
9	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 010 366	1 024 525
	в том числе		
	просроченные	4 002	3 937
10	Расчеты по доверительному управлению	187 430	19 799
	в том числе		
	просроченные		
11	Прочая дебиторская задолженность	2 302 566	2 639 053
	в том числе		
	просроченные	1 150 661	1 378 137
12	Итого	170 320 200	178 899 601
	в том числе		
	просроченные	1 385 790	1 613 201

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 01.01.2017**

1.

Полное фирменное наименование:	Банк «Национальный Клиринговый Центр»
--------------------------------	---------------------------------------

	(Акционерное общество)	
Сокращенное фирменное наименование:	Банк НКЦ (АО)	
Место нахождения:	г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13	
ИНН (если применимо):	7750004023	
ОГРН (если применимо):	1067711004481	
сумма задолженности	<b>56 570 061</b>	Тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	-	

Данный дебитор      Не является      аффилированным лицом кредитной организации

—эмитента:

2.

Полное фирменное наименование:	Правительство США (облигации)	
Сокращенное фирменное наименование:		
Место нахождения:		
ИНН (если применимо):		
ОГРН (если применимо):		
сумма задолженности	<b>24 304 625</b>	Тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	-	

Данный дебитор      не является      аффилированным лицом кредитной организации

—эмитента:

**На 01.04.2017**

1.

Полное фирменное наименование:	Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)	
Сокращенное фирменное наименование:	Банк НКЦ (АО)	
Место нахождения:	г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13	
ИНН (если применимо):	7750004023	
ОГРН (если применимо):	1067711004481	
сумма задолженности	<b>53 518 715</b>	Тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	-	

Данный дебитор      не является      аффилированным лицом кредитной организации

—эмитента:

2.



Полное фирменное наименование:	<b>Министерство финансов РФ (облигации)</b>	
Сокращенное фирменное наименование:		
Место нахождения:		
ИНН (если применимо):		
ОГРН (если применимо):		
сумма задолженности	<b>23 267 287</b>	Тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	-	

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации

–эмитента:

## **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:

Включена в состав Приложения 1.

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно-признанными правилами:

Неконсолидированная отчетность в соответствии с МСФО стандартами не составляется. Эмитент составляет консолидированную отчетность по МСФО.

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Международные стандарты финансовой отчетности.

### **7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента**

Состав приложенной к ежеквартальному отчету промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Промежуточная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 3 месяца 2017 года (формы 806, 807, 813, 814) включена в состав Приложения 2.

Отчетность Эмитента за отчетный квартал по формам 0409101, 0409102, 0409123, 0409135 включена в состав Приложения 3.

б) Квартальная неконсолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке:

Квартальная неконсолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке не составляется. Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### **7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента**

Состав приложенной к ежеквартальному отчету сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) 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:

Включена в состав Приложения 4.

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Международные стандарты финансовой отчетности.

б) Промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года:

Предоставляется консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке за 6 месяцев 2017 года в ежеквартальный отчет за 1 квартал 2017 года не включается

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Международные стандарты финансовой отчетности

в) Промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетные периоды, состоящие из трех и девяти месяцев текущего года:

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке за 3 месяца 2017 года в ежеквартальный отчет за 1 квартал 2017 года не включается

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Международные стандарты финансовой отчетности

#### **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 2017 год включена в состав Приложения 5. В течение 1 квартала 2017 года изменения в Учетную политику 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 заверченного 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 заверченного 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:	<b>36 711 260 000</b>	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 завершённый 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 завершённый 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»).

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

Дата и порядок проведения общего собрания акционеров устанавливаются наблюдательным советом и указываются в сообщении акционерам о проведении 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 и п. 4.8 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 (п. 2 ст. 53 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

В случае, если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка, об образовании единоличного исполнительного органа Банка и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 10 дней до дня его проведения (п. 4.11 ст. 12 Устава Банка).

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.

(п. 8 ст. 53 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

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)

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»).

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 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров (п. 4.2. ст. 12 Устава Банка).

#### **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:	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Райффайзен - Лизинг»</b>	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Райффайзен – Лизинг»	
ИНН (если применимо):	7702278747	
ОГРН: (если применимо):	107739597819	
Место нахождения:	Российская Федерация, 105064, г. Москва, ул. Земляной вал, д. 36, с. 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%

2.

Полное фирменное наименование:	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»</b>	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «УК «Райффайзен Капитал»	
ИНН (если применимо):	7702358512	
ОГРН: (если применимо):	1037702037680	
Место нахождения:	119002, г. Москва, Смоленская-Сенная площадь, д. 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%

3.

Полное фирменное наименование:	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф»</b>	
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%

4.

Полное фирменное наименование:	<b>Общество с ограниченной ответственностью «ВНЕШЛИЗИНГ»</b>
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%

5.

Полное фирменное наименование:	<b>Компания с ограниченной ответственностью «Поинтон Инвестментс Лимитед»</b>	
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%

6.

Полное фирменное наименование:	<b>Сельмизно Инвестментс Лтд. (Celmisio Investments Ltd.)</b>	
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%

7.

Полное фирменное наименование:	<b>Компания Мало Холдингс Лтд. (Malo Holdings Ltd.)</b>	
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):

В течение 2016 года и 1 квартала 2017 года 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 завершенный 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 завершённый 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 завершённого финансового года и отчетного квартала:	

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата последнего изменения (подтверждения)	Рейтинг	Прогноз
Moody's Investors Service Ltd	Долгосрчный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте	26.04.2016	<b>Ba2</b>	Негативный
	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте	21.12.2015	<b>Not Prime</b>	-
	Долгосрчный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте	26.04.2016	<b>Ba2</b>	Стабильный
	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте	21.12.2015	<b>Not Prime</b>	-
	Базовая оценка кредитного риска	26.04.2016	<b>ba2</b>	-
Fitch Ratings Ltd.	Долгосрчный РДЭ* в иностранной валюте	27.01.2017	<b>BBB-</b>	Стабильный
	Краткосрочный РДЭ* в иностранной валюте	27.01.2017	<b>F3</b>	-
	Долгосрчный РДЭ* в национальной валюте	27.01.2017	<b>BBB-</b>	Стабильный
	Рейтинг устойчивости	27.01.2017	<b>bbb-</b>	-
	Рейтинг поддержки	27.01.2017	<b>2</b>	-

\* 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	26.04.2016	<b>Ba2</b>	Негативный
		09.03.2016	<b>Ba2</b>	Пересматривается
		21.12.2015	<b>Ba2</b>	Стабильный
		25.02.2015	<b>Ba2</b>	Негативный
		23.12.2014	<b>Ba1</b>	На контроле
		30.10.2014	<b>Baa3</b>	Негативный

		25.08.2014	<b>Baa3</b>	Стабильный
		06.06.2012	<b>Baa3</b>	Стабильный
		21.02.2012	<b>Baa3</b>	Пересматривается
		15.10.2010	<b>Baa3</b>	Позитивный
		01.04.2009	<b>Baa3</b>	Негативный
		16.07.2008	<b>Baa1</b>	Стабильный
		31.10.2007	<b>Baa2</b>	Стабильный
		04.05.2007	<b>Baa2</b>	Стабильный
		28.10.2005	<b>Baa2</b>	Стабильный
		17.11.2004	<b>Ba1</b>	Позитивный
	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте	21.12.2015	<b>Not Prime</b>	-
		23.12.2014	<b>Not Prime</b>	-
		30.10.2014	<b>P-3</b>	-
		25.08.2014	<b>P-3</b>	-
		06.06.2012	<b>Prime-3</b>	-
		21.02.2012	<b>Prime-3</b>	Пересматривается
		01.04.2009	<b>Prime-3</b>	-
		31.10.2007	<b>Prime-2</b>	-
		04.05.2007	<b>Prime-2</b>	-
		28.10.2005	<b>Prime-2</b>	-
		17.11.2004	<b>Not Prime</b>	-
	Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте	26.04.2016	<b>Ba2</b>	Стабильный
		09.03.2016	<b>Ba2</b>	Пересматривается
		21.12.2015	<b>Ba2</b>	Стабильный
		25.02.2015	<b>Ba2</b>	Негативный
		23.12.2014	<b>Ba1</b>	На контроле
		30.10.2014	<b>Baa3</b>	Негативный
		25.08.2014	<b>Baa3</b>	Стабильный
		06.06.2012	<b>Baa3</b>	Стабильный
		21.02.2012	<b>Baa3</b>	Пересматривается
		15.10.2010	<b>Baa3</b>	Позитивный
		01.04.2009	<b>Baa3</b>	Негативный
		31.10.2007	<b>Baa1</b>	Стабильный
		19.10.2007	<b>Baa1</b>	Стабильный
	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте	21.12.2015	<b>Not Prime</b>	-
		23.12.2014	<b>Not Prime</b>	-
		30.10.2014	<b>Prime-3</b>	-
		25.08.2014	<b>Prime-3</b>	-
		06.06.2012	<b>Prime-3</b>	-
		21.02.2012	<b>Prime-3</b>	Пересматривается
		01.04.2009	<b>Prime-3</b>	-
		19.10.2007	<b>Prime-2</b>	-
	Базовая оценка кредитного риска	26.04.2016	<b>ba2</b>	-

		09.03.2016	ba2	Пересматривается
		21.12.2015	ba2	-
		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
1 октября 2015 г. Служба кредитных рейтингов Standard & Poor's подтвердила долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги АО «Райффайзенбанк» на уровне «BB+/B» (с негативным прогнозом) и рейтинг банка по национальной шкале на уровне «ruAA+». После этого рейтинг АО «Райффайзенбанк» и рейтинги рублевых биржевых облигаций были отозваны по просьбе банка.				
Standard & Poor's International Services, Inc.	Долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной 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	<b>BBB</b>	Стабильный
		17.06.2009	<b>BBB-</b>	Стабильный
		08.12.2008	<b>BBB</b>	Негативный
		16.10.2008	<b>BBB+</b>	Негативный
		25.09.2007	<b>BBB+</b>	Стабильный
	Краткосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте	04.02.2015	<b>B</b>	-
		30.04.2014	<b>A-3</b>	-
		31.08.2012	<b>A-2</b>	-
		09.12.2011	<b>A-3</b>	-
		08.12.2008	<b>A-3</b>	-
		25.09.2007	<b>A-2</b>	-
	Долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте	04.02.2015	<b>BB+</b>	Негативный
		30.12.2014	<b>BBB-</b>	Рейтинг на пересмотре
		30.04.2014	<b>BBB-</b>	Негативный
		25.03.2014	<b>BBB</b>	Негативный
		31.08.2012	<b>BBB</b>	Стабильный
		09.12.2011	<b>BBB</b>	Стабильный
		02.09.2011	<b>BBB</b>	Стабильный
		24.06.2010	<b>BBB</b>	Стабильный
		17.06.2009	<b>BBB-</b>	Стабильный
		08.12.2008	<b>BBB</b>	Негативный
		16.10.2008	<b>BBB+</b>	Негативный
		25.09.2007	<b>BBB+</b>	Стабильный
	Краткосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте	04.02.2015	<b>B</b>	-
		30.04.2014	<b>A-3</b>	-
		31.08.2012	<b>A-2</b>	-
		09.12.2011	<b>A-3</b>	-
		08.12.2008	<b>A-3</b>	-
		25.09.2007	<b>A-2</b>	-
	Кредитный рейтинг по национальной шкале	04.02.2015	<b>ruAA+</b>	-
		30.04.2014	<b>ruAAA</b>	-
		31.08.2012	<b>ruAAA</b>	-
		09.12.2011	<b>ruAAA</b>	-
		02.09.2011	<b>ruAAA</b>	-
		25.09.2007	<b>ruAAA</b>	-
ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»	09.03.2016 Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service (Moody's) приняло решение отозвать рейтинги по национальной шкале (national scale ratings (NSR)), которые присваивает совместное предприятие агентства в России «Рейтинговое Агентство «Мудис Интерфакс» (РАМИ). Деятельность РАМИ будет завершена после отзыва рейтингов по национальной шкале. Решение принято в свете законодательных изменений и других потенциальных ограничений, которые влияют на присвоение рейтингов по национальной шкале в России.			
	Рейтинг по национальной шкале	25.02.2015	<b>Aa2.ru</b>	-
		23.12.2014	<b>Aa1.ru</b>	-
		25.08.2014	<b>Aaa.ru</b>	-

		07.06.2012	<b>Aaa.ru</b>	-
		12.07.2005	<b>Aaa.ru</b>	-
		11.03.2005	<b>Aaa (rus)</b>	-
Fitch Ratings Ltd.	Долгосрочный РДЭ* в иностранной валюте и национальной валютах	27.01.2017	<b>BBB-</b>	Стабильный
		02.02.2016	<b>BBB-</b>	Негативный
		13.02.2015	<b>BBB-</b>	Негативный
		16.01.2015	<b>BBB-</b>	Негативный
		30.07.2014	<b>BBB</b>	Негативный
		08.07.2014	<b>BBB+</b>	Негативный
		24.03.2014	<b>BBB+</b>	Негативный
		11.07.2013	<b>BBB+</b>	Стабильный
		16.07.2012	<b>BBB+</b>	Стабильный
		18.01.2012	<b>BBB+</b>	Стабильный
		10.09.2010	<b>BBB+</b>	Позитивный
		22.01.2010	<b>BBB+</b>	Стабильный
		08.04.2009	<b>BBB+</b>	Негативный
		04.02.2009	<b>BBB+</b>	Негативный
		21.01.2009	<b>A-</b>	Негативный
		10.11.2008	<b>A-</b>	Негативный
		13.09.2007	<b>A-</b>	Стабильный
	Краткосрочный РДЭ* в иностранной валюте	27.01.2017	<b>F3</b>	-
		02.02.2016	<b>F3</b>	-
		13.02.2015	<b>F3</b>	-
		16.01.2015	<b>F3</b>	-
		30.07.2014	<b>F3</b>	-
		08.07.2014	<b>F2</b>	-
		24.03.2014	<b>F2</b>	-
		11.07.2013	<b>F2</b>	-
		16.07.2012	<b>F2</b>	-
		18.01.2012	<b>F2</b>	-
		22.01.2010	<b>F2</b>	-
		08.04.2009	<b>F2</b>	-
		04.02.2009	<b>F2</b>	-
		21.01.2009	<b>F2</b>	-
		10.11.2008	<b>F2</b>	-
		13.09.2007	<b>F2</b>	-
	Индивидуальный рейтинг	25.01.2012	Не присваивается в связи с изменением методологии	
		27.10.2010	<b>C/D</b>	-
		22.01.2010	<b>D</b>	-
		08.04.2009	<b>D</b>	-
		04.02.2009	<b>C/D</b>	-
		21.01.2009	<b>C/D</b>	-
		10.11.2008	<b>C/D</b>	-
		13.09.2007	<b>C/D</b>	-

	Рейтинг устойчивости	27.01.2017	bbb-	-
		02.02.2016	bbb-	-
		13.02.2015	bbb-	-
		08.07.2014	bbb-	-
		11.07.2013	bbb-	-
		16.07.2012	bbb-	-
		20.07.2011	bb+	-
	Рейтинг поддержки	27.01.2017	2	-
		02.02.2016	2	-
		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	27.01.2017	Рейтинг отозван в связи с решением Fitch отозвать рейтинги по национальной шкале в России ввиду изменений в регулятивной среде для кредитных рейтинговых агентств в стране	
		02.02.2016	AAA(rus)	Стабильный
		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:	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](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 заверченного 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 заверченного финансового года и отчетного квартала текущего года:

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата последнего изменения (подтверждения)	Рейтинг
Moody's	Международная шкала	26.04.2016	Ba2
Fitch Ratings	Международная шкала	27.01.2017	BBB-

история изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный 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
1 октября 2015 г. Служба кредитных рейтингов Standard & Poor's подтвердила долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги АО «Райффайзенбанк» на уровне «BB+/B» (с негативным прогнозом) и рейтинг банка по национальной шкале на уровне «ruAA+». После этого рейтинг АО «Райффайзенбанк» и рейтинги рублевых биржевых облигаций были отозваны по просьбе банка.			
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	26.04.2016	Ba2
		09.03.2016	Ba2
		21.12.2015	Ba2
		25.02.2015	Ba2
		23.12.2014	Ba1
		30.10.2014	Baa3
		25.08.2014	Baa3
Fitch Ratings Ltd.	Национальная шкала	01.11.2013	Baa3
		27.01.2017	Рейтинг отозван в связи с решением Fitch отозвать рейтинги по

			национальной шкале в России ввиду изменений в регулятивной среде для кредитных рейтинговых агентств в стране
		02.02.2016	AAA(rus)
		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	27.01.2017	BBB-
		02.02.2016	BBB-
		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:	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](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 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-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 завершённого финансового года и отчетного квартала текущего года:

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата последнего изменения (подтверждения)	Рейтинг
Moody's	Международная шкала	26.04.2016	Ba2
Fitch Ratings	Международная шкала	27.01.2017	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	26.04.2016	Ba2
		09.03.2016	Ba2
		21.12.2015	Ba2
		25.02.2015	Ba2
		23.12.2014	Ba1
		30.10.2014	Baa3
		02.10.2014	Baa3
Fitch Ratings Ltd.	Национальная шкала	27.01.2017	Рейтинг отозван в связи с решением Fitch отозвать рейтинги по национальной шкале в России ввиду изменений в регулятивной среде для кредитных рейтинговых агентств в стране
		02.02.2016	AAA(rus)
		13.02.2015	AAA(rus)
		16.01.2015	AAA(rus)
		23.09.2014	AAA(rus)
	Международная шкала	27.01.2017	BBB-
		02.02.2016	BBB-
		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](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

4.

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-02
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-02, с возможностью досрочного погашения, в количестве 6 000 000 (Шесть миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 6 000 000 000 (Шесть 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:	4B020203292B
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
Fitch Ratings	Международная шкала	27.01.2017	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
Fitch Ratings Ltd.	Национальная шкала	27.01.2017	Рейтинг отозван в связи с решением Fitch отозвать рейтинги по национальной шкале в России ввиду изменений в регулятивной среде для кредитных рейтинговых агентств в стране
		02.02.2016	AAA(rus)
		05.08.2015	AAA(rus)
	Международная шкала	27.01.2017	BBB-
		02.02.2016	BBB-
		05.08.2015	BBB-

1.  
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](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 завершаемых 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
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 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

## 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 регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40903292В 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.)

#### 10.

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	исполнение обязательств по Биржевым облигациям, связанных с истечением срока их обращения в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, утвержденных

бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	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)	26 000 000	26 000 000 000
2.	Биржевые облигации (могут быть размещены)	43 000 000	43 000 000 000
3.	Программа биржевых облигаций (облигации могут быть размещены)	100 000 000 000	100 000 000 000

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



<p>Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)</p>	<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. 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> <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>
<p>Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска</p>	<p>29.10.2018</p>
<p>Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)</p>	<p><a href="http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/">http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/</a>  <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791</a></p>
<p>Иные сведения</p>	<p>02.11.2015 состоялась оферта биржевых облигаций серии БО-01. Эмитентом было приобретено 9 576 726 шт. облигаций, по цене 100% от номинальной стоимости на общую сумму 9 576 726 000 руб (номинал). Ставка купона на 5 и 6 купонные периоды определена в размере 10% годовых.</p> <p>01.11.2016 состоялась оферта биржевых облигаций серии БО-01. Эмитентом было приобретено 421 451 шт. облигаций, по цене 100% от номинальной стоимости на общую сумму 421 451 000 руб (номинал). Ставка купона на 7 и 8 купонные периоды определена в размере 0.01% годовых.</p> <p>По итогам двух оферт общее количество облигаций серии БО-01, находящихся в собственности Эмитента – 9 998 177 штук.</p>

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 6 000 000 (Шесть миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 6 000 000 000 (Шесть 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	4B020203292B 11.10.2010
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	6 000 000
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.	6 000 000
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)	-
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

	<p>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	11.06.2018
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/">http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791</a>

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)	<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 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>

	Датой окончания десятого купонного периода является дата окончания 60 (Шестидесятого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
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)	<a href="http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/">http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791</a>

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	Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных

которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	<p>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	22.09.2017
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/">http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791</a>
Иные сведения	<p>24.09.2015 состоялась оферта биржевых облигаций серии БО-04. Эмитентом приобретено 3 898 402 шт. облигаций, по цене 100% от номинальной стоимости на общую сумму 3 898 402 000 руб (номинал).</p> <p>26.09.2016 года состоялась оферта серии БО-04. Эмитентом приобретено 6 101 486 (Шесть миллионов сто одна тысяча четыреста восемьдесят шесть) штук по цене, составляющей 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций, на общую сумму 6 101 486 000 (Шесть миллиардов сто один миллион четыреста восемьдесят шесть тысяч) рублей.</p> <p>Общее количество Биржевых облигаций, которое находится в собственности Эмитента после 26.09.2016 г. – 9 999 888 (Девять миллионов девятьсот девяносто девять тысяч восемьсот восемьдесят восемь) штук</p>

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.

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) 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.

	<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)	<a href="http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/">http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791</a>

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	4B020603292B  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	7 000 000



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 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)	<a href="http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/">http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791</a>

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)	<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. 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</p>

	дата окончания 27 (Двадцать седьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания десятого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания одиннадцатого купонного периода является дата окончания 33 (Тридцать третьего) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания двенадцатого 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)	<a href="http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/">http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791</a>

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	4B020903292B 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	5 000 000

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 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)	<a href="http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/">http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791</a>

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)	<a href="http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/">http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791</a>

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

10.

Вид	Программа биржевых облигаций на предъявителя
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	Будет определена в индивидуальных условиях выпуска
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением, в количестве 100 000 000 (Сто миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 100 000 000 000 (Сто миллиардов) рублей, с максимальным сроком погашения 3 640 (Три тысячи шестьсот сорок дней) с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер Программы биржевых облигаций и дата его присвоения	403292B001P02E  06.11.2015
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг	100 000 000
Объем Программы 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.	100 000 000 000
Состояние ценных бумаг Программы (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)	Будет определено в индивидуальных условиях выпуска
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Максимальный срок погашения 3 640 (Три тысячи шестьсот сорок дней) 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)	<a href="http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/">http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791</a>

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.

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:

**Акционерное общество «Независимая регистраторская компания» (до смены наименования и организационно-правовой формы - 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

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.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО АО 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»;

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» (в части, не противоречащей действующему законодательству и Федеральному закону №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»);

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, соглашения и конвенции 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» (в части, не противоречащей действующему законодательству и Федеральному закону №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»);  
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, соглашения и конвенции Российской Федерации по вопросам налогообложения, а также федеральные законы Российской Федерации об их ратификации.

#### **8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента**

##### **8.7.1. 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 завершающихся 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	Протокол № 46 от 01 июня 2009 г.

решение	
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 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

2.

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	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 организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов	Общее собрание акционеров
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	Дивиденды выплачены в полном объеме.

невыплаты объявленных дивидендов	
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	бездокументарные 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	2013 год

итогах которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	
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	бездокumentарные 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	100%

категории (типа), %	
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 всем акциям данной категории (типа), руб.	15 000 000 000.00
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	-

9.

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	12 октября 2015г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол № 65 от 12 октября 2015 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	215 917.122765223
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	7 895 009 593,91
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	22.10.2015
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	По результатам первого полугодия 2015 финансового года
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	выплату акционерам дивидендов по акциям Банка произвести в срок до 26 октября 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 первого полугодия 2015 года и нераспределенная прибыль по результатам 2014 финансового года.
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	Дивиденды выплачивались за счет всей нераспределенной прибыли второго полугодия 2015 года, а также нераспределенной прибыли по результатам 2014 финансового года
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	7 895 009 593,91 (после налогообложения – 7 500 000 013,91 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	-

10.

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	23 ноября 2015г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол № 66 от 23 ноября 2015 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	215 917.122765223
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	7 895 009 593,91
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	03.12.2015



Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	По результатам 9 месяцев 2015 финансового года
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	выплату акционерам дивидендов по акциям Банка произвести в срок до 4 декабря 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 9 месяцев 2015 года и нераспределенная прибыль по результатам 2014 финансового года.
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	Дивиденды выплачивались за счет всей нераспределенной прибыли 9 месяцев 2015 года, а также части нераспределенной прибыли 2014 финансового года
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	7 895 009 593,91 (после налогообложения – 7 500 000 013,91 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	-

11.

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 июня 2016г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол № 68 от 30 июня 2016 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	57 577,8992991
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	2 105 335 887,87
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	10.07.2016
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	По результатам 1 квартала 2016 отчетного года
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	выплату акционерам дивидендов по акциям Банка произвести в срок до 13 июля 2016 г. путем безналичных перечислений на банковские счета акционеров в российских рублях
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)	Дивиденды выплачивались за счет нераспределенной прибыли 1 квартала 2016 года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	80%

Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	2 105 335 887,87 (после налогообложения – 2 000 000 000 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	-

### 8.7.2. 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	Выплата доходов была произведена в полном объеме

кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	
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 по собственному усмотрению	Иных сведений нет

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 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 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**

<b>Наименование показателя</b>	<b>Отчетный период</b>
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.	311 845.9
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	Иных сведений нет

по собственному усмотрению	
----------------------------	--

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	43.63

облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	
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**

<b>Наименование показателя</b>	<b>Отчетный период</b>
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	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 по собственному усмотрению	Иных сведений нет

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	Выплата доходов была произведена в полном объеме

кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	
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 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:

**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

3. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

**29.10.2014-29.04.2015**

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 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.	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

4. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

**29.04.2015-29.10.2015**

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	29 октября 2015

облигациям выпуска	
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	02.11.2015 состоялась оферта биржевых облигаций серии БО-01. Эмитентом было приобретено 9 576 726 шт. облигаций, по цене 100% от номинальной стоимости на общую сумму 9 576 726 000 руб (номинал). Ставка купона на 5 и 6 купонные периоды определена в размере 10% годовых.

5. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

**29.10.2015-29.04.2016**

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.	50.14
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	21 222.96
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	29 апреля 2016
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.	21 222.96
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	02.11.2015 состоялась оферта биржевых облигаций серии БО-01. Эмитентом было приобретено 9 576 726



по собственному усмотрению	шт. облигаций, по цене 100% от номинальной стоимости на общую сумму 9 576 726 000 руб (номинал). Ставка купона на 5 и 6 купонные периоды определена в размере 10% годовых.
----------------------------	--

6. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

**29.04.2016-29.10.2016**

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.	50.14
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	21 222.96
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	29 октября 2016 Дата окончания шестого купонного периода приходилась на нерабочий день, перечисление денежных средств было осуществлено в первый рабочий день, следующий за нерабочим – 31.10.2016
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.	21 222.96
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	02.11.2015 состоялась оферта биржевых облигаций серии БО-01. Эмитентом было приобретено 9 576 726 шт. облигаций, по цене 100% от номинальной стоимости на общую сумму 9 576 726 000 руб (номинал). Ставка купона на 5 и 6 купонные периоды определена в размере 10% годовых. 01.11.2016 состоялась оферта биржевых облигаций серии БО-01. Эмитентом было приобретено 421 451 шт. облигаций, по цене 100% от номинальной стоимости на общую сумму 421 451 000 руб (номинал). Ставка купона на 7 и 8 купонные периоды

	определена в размере 0.01% годовых. По итогам двух ofert общее количество облигаций серии БО-01, находящихся в собственности Эмитента – 9 998 177 штук.
--	--

### 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

2. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

**22.03.2015-22.09.2015**

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	с возможностью досрочного погашения, в количестве

облигаций	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.	52.93
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	529 300
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	22 сентября 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.	529 300
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	24.09.2015 состоялась оферта биржевых облигаций серии БО-04. Эмитентом приобретено 3 898 402 шт. облигаций, по цене 100% от номинальной стоимости на общую сумму 3 898 402 000 руб (номинал). Ставка купона на 3 и 4 купонные периоды определена в размере 11.4%

3. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

**22.09.2015-22.03.2016**

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	56.84

расчете на одну облигацию выпуска, руб.	
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	346 814.8
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	22 марта 2016
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.	346 814.8
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	24.09.2015 состоялась оферта биржевых облигаций серии БО-04. Эмитентом приобретено 3 898 402 шт. облигаций, по цене 100% от номинальной стоимости на общую сумму 3 898 402 000 руб (номинал). Ставка купона на 3 и 4 купонные периоды определена в размере 11.4%

4. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

**22.03.2016-22.09.2016**

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.	57.47
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	350 658.837
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	22 сентября 2016
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.	350 658.837
Доля выплаченных доходов по облигациям	100%

выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	
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	26.09.2016 года состоялась оферта серии БО-04. Эмитентом приобретено 6 101 486 (Шесть миллионов сто одна тысяча четыреста восемьдесят шесть) штук по цене, составляющей 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций, на общую сумму 6 101 486 000 (Шесть миллиардов сто один миллион четыреста восемьдесят шесть тысяч) рублей. Общее количество Биржевых облигаций, которое находится в собственности Эмитента после 26.09.2016 г. – 9 999 888 (Девять миллионов девятьсот девяносто девять тысяч восемьсот восемьдесят восемь) штук Ставка купона на 5 и 6 купонные периоды установлена в размере 0.01% годовых

5. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:  
**22.09.2016-22.03.2017**

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.	0 рублей 05 копеек
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	5 рублей 60 копеек
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	22 марта 2017
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.	5 рублей 60 копеек
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,	26.09.2016 года состоялась оферта серии БО-04.

указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Эмитентом приобретено 6 101 486 (Шесть миллионов сто одна тысяча четыреста восемьдесят шесть) штук по цене, составляющей 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций, на общую сумму 6 101 486 000 (Шесть миллиардов сто один миллион четыреста восемьдесят шесть тысяч) рублей. Общее количество Биржевых облигаций, которое находится в собственности Эмитента после 26.09.2016 г. – 9 999 888 (Девять миллионов девятьсот девяносто девять тысяч восемьсот восемьдесят восемь) штук Ставка купона на 5 и 6 купонные периоды установлена в размере 0.01% годовых
---	--

## Облигации серии БО-02

1. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

**11.06.2015-11.09.2015**

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 6 000 000 (Шесть миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020203292B
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.	28.61
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	171 660
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	11 сентября 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.	171 660
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:

11.09.2015-11.12.2015

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 6 000 000 (Шесть миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020203292B
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.	28.30
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	169 800
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	11 декабря 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.	169 800
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:

11.12.2015-11.03.2016

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 6 000 000 (Шесть миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020203292B

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.	28.30
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	169 800
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	11 марта 2016
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.	169 800
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:

**11.03.2016-11.06.2016**

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 6 000 000 (Шесть миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020203292B
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.	28.61
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	171 660
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	14 июня 2016
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем	171 660



облигациям выпуска, тыс. руб.	
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:

**11.06.2016-11.09.2016**

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 6 000 000 (Шесть миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020203292B
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.	28.61
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	171 660.0
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	11.09.2016 г. В связи с тем, что дата окончания пятого купонного периода приходится на нерабочий день, перечисление денежных средств за пятый купонный период осуществлена в первый рабочий день, следующий за нерабочим – 12.09.2016 г.
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.	171 660.0
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:

**11.09.2016 -11.12.2016**

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 6 000 000 (Шесть миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020203292B
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.	28.30
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	169 800
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	11.12.2016 г. В связи с тем, что дата окончания шестого купонного периода приходится на нерабочий день, перечисление денежных средств за шестой купонный период осуществлена в первый рабочий день, следующий за нерабочим – 12.12.2016 г.
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.	169 800
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:

**11.12.2016-11.03.2017**

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 6 000 000 (Шесть миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 6 000 000 000 (Шесть

	миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020203292B
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.	27.99
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	167 940
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	11.03.2017 г. В связи с тем, что дата окончания седьмого купонного периода приходится на нерабочий день, перечисление денежных средств за седьмой купонный период осуществлена в первый рабочий день, следующий за нерабочим – 13.03.2017 г.
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.	167 940
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

## 8.8. 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-02 (идентификационный номер выпуска: 4B020203292B от 11.10.2010 г.) включены в «Третий уровень» листинга ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ».

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).

#### **8.9. 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.

##### **8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах**

Кредитная организация – эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.

##### **8.9.2. 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 2016 финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, и Аудиторское заключение независимого аудитора*

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год*

**Акционерное общество  
«Райффайзенбанк»**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и  
Аудиторское заключение  
независимого аудитора**

**31 декабря 2016 года**

## *Аудиторское заключение независимого аудитора*

Акционерам и Наблюдательному Совету АО «Райффайзенбанк»:

---

### **Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

---

#### *Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Райффайзенбанк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

#### **Предмет аудита**

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, которая включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- приложения 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 2017 года;
  - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
  - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- пояснительную информацию.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.



---

### *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### **Независимость**

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

---

### *Наша методология аудита*

#### **Краткий обзор**

- |                                |  |
|--------------------------------|--|
| <b>Существенность</b>          | <ul style="list-style-type: none"><li>• Существенность на уровне годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в целом: 1 297 миллионов российских рублей (млн. руб.), что составляет приблизительно 5% от прибыли до налогообложения.</li></ul> |
| <b>Ключевые вопросы аудита</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Резерв под возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</li><li>• Оценка производных финансовых инструментов</li></ul>   |

Наша методология аудита предполагает определение существенности и оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Мы также рассмотрели риск обхода средств внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом с учетом структуры Банка, используемых Банком учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

#### **Существенность**

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникнуть в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если разумно ожидать, что по отдельности или в совокупности они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.



Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в целом.

---

*Существенность на уровне годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом*

1 297 миллионов рублей.

---

*Как мы ее определили*

5% от прибыли до налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

---

*Обоснование примененного уровня существенности*

Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности прибыль до налогообложения, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель наиболее часто рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности Банка, и он является общепризнанным базовым показателем. Мы установили существенность на уровне 5%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, применимых для предприятий, ориентированных на получение прибыли, в данном секторе.

---

#### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

## Ключевой вопрос аудита

## Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

### *Резерв под возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности*

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью кредитов и авансов клиентам, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва под обесценение предполагает использование значительных суждений и оценок.

Банк создаёт резервы под возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» («254-П»).

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Размер резерва рассчитывается с учетом факторов кредитного риска ссуды, классифицированных Банком на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества и соответствующих им ставок резерва.

Резервы по портфелям однородных ссуд рассчитываются с помощью статистических моделей, позволяющих оценить воздействие текущих экономических и кредитных условий на портфели кредитов, с учетом требований к минимальным ставкам резерва к каждому портфелю однородных ссуд согласно 254 - П. Построение и вводные данные этих моделей зависят от суждения руководства.

Мы оценили основные методики и соответствующие модели, использованные для расчета резерва (а также изменения в них в течение периода) на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актами Банка России.

Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности средств контроля над данными и расчетами резерва.

Эти средства контроля включали контроль над выявлением обесцененных остатков, разработкой и поддержанием моделей и вводных данных, переносом вводных данных в модели и полученных данных в оборотно-сальдовую ведомость, а также над расчетом резерва.

Цель наших процедур состояла в том, чтобы определить, можем ли мы полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты и авансы, которые не были определены руководством как потенциально обесцененные, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, правильно ли это было сделано.

Мы протестировали (на выборочной основе) основу и действие моделей резервирования портфелей однородных ссуд, а также использованные в них данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений на основании наших знаний о прочих практиках и фактического опыта, а также тестирование моделей с помощью их повторного применения и различные аналитические процедуры.



## Ключевой вопрос аудита

## Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

В Разделе 4.1.3 «Чистая ссудная задолженность», Разделе 5 «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом» Пояснительной информации в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлена подробная информация о резервах под возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

### *Оценка производных финансовых инструментов*

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью производных финансовых инструментов для Банка, как с точки зрения объемов, так и с точки зрения их воздействия на прибыль или убыток. В настоящее время финансовые рынки характеризуются волатильностью, и у Банка имеются значительные позиции в производных финансовых инструментах, в связи с чем оценка производных финансовых инструментов может значительно повлиять на финансовое положение и результаты Банка.

Производные финансовые инструменты оцениваются Банком с помощью методов оценки на основании данных наблюдаемых рынков, полученных из хорошо известных систем рыночной информации. Производные инструменты преимущественно состоят из процентных свопов, валютных свопов, форвардных валютных контрактов и валютных опционных контрактов, а также форвардов с ценными бумагами. Наиболее часто применяемые методы оценки включают модели форвардного ценообразования и свопа, с использованием расчетов приведенной стоимости. В этих моделях используются различные вводные данные, в том числе валютные ставки спот и форвард, кредитное качество контрагентов, кривые процентных ставок и возможная волатильность.

Наши внутренние специалисты по оценке оценили основные методики, формулы и источники информации, использованные при проведении оценки, на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актами Банка России.

Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности средств контроля над оценкой. Эти средства контроля включали контроль над разработкой и поддержанием моделей и вводных данных, переносом вводных данных в модели и полученных данных в оборотно-сальдовую ведомость, а также над расчетом значений оценки. Цель наших процедур состояла в том, чтобы определить, можем ли мы полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Наши внутренние специалисты оценили выборку производных финансовых инструментов, охватывающую все их основные типы, с помощью независимых моделей и источников данных и сравнили полученные результаты с оценками Банка, а также и исследовали различия.

**Ключевой вопрос аудита****Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита**

В Разделе 4.1.2 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Разделе 4.1.12 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие обязательства» и Разделе 5 «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом» Пояснительной информации в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлена подробная информация о производных финансовых инструментах и их оценки.

**Прочая информация**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает полный Годовой отчет АО «Райффайзенбанк» который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

На дату настоящего аудиторского заключения нам не была предоставлена прочая информация, и мы не представляем какого-либо заключения в отношении прочей информации.



---

### *Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность*

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

---

### *Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;



- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

## **Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями**

### *Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»*

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» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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 2017 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.  
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 (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.
- 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 1 января 2017 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, 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 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, 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 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными 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;



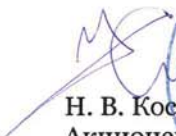
- д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка 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.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, Наталия Владимировна Косова.

*АО "ПВК Аудит"*

15 марта 2017 года  
Москва, Российская Федерация

  
Н. В. Косова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000396),  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Аудируемое лицо: АО «Райффайзенбанк»  
Свидетельство о государственной регистрации № 3292, выдано  
Центральным банком Российской Федерации 10 июня 1996 г.

ул. Троицкая, д. 17/1, Москва, Российская Федерация, 129090

Независимый аудитор:  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».  
Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано  
Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.  
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 года :  
№ 1027700148431.  
Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз  
аудиторов» (Ассоциация).  
ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42943661	3292

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

Кредитной организации Акционерное общество Райффайзенбанк/ АО Райффайзенбанк  
Почтовый адрес 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	4.1.1	26191404	33530055
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	22924964	23718845
12.1	Обязательные резервы	4.1.1	5622919	4368109
13	Средства в кредитных организациях	4.1.1	6798938	6636512
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	89219760	105643020
15	Чистая ссудная задолженность	4.1.3	573828765	644948212
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.4	2861496	6913406
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.5	919416	1057970
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.6	4194855	6639370
18	Требования по текущему налогу на прибыль		234116	175059
19	Отложенный налоговый актив		2264717	2223371
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.7	13076388	10684378
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		870052	0
112	Прочие активы	4.1.8	10239179	9997580
113	Всего активов		752704634	851109808
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.9	266118	0
15	Средства кредитных организаций	4.1.9	49239099	106333029
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.10	543132541	573225486
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		354637306	363238009
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.12	29698672	57814315
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.11	6076961	12993261
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		7074	1363179
20	Отложенное налоговое обязательство		1319317	950804
21	Прочие обязательства	4.1.12	6082396	7212353
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1744772	1382822
23	Всего обязательств		637566950	761275249
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				

124	Средства акционеров (участников)	4.1.13	36711260	36711260
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		620951	620951
127	Резервный фонд		1835563	1835563
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		63160	51261
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		5214106	3803213
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		47114736	38779557
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		23577908	8032754
135	Всего источников собственных средств		115137684	89834559
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Возвратные обязательства кредитной организации		601426425	554539149
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		81039486	71010287
138	Условные обязательства некредитного характера		241240	203234

Председатель Правления

С.А. Монин

Главный бухгалтер

Широкова Н.Ю.



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42943661	3292

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2016 год

Кредитной организации Акционерное общество Райффайзенбанк/ АО Райффайзенбанк  
Почтовый адрес 129090, Москва, ул. Трицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. О прибылях и убытках

		тыс. руб.		
Номер строки	Наименование статьи	Номер пооянений	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		67011779	69639231
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3523332	2099245
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		59761577	64427835
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3726870	3112151
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		24700625	37253174
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6175292	9135126
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		17297659	26098283
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1227674	2019765
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		42311154	32386057
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:		12404769	-10066395
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		234517	37643
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		54715923	22319662
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7510184	16231813
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-366240	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имевшимися в наличии для продажи		34	460
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-39185
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.2	13251962	-24028874
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.2	-12055443	35217552
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		513	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		248883	550002
14	Комиссионные доходы		21329484	17357215
15	Комиссионные расходы		7835333	5419521
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имевшимися в наличии для продажи		-2793122	-6198
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		2000	-213856
18	Изменение резерва по прочим потерям		-810118	-8522
19	Прочие операционные доходы	4.2.5	2115026	2537660
20	Чистые доходы (расходы)		75313753	64498208
21	Операционные расходы	4.2.4	44394401	39829942

22	Прибыль (убыток) до налогообложения		30919352	24668266
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.3	7341444	6630990
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		23892153	18037276
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-314245	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		23577908	18037276

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		23577908	18037276
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1763615	-123552
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		1763615	-123552
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		341389	543145
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1422226	-666697
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		48039	63444
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		48039	63444
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		19723	-13530
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		28316	76974
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1450542	-589723
10	Финансовый результат за отчетный период		25028450	17447553

Председатель Правления

С. А. Монин

Главный бухгалтер

Широкова Н.Ю.



Банковская отчетность

Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКТО	
по ОКТО	
по ОКТО	
регистрационный номер	
(/порядковый номер)	
145	42943661
	3292

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУЩАМ И ИЛИМ АКТИВАМ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации Акционерное общество Райффайзенбанк/ АО Райффайзенбанк  
Почтовый адрес 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Кол форма по ОКД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Текст. руб.
1	Источники базового капитала	3	4	6	7
2	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.3.1	37332211.0000	37332211.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		37332211.0000	37332211.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4.3.1	46868869.0000	40452120.0000	X
2.1	прошлых лет		46868869.0000	40452120.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	X
3	Резервный фонд	4.3.1	1835563.0000	1835563.0000	X

14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному изъятию из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	0.0000	X	не применимо	0.0000	X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	0.0000	не применимо	не применимо	0.0000	не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	86034643.0000	X	79619894.0000	X		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала							
17	Корректировка торгового портфеля	не применимо	0.0000	не применимо	не применимо	0.0000	не применимо
18	Деловая репутация (удлини) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	852950.0000	568633.0000	78371.0000	117557.0000		
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли						
21	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	0.0000	не применимо	не применимо	0.0000	не применимо
22	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	0.0000	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	0.0000	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	0.0000	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Вложения в собственные акции (долями)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
27	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	0.0000	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	0.0000	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величин базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
33	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
34	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	0.0000	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо



125	Июлиженные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
126.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X	
127	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	X	0.0000	X	
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, Итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		852950.0000	X	79371.0000	X	
129	Базовый капитал, Итого (строка 6- строка 28)		85181693.0000	X	79541523.0000	X	
Источники добавочного капитала							
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	4.3.1	7897128.0000	X	9488847.0000	X	
131	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X	
132	классифицируемые как обязательства		7897128.0000	X	9488847.0000	X	
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X	
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X	
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X	
136	Источники добавочного капитала, Итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)		7897128.0000	X	9488847.0000	X	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	4.3.1	936377.0000	X	669172.0000	X	
141.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		936377.0000	X	669172.0000	X	
141.1.1	нематериальные активы		568633.0000	X	117557.0000	X	

41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (закупленные) у акционеров (участников)	0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	367744.0000	X	551615.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	936377.0000	X	669172.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	6960751.0000	X	8819675.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	9214344.0000	X	88361195.0000	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	45747366.0000	X	34397088.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
50	Резервы на возможные потери	0.0000	X	0.0000	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	45747366.0000	X	34397088.0000	X
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X



56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			0.0000	X		0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			0.0000	X		0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0.0000	X		0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам			0.0000	X		0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			0.0000	X		0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			0.0000	X		0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			0.0000	X		0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники пополняемого капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			0.0000	X	-	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)			45747366.0000	X		34397088.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)			137889810.0000	X		122758286.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:			X	X		X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	X		0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	4.3.3		835761886.0000	X		894155703.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	4.3.3		834825505.0000	X		893310724.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4.3.3		841343137.0000	X		898564741.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и набавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент								
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	4.3.3		10.1921	X		8.8927	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	4.3.3		11.0373	X		9.8892	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	4.3.3		16.3892	X		13.6662	X
64	Набавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			5.7733	X		0.0000	X
65	набавка поддержания достаточности капитала			0.6250	X		0.0000	X
66	антициклическая набавка							

67	Надбавка за системную значимость банков		0.0000	X		0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.1500	X		0.0000	X
69	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент		4.9983	X		не применимо	X
70	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X		5.0000	X
71	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X		5.5000	X
72	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X		10.0000	X
73	Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности		18.0000	X		18.0000	X
74	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		919340.0000	X		919340.0000	X
75	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		не применимо	X		не применимо	X
76	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	X		0.0000	X
77	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		2264717.0000	X		2563577.0000	X
78	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери		не применимо	X		не применимо	X
79	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0.0000	X		0.0000	X
80	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0.0000	X		не применимо	X
81	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	X		0.0000	X
82	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	X		не применимо	X
83	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
84	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X
86	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X



Образований									
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	21657536	21657536	4331307	70707435	70707435	14141487		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	18477108	18477108	9238554	19391359	19391359	9694987		
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	18477108	18477108	9238554	19391359	19391359	9694987		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	423249570	397076322	397076322	485557986	452834963	452834963		
1.4.1	требования к кредитным организациям	634302	625646	625646	33957579	33762760	33762760		
1.4.2	требования к юридическим лицам	229962003	215942331	215942331	269230128	250300431	250300431		
1.4.3	требования к физическим лицам	174171016	162493108	162493108	16256245	152527187	152527187		
1.4.4	ценные бумаги	549737	315423	315423	74223	505984	505984		
1.4.5	прочие активы	17932512	17699814	17699814	15371811	15238601	15238601		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0		
12	Активы с иными коэффициентами риска:	×	×	×	×	×	×		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, из том числе:	26313949	25846760	14855001	20057239	19965439	7667119		
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	1024836	1018248	509124	2425218	1719357	1203550		
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	10446750	10366491	7256544	8238428	8164696	5715287		
2.1.3	требования участников клиринга	3966376	3966376	434869	9393643	9393643	748282		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, из том числе:	83858187	72641675	99722928	89530915	75920517	113144937		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	31012339	29670143	32637157	7726358	7482565	8230821		

2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	5191640	2777923	3611300	5538133	2739413	3561237
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	44470151	37009651	55514327	73461353	62893467	94340200
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	3184057	3184058	7960144	2805071	2805072	7012679
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе установленных закладными	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	8586400	5566388	8486773	3855263	2953743	5059450
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	2155984	1810435	2534609	2984631	2442702	3419783
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	1308	878	1493
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	454040	309922	929767	828162	474268	1422803
3.5	с коэффициентом риска 500 процентов	31410	26930	161342	41162	35895	215371
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	177595190	175850872	75194837	163853282	162471006	66932211
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	80906766	80508066	74531667	70765365	70365438	66106215
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	616627	614050	307025	954405	948757	474378
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	1800031	1780725	356145	1762163	1758088	351618
4.4	по финансовым инструментам без риска	94271766	92948031	0	90371349	89398723	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	30077380	0	9778045	54061431	0	36902670
<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.							
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках опубликована на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").							
<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.							

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер показания	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструменты), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери рейтингов	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструменты), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери рейтингов	Совокупная величина кредитного риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0



2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---

## Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	4.1.3	11674029.0	8944684.0	
6.1	Доходы или целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		233490573.0	178893677.0	
6.1.1	чистые процентные доходы		104335116.0	97620580.0	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		129145457.0	81273097.0	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0	3.0

### Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
2	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	4.3.3	66906835.01	58745808.01	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	4.3	4652716.1	4053122.71	
7.1.1	общий	4.3	1040011.41	1743612.71	
7.1.2	специальный	4.3	3612704.71	2309510.01	
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.01	0.01	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.01	0.01	
7.2.1	общий		0.01	0.01	
7.2.2	специальный		0.01	0.01	
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.01	0.01	
7.3	валютный риск, всего в том числе:	4.3	699353.11	8081774.51	

7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		119840.6	0.0
7.4	товарный риск, всего,	14.3		
	в том числе:		477.6	0.0
7.4.1	основной товарный риск		399.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		79.6	0.0
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		38546050	-9646052	48192102	
	в том числе:					
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.1.3	31929607	-12903315	44832922	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск погашения потерь, и прочим потерям		4871671	2895313	1976358	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые уступаются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1744318	162043	1982275	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		454	-93	547	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	4.4	9214244.0	92441347.0	9485057.0	93487814.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	4.4	81087269.0	852107427.0	834209357.0	891432369.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	4.4	11.4	10.8	11.0	10.5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия								
				Уровень капитала, в который включается в инструмент	Уровень капитала, в который включается после окончания переходного периода	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента			
1												
1.1	1.1.1	101032923	643 (Россия)	Базовый капитал	Базовый капитал	на индивидуальной основе	акции	136 711 260 000 RUB	9			
2	2.1	не применимо	1040 (Австрия)	Добавочный капитал	Добавочный капитал	на индивидуальной основе	субординированные акции	130 193 000 USD				
3	3.1	не применимо	1040 (Австрия)	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированные акции	156 836 000 USD				
4	4.1	не применимо	1040 (Австрия)	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированные акции	159 712 000 USD				

Раздел 5. Продолжение

N п.п. /	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия								
				Наличие права выкупа (поташения) инструмента	Дата погашения инструмента	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права выкупа (поташения) инструмента	Последующая дата (дата) возможной реализации права выкупа (поташения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструментам или иных сроков выплаты
1	1.1	10.10.2008	бессрочный	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	нет
2	2.1	18.09.2014	бессрочный	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	нет

Возмо



3	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	срочный	16.08.2021	нет	Возможность досрочного погашения инструмента, связанная с изменением налогового законодательства или требований уплатить отложенного налога	глава 23	нет	не применимо	нет
4	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	срочный	22.04.2020	нет	Возможность досрочного погашения инструмента, связанная с изменением налогового законодательства или требований уплатить отложенного налога	глава 23	нет	не применимо	нет

Раздел 5. Продолжения

N п.п.	Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
		Характер выплат	Конвертируемый инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструментах которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в котором конвертируется инструмент	Возможность исполнения, при на- ступлении которого осуществляется конвертация инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
1	некумулятивный	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
	1 некумулятивный		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Значение Н 1.1. и полностью и частично же 5.5% или АСВ у ил частично ведомо Заемщика, что в отношении него приняты меры профилактики банкротства	о	постоянное
3	некумулятивный		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Значение Н 1.1. и полностью и частично же 2% или АСВ уе ил частично домило Заемщика, что в отношении него приняты меры профилактики банкротства		постоянное
4	некумулятивный		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Значение Н 1.1. и полностью и частично же 2% или АСВ уе ил частично домило Заемщика, что в отношении него приняты меры профилактики банкротства		постоянное

	доимого Звездника,	
	что в отношении н.	
	его принять меры	
	профилактики банк	
	роста	

## Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1 не применимо	не применимо	да		
2 не применимо	не применимо	да		
3 не применимо	не применимо	да		
4 не применимо	не применимо	да		

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.)

всего	146425931, в том числе вследствие:
-------	------------------------------------

всего 146425931, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 51633087;

1.2. изменения качества ссуд 35359956;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 18362587;

1.4. ИНЫХ ПРИЧИН 41070301.

2 Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 160301478, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 624562;

2.2. погашения ссуд

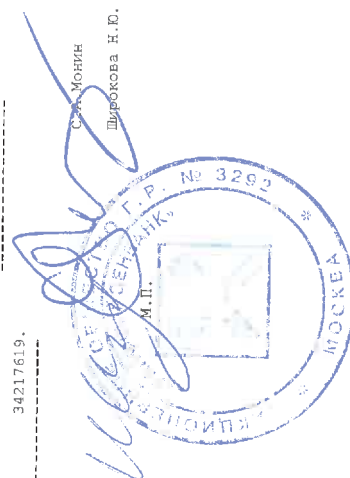
2.3. изменения качества услуг	29881644;
-------------------------------	-----------

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 21759213;

2.5. Иных причин 34217619.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42943661	3292

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

Кредитной организации Акционерное общество Райффайзенбанк/ АО Райффайзенбанк  
Почтовый адрес 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	В процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.3.3	4.5	10.2	8.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	4.3.3	6.0	11.0	9.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4.3.3	8.0	16.4	13.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0.0	0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	5.3	15.0	138.9	96.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	5.3	50.0	271.7	144.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	5.3	120.0	46.6	46.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 14.9 Минимальное 0.3	Максимальное 18.7 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	83.1	84.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.3	0.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.4	0.4
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований  
под риском для расчете показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	0	752704634
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	0	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0	-17577205
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	0	90466039
7	Прочие поправки	0	15369268
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	0	810224200

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	4.4	644724297.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	4.4	1789327.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	4.4	642934970.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	4.4	9393869.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	4.4	3106306.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	0	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0	0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0	0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0	0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0	0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0	12500175.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	4.4	64971515.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0	0.0

14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0	0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	4.4	64971515.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	0	175850872.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0	85384833.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	4.4	90466039.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	0	92142444.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4.4	810872699.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	4.4	11.4

Председатель Правления

С.А.Монин

Главный бухгалтер

Широкова Н.Ю.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42943661	3292

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

Кредитной организации Акционерное общество Райффайзенбанк/ АО Райффайзенбанк  
Почтовый адрес 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		13971979	4154764
1.1.1	проценты полученные		67265656	69733397
1.1.2	проценты уплаченные		-26312955	-35691402
1.1.3	комиссии полученные		21807822	17035019
1.1.4	комиссии уплаченные		-7835333	-5419521
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		7220304	14474105
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1196519	-14035009
1.1.8	прочие операционные доходы		2293197	3009853
1.1.9	операционные расходы		-43015106	-38906944
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-8648125	-5244734
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-28956942	-6143925
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1254810	1530005
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10871233	-25257027
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		21402446	70178786
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		470109	-2433811
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		266118	-42966084
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-48348092	1006757
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		21674334	4684168
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-28115643	-5205813
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-6917478	-8292222
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		994841	611316
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-14984963	-1989161
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		647187	-1186767
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся"			

	в наличии для продажи"		10004	7777
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-1034933	-15653791
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		3085754	8821827
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3338905	-459792
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		601564	373597
12.7	Дивиденды полученные		45675	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		16346	-8097149
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		-2105336	-30790020
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-2105336	-30790020
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		12055443	6414732
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-5018510	-34461598
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		58737693	93199291
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		53719183	58737693

Председатель Правления

С.А.Монин

Главный бухгалтер

Широкова Н.Ю.



## **АО «Райффайзенбанк»**

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2016 год**



## СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1.	Существенная информация о кредитной организации.....	4
2.	Краткая характеристика деятельности .....	4
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	4
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты .....	5
2.3	Решения о распределении прибыли/погашении убытка.....	5
2.4	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка .....	5
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики .....	6
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	6
3.2	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2017 год .....	10
3.3	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период .....	11
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала .....	11
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	11
4.1.1	Денежные средства и их эквиваленты .....	11
4.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	11
4.1.3	Чистая ссудная задолженность .....	15
4.1.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	16
4.1.5	Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия .....	17
4.1.6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	18
4.1.7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	20
4.1.8	Прочие активы .....	21
4.1.9	Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций .....	22
4.1.10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	23
4.1.11	Выпущенные долговые обязательства.....	23
4.1.12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие обязательства .....	24
4.1.13	Собственные средства .....	25
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	25
4.2.1	Убытки и суммы восстановления обесценения .....	25

4.2.2	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	25
4.2.3	Налоги .....	26
4.2.4	Вознаграждение работникам .....	26
4.2.5	Прочие операционные расходы .....	27
4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, сведениям об обязательных нормативах и показателях финансового рычага ...	27
4.3.1	Элементы капитала .....	28
4.3.2	Инструменты капитала .....	31
4.3.3	Нормативы достаточности капитала .....	31
4.3.4	Нормативы краткосрочной ликвидности.....	33
4.4	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага .....	35
4.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	35
5.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.....	35
5.1	Кредитный риск .....	36
5.1.1	Сделки по уступке прав требований .....	43
5.1.2	Процентный риск .....	48
5.1.3	Валютный риск.....	54
5.2	Операционный риск .....	57
5.3	Риск ликвидности .....	60
5.4	Географическая концентрация рисков.....	65
6.	Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам .....	68
7.	Информация по сегментам деятельности кредитной организации .....	68
7.1	Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов.....	69
7.2	Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов ..	69
7.3	Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов.....	69
7.4	Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах операционных сегментов.....	70
8.	Операции со связанными сторонами.....	75
9.	Информация о системе оплаты труда .....	79

## **1. Существенная информация о кредитной организации**

Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность» или «Пояснительная информация») за 2016 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 17.02.2015 № 3292, лицензию Банка России от 17.02.2015 № 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, лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) от 11.09.2015 ЛСЗ №0011339 рег. №14585 Н на срок – бессрочно. 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, самые существенные из которых: ООО «Райффайзен-Лизинг», Управляющая компания «Райффайзен Капитал. Юридический адрес: 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17, стр. 1.

В структуре Банка действует 5 филиалов (2015: 5 филиалов) на территории Российской Федерации, а также 176 обособленных подразделений (2015: 177 обособленных подразделений).

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы по МСФО за 2016 год опубликована на сайте [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru).

## **2. Краткая характеристика деятельности**

### **2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

В течение 2016 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.

## 2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
Активы	752 704 634	851 109 808
Капитал	115 137 684	89 834 559
Прибыль до налогообложения	30 919 352	24 668 266
Прибыль после налогообложения	23 577 908	18 037 276

В целом по Банку прибыль/(убыток) Банка до налогообложения по итогам работы за 2016 год составила 30 919 352 тысячи рублей (2015 г.: 24 668 266 тысяч рублей). Сумма налогов (кроме взносов) за 2016 год составила 7 341 444 тысяч рублей (2015 г.: 6 630 990 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 6 998 459 тысяч рублей (2015 г.: 6 287 391 тысяч рублей).

В 2016 году наблюдалось снижение чистой ссудной задолженности, которое составило 71 119 447 тысяч рублей или на 11,03% по сравнению с 2015 годом. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации снизились на 793 881 тысячу рублей или на 3,35% по сравнению с 2015 годом. Также произошло увеличение остатков средств в кредитных организациях на 162 426 тысяч рублей или на 2,45% по сравнению с 2015 годом. В 2016 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и Банка России составил 11 929 941 тысячу рублей или 1,59% активов Банка. Снижение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 57 093 930 тысяч рублей или 53,69% по отношению к 2015 году, а доля средств клиентов снизилась на 30 092 945 тысяч рублей или на 5,25% по отношению к 2015 году.

По сравнению с 2015 годом объем доходов увеличился на 17 558 253 тысяч рублей или на 16,52%, объем расходов вырос на 11 307 167 тысяч рублей или на 13,85%. В структуре доходов 67 011 779 тысяч рублей или 54,10% приходится на процентные доходы, 13 251 962 тысячи рублей или 10,70% – на доходы от операций в иностранной валюте, 21 329 484 тысяч рублей или 17,22% – на комиссии полученные, 2 115 026 тысяч рублей или 1,71% – на прочие операционные доходы. В структуре расходов 24 700 625 тысяч рублей или 26,57% составляют процентные расходы, 44 394 401 тысячу рублей или 47,76% приходится на операционные расходы, 7 835 333 тысяч рублей или 8,43% составляют комиссионные расходы.

## 2.3 Решения о распределении прибыли/погашении убытка

В 2016 году 2 105 336 тыс. рублей были признаны в качестве выплат в пользу акционеров. (2015 г.: 30 790 019 тысяч рублей).

## 2.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, несмотря на повышение цен на нефть в течение 2016 года, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

### **3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики**

#### **3.1 Принципы, 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 учетного 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 возможных доходов и активов, 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:

#### **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 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 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 Банками. 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 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.

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.

**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.

**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 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 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, 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 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 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 договорам. Справедливая стоимость этих производных финансовых инструментов определяется как разница между приведенной стоимостью требования с фиксированной ставкой и приведенной стоимостью обязательства с плавающей ставкой, или наоборот. Группа применяет коэффициенты дисконтирования, рассчитанные на основе кривой доходности с нулевым купоном, для определения дисконтированной стоимости обязательства с плавающей ставкой. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависящими от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимого модели используют только общедоступные данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), волатильность 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.

### **Чистая ссудная задолженность.**

Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях:

- Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16 июля 2012 года № 385-П;
- Положения Центрального Банка Российской Федерации от 31 августа 1998 года № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положением Центрального Банка Российской Федерации от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками».

В годовой отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004 года № 254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Начисление процентов к получению производится Банком на ежедневной основе с обязательным их отражением по счетам бухгалтерского учета.

### **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, 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.

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 2016 году в учетную политику и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка не было внесено существенных изменений.

#### **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.

#### **Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты: начисление отложенных налоговых активов.

#### **Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

Некорректирующих событий после отчетной даты Банк не проводил.

### **3.2 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации**

В Учетную политику на 2016 год были внесены изменения, связанные с вступлением в силу Положений 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (утв. Банком России 22.12.2014 г.), 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (утв. Банком России 22.12.2014 г.) и 465-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (утв. Банком России 15.04.2015 г.).

В рамках данных изменений были введены новая категория активов – долгосрочные активы, предназначенные для продажи; новые принципы признания комиссионного дохода, а также отражение комиссионного дохода, относящегося к процентному, в соответствии с принципом определения наличия или отсутствия неопределенности в получении дохода; введен учет

премий по вложениям в долговые ценные бумаги, учет обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования, изменены сроки полезного использования основных средств в соответствии с МСФО, а также введена расчетная ликвидационная стоимость при расчете амортизации основных средств. Банк не производил пересчет сравнительных данных в публикуемых формах за 2016 год, обусловленных изменениями в учётной политике в 2016 году.

Также Банком было введено определение прочего совокупного дохода.

### **3.3 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период**

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

## **4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала**

### **4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

#### **4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
Наличные денежные средства	26 191 404	33 530 055
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	22 924 964	23 718 845
<i>В том числе обязательные резервы</i>	<i>5 622 919</i>	<i>4 368 109</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	297 316	834 401
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	4 885 606	5 571 583
Средства в клиринговых организациях	1 616 016	230 528
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>55 915 306</b>	<b>63 885 412</b>

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 1 января 2017 года данная сумма составила 0 тысяч рублей (1 января 2016 г.: 0 тысяч рублей).

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации на 1 января 2017 года содержат сумму неснижаемого остатка 607 тысяч рублей (1 января 2016: 729 тысяч рублей).

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

#### **4.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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.

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Облигации иностранных государств	24 304 625	21 906 851
Облигации федерального займа (ОФЗ)	9 974 911	5 758 661
Еврооблигации российских организаций	8 813 628	2 381 578
Облигации российских организаций	6 226 457	9 172 128
Еврооблигации российских кредитных организаций	4 507 812	-
Еврооблигации Российской Федерации	1 955 030	2 899 752
Облигации российских кредитных организаций	1 788 946	3 195 532
Еврооблигации иностранных компаний	1 127 618	1 027 574
Российские муниципальные облигации	379 305	699 254
Облигации международных организаций	64 048	4 540 259
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>59 142 380</b>	<b>51 581 589</b>
Корпоративные акции	-	-
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	26 313 375	51 581 895
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	3 764 005	2 479 536
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>89 219 760</b>	<b>105 643 020</b>

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года:

	2016		2015	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Облигации иностранных государств	от 09/01/2017 до 28/02/2022	от 0,63% до 1,88%	от 15/06/2016 до 31/12/2018	от 0,5% до 1,5%
Еврооблигации Российской Федерации	от 04/04/2017 до 16/09/2023	от 3,25% до 11,00%	от 10/03/2018 до 10/03/2018	от 7,85% до 7,85%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	от 27/12/2017 до 17/09/2031	от 6,50% до 11,90%	от 20/01/2016 до 20/07/2022	от 6,20% до 14,42%
Облигации международных организаций	от 23/09/2020 до 19/11/2024	от 9,35% до 12,00%	от 12/02/2016 до 10/04/2045	от 11,41% до 13,25%
Облигации российских организаций	от 16/02/2017 до 15/09/2028	от 0,10% до 13,25%	от 23/05/2016 до 13/03/2019	от 3,15% до 8,45%
Еврооблигации российских организаций	от 01/03/2017 до 17/11/2023	от 3,13% до 9,13%	от 23/05/2016 до 13/03/2019	от 3,15% до 8,45%
Облигации российских кредитных организаций	от 22/08/2018 до 13/11/2029	от 9,70% до 12,25%	от 19/01/2016 до 13/11/2029	от 7,90% до 13,25%
Еврооблигации российских кредитных организаций	от 13/02/2017 до 07/11/2021	от 4,22% до 7,88%	-	-
Российские муниципальные облигации	от 23/11/2018 до 23/11/2018	от 12,09% до 12,09%	от 01/06/2015 до 23/11/2018	от 7,0% до 13,26%
Еврооблигации иностранных компаний	от 06/11/2017 до 22/09/2023	от 4,69% до 9,50%	от 06/11/2017 до 06/11/2017	от 4,01% до 4,01%

Ниже представлена структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам экономической деятельности эмитентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	36 234 566	61,27%	30 565 266	59,26%
Финансовая деятельность	8 210 396	13,88%	11 871 319	23,00%
Производство и промышленность	6 966 110	11,78%	4 625 075	8,97%
Информационные технологии, связь	3 908 016	6,61%	1 141 323	2,21%
Торговля	2 234 811	3,78%	2 140 298	4,15%
Транспорт	1 209 176	2,04%	539 054	1,05%
Муниципальные и городские органы власти	379 305	0,64%	699 254	1,36%
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>59 142 380</b>	<b>100%</b>	<b>51 581 589</b>	<b>100%</b>

#### *Производные финансовые инструменты*

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требо- ваний	Сумма обяза- тельств	Сумма Положительной справедливой стоимости	Сумма Отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
<b>Биржевые сделки</b>					
Своп с базисным активом иностранная валюта	12 782 425	10 917 977	-	-	-
Своп с базисным активом процентная ставка	1 103	523	-	-	-
<b>Внебиржевые сделки</b>					
Форвард с базисным активом иностранная валюта	16 875 770	15 755 107	1 065 569	92 133	1 898 745
Опцион с базисным активом ценные бумаги	5 655 731	5 655 731	-	-	172 152
Опцион с базисным активом иностранная валюта	6 117 222	6 108 189	15 003	16 002	35 657
Своп с базисным активом иностранная валюта	108 348 591	107 259 519	5 909 477	3 820 462	1 578 292
Своп с базисным активом процентная ставка	24 343 234	25 493 400	3 764 005	4 427 381	1 920 928
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	104 577 289	99 290 903	19 323 327	13 343 437	9 469 915

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требо- ваний	Сумма обяза- тельств	Сумма Положительной справедливой стоимости	Сумма Отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
<b>Биржевые сделки</b>					
Фьючерсы с базисным активом ценные бумаги	174 456	176 672	-	-	-
Своп с базисным активом иностранная валюта	19 703 626	19 411 475	-	-	-
<b>Внебиржевые сделки</b>					
Форвард с базисным активом иностранная валюта	16 344 760	12 178 587	4 588 471	462 884	7 042 601
Опцион с базисным активом ценные бумаги	6 948 753	6 948 753	-	-	229 536
Опцион с базисным активом иностранная валюта	1 806 786	1 808 331	40 514	48 099	43 654
Своп с базисным активом иностранная валюта	92 987 788	98 832 280	68 655	7 740 714	232 066
Своп с базисным активом процентная ставка	2 552 397	6 187 451	2 479 536	6 399 970	958 677
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	191 098 316	185 422 324	46 884 255	39 833 711	34 248 123

Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

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). По состоянию на 30 сентября 2016 года и на 1 января 2016 года у Банка не было финансовых инструментов, по которым метод определения справедливой стоимости соответствовал бы 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 1 января 2017 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») по справедливой стоимости 0 тысяч рублей, (1 января 2016 года: 615 718 тысяч рублей).

Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

#### 4.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	283 482 466	348 423 659
Кредиты средним предприятиям – средний бизнес	23 494 754	19 828 033
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	183 026 291	178 406 052
Кредиты малому и микро бизнесу – кредиты МСБ	14 080 505	14 711 029
Кредиты государственным и муниципальным организациям – государственный сектор	-	677
Межбанковские кредиты	101 382 708	127 877 122
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)</b>	<b>605 466 724</b>	<b>689 246 572</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(31 637 959)	(44 298 360)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>573 828 765</b>	<b>644 948 212</b>

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по кредитным продуктам для физических лиц на основе формы по ОКУД 0409115:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	12 067 478	6 427 476
Ипотечные ссуды	55 500 692	40 741 410
Автокредитование	10 445 828	23 037 615
Иные потребительские ссуды	105 012 293	108 199 551
<b>Итого кредитов и авансов физическим лицам</b>	<b>183 026 291</b>	<b>178 406 052</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	103 643 532	32.28	143 628 477	37.50
Обрабатывающие производства	99 607 554	31.02	99 883 846	26.09
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	40 675 952	12.67	43 169 861	11.28
Добыча полезных ископаемых	26 566 926	8.27	26 328 040	6.88
Транспорт и связь	14 361 893	4.47	26 596 377	6.95
На завершение расчетов	6 678 015	2.08	3 160 829	0.83
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 299 424	1.03	1 412 169	0.37
Строительство	3 208 046	1.00	10 966 200	2.86
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	596 484	0.19	3 204 522	0.84
Субъекты РФ и органы местного самоуправления	-	0.00	677	0.00
Прочие виды деятельности	22 419 899	6.98	24 612 400	6.43
<b>Итого кредитов и авансов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>321 057 725</b>	<b>100</b>	<b>382 963 398</b>	<b>100</b>

Анализ по структуре валют, процентных ставок, географической концентрации чистой ссудной задолженности, а также анализ по срокам погашения, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

#### 4.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	2016	2015
Облигации Российских организаций	1 854 284	2 415 619
Еврооблигации иностранных компаний	-	167
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>1 854 284</b>	<b>2 415 786</b>
Корпоративные акции	2 827 884	3 474 394
Резерв под обесценение	(2 827 866)	(34 744)
<b>Итого корпоративные акции</b>	<b>18</b>	<b>3 439 650</b>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	919 416	1 057 970
Прочее участие	87 778	-
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 861 496</b>	<b>6 913 406</b>



В таблице ниже приведен анализ долговых ценных бумаг, включенных в состав финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	2016		2015	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Облигации Российских организаций	от 20/06/2040 до 20/06/2040	от 0,00% до 14,00%	от 20/06/2040 до 20/06/2040 от 07/05/2018 до 07/05/2020	14,00% от 6,00% до 7,00%
Еврооблигации иностранных компаний	-	-		

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, а также прочего участия, по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 827 884	60,40%	3 474 543	59,34%
Финансовая деятельность	1 854 284	39,60%	2 380 893	40,66%
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи, без учета инвестиций в дочерние и зависимые организации</b>	<b>4 682 168</b>	<b>100%</b>	<b>5 855 437</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 1 января 2017 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 0 тысяч рублей (1 января 2016 года: 0 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

Информация о методах оценки справедливой стоимости представлена в пункте 4.1.2 данной Пояснительной информации. На 1 января 2017 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся к 3 уровню оценки (1 января 2016 года: 3 уровень).

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, географической концентрации, а также анализ по срокам погашения вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

#### 4.1.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Название	2016		2015	
	% 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
ООО «Внешлизинг»	100	132	100	132
ООО «Ткацкое»	-	-	100	139 953
ООО «СК «Райффайзен Лайф»	25	158 709	25	158 709
ООО «Райффайзен Инвестмент»	-	-	49,9	23 904
Поинтон Инвестментс Лимитед	100	77	100	77
Резерв под обесценение		(2)		(25 305)
<b>Итого</b>		<b>919 416</b>		<b>1 057 970</b>



#### 4.1.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Еврооблигации иностранных кредитных организаций	966 176	3 216 409
Облигации международных организаций	2 913 262	2 916 977
Облигации Российских организаций	318 603	511 095
За вычетом резерва под обесценение	(3 186)	(5 111)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>4 194 855</b>	<b>6 639 370</b>

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		2015	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Еврооблигации иностранных кредитных организаций	от 10/07/2017 до 18/02/2018	от 0,689% до 2,75%	от 07/03/2016 до 10/07/2017	от 0,006% до 3,15%
Облигации международных организаций	до 20/05/2020	10,31%	20/05/2020	11,43%
Облигации Российских организаций	до 03/07/2019	12,75%	до 19/04/2016	11,25%

В таблице ниже представлена концентрация финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая деятельность	3 879 438	92,48%	6 644 481	100%
Информационные технологии, связь	318 603	7,52%	-	
За вычетом резерва под обесценение	(3 186)		(5 111)	
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>4 194 855</b>		<b>6 639 370</b>	<b>100%</b>

Информация об изменениях резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2015 года</b>	<b>5 109</b>	<b>5 109</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года)	2	2
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2016 года</b>	<b>5 111</b>	<b>5 111</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2016 года</b>	<b>5 111</b>	<b>5 111</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(1 925)	(1 925)
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2017 года</b>	<b>3 186</b>	<b>3 186</b>

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 1 января 2017 года составила 0 тысяч рублей (1 января 2016 года: 0 тысяч рублей). Кроме того, по состоянию на 1 января 2017 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, с балансовой стоимостью 0 тысяч рублей (1 января 2016 года: 0 тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

В 2016 и 2015 году Банк не осуществлял переклассификацию ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся для продажи»

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года составляет 4 240 212 тысяч рублей (1 января 2016 года: 6 655 957 тысяч рублей).

Анализ по структуре валют, срокам погашения, анализ процентных ставок, а также информация о кредитном качестве и сроках задержки платежей по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

#### 4.1.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в арендованные здания	ВНУД	Капитальные вложения и ТМЦ	Программное обеспечение (НМА)	Итого
Стоимость на 1 января 2015 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)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2015 года</b>	<b>7 824 461</b>	<b>2 039 365</b>	<b>173 547</b>	<b>342 013</b>	<b>1 441 737</b>	<b>81 449</b>	<b>11 902 572</b>
Поступление	511 696	614 996	78	-	1 466 591	127 685	2 721 046
Выбытия	(209 936)	(683 327)	(633)	(344 322)	(2 032 449)	-	(3 270 667)
Выбытия (накопленная амортизация)	31 119	584 217	270	-	-	-	615 606
Амортизационные отчисления	(296 018)	(906 813)	(6 428)	-	-	(29 638)	(1 238 897)
Дооценка балансовой стоимости	373 578	-	-	2 570	-	-	376 148
Дооценка амортизации	(27 119)	-	-	-	-	-	(27 119)
Уценка балансовой стоимости	(484 709)	-	-	(261)	-	-	(484 970)
Уценка амортизации	90 659	-	-	-	-	-	90 659
<b>Стоимость на 1 января 2016 года</b>	<b>10 071 009</b>	<b>7 299 411</b>	<b>238 490</b>	<b>-</b>	<b>875 879</b>	<b>258 413</b>	<b>18 743 202</b>
Стоимость на 1 января 2016 года	10 071 009	7 299 411	238 490	-	875 879	258 413	18 743 202
Накопленная амортизация	(2 257 278)	(5 650 973)	(71 656)	-	-	(78 917)	(8 058 824)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2016 года</b>	<b>7 813 731</b>	<b>1 648 438</b>	<b>166 834</b>	<b>-</b>	<b>875 879</b>	<b>179 496</b>	<b>10 684 378</b>
Поступление	33 152	672 911	694 230	197 827	2 097 203	1 604 244	5 299 567
Выбытия	(3 559 577)	(309 159)	(69 765)	-	(2 486 622)	(763)	(6 425 886)
Выбытия (накопленная амортизация)	2 529 751	281 968	7 340	-	-	763	2 819 822
Амортизационные отчисления	(276 559)	(696 377)	(47 114)	-	-	(449 348)	(1 469 398)
Дооценка	2 254 719	-	-	619	-	-	2 255 338
Уценка (включая обесценение)	(71 326)	-	-	(16 107)	-	-	(87 433)
Стоимость на 1 января 2017 года	8 727 979	7 663 163	862 955	182 339	486 458	1 861 894	19 784 788
Накопленная амортизация	(4 086)	(6 065 382)	(111 430)	-	-	(527 502)	(6 708 400)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>8 723 893</b>	<b>1 597 781</b>	<b>751 525</b>	<b>182 339</b>	<b>486 458</b>	<b>1 334 392</b>	<b>13 076 388</b>

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года у Банка не было зданий и оборудования, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам

Банк не осуществлял затрат на сооружение объектов основных средств в 2016 и 2015 годах.

По состоянию на 1 января 2017 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 0 тысяч рублей (1 января 2016 года: 99 тысяч рублей).

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 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 подхода оценки являлся метод сравнения продаж, в рамках которого:

- осуществлен подбор аналогов, наиболее сопоставимых с объектом оценки;
- были определены элементы сравнения, по которым объект оценки сравнивался с аналогами;
- были определены величины корректировок цен аналогов;
- рыночная стоимость объекта оценки была определена путем согласования всех скорректированных цен аналогов.

В связи с вступлением в силу Положения 448-П ЦБ РФ, порядок расчета переоценки основных средств изменился. Согласно действующей учетной политике Банка, переоценка основных средств отражается путем уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. Данное изменение привело к существенному приросту фонда переоценки основных средств в прочем совокупном доходе.

#### 4.1.8 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по получению процентов, в т.ч просроченные	2 773 371	3 236 532
Незавершенные расчеты по операциям с кредитными и дебетовыми картами	2 586 084	1 460 680
Выплаченные дивиденды	2 105 336	-
Начисленные комиссии	823 975	827 408
Незавершенные расчеты по операциям с ценными бумагами	1 010	3 016
Прочее	1 198 028	773 111
За вычетом резерва под обесценение	(1 602 864)	(1 695 359)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>7 884 940</b>	<b>4 605 388</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	1 439 390	3 534 355
Предоплата за услуги	1 010 366	1 863 514
Расчеты по налогам и сборам	54 575	49 677
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	14 187	-
Драгоценные металлы	22	22
Прочее	72 990	81 707
За вычетом резерва под обесценение	(237 291)	(137 083)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>2 354 239</b>	<b>5 392 192</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>10 239 179</b>	<b>9 997 580</b>

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прочие активы</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2015 года</b>	<b>1 714 297</b>
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года*	366 756
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(248 611)
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2016 года</b>	<b>1 832 442</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2016 года</b>	<b>1 832 442</b>
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года	230 808
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(223 095)
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2017 года</b>	<b>1 840 155</b>

По состоянию на 1 января 2017 года у Банка не было долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты (1 января 2016 года: не было).

Анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

#### **4.1.9 Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
<b><i>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</i></b>		
Полученные кредиты и депозиты	266 118	-
<b><i>Средства кредитных организаций</i></b>		
Полученные межбанковские депозиты	15 252 778	59 787 250
Субординированные кредиты от Материнского Банка	27 097 953	36 487 121
Покрытия по гарантиям и деривативам	1 966 320	1 970 374
Корреспондентские счета	4 819 950	4 284 754
Привлеченное фондирование от Материнского банка	102 098	3 803 530
<b>Итого средств Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций</b>	<b>49 505 217</b>	<b>106 333 029</b>

Справедливая стоимость обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа составила 0 тысяч рублей (1 января 2016 года: 615 718 тысяч рублей).

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не привлекал синдицированных кредитов. (1 января 2016 года: не привлекал).

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам размещения, средств Центрального Банка Российской Федерации и других кредитных организаций представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

#### 4.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	135 136 617	139 298 873
<i>в том числе: выраженные в драгоценных металлах по учетной цене</i>	-	-
- Срочные депозиты	51 886 710	70 682 724
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	199 546 576	157 178 687
<i>в том числе: выраженные в драгоценных металлах по учетной цене</i>	4 914	5 623
- Срочные вклады	151 246 887	202 127 056
<b>Индивидуальные предприниматели</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	4 649 740	3 454 725
<i>в том числе: выраженные в драгоценных металлах по учетной цене</i>		
- Срочные вклады	666 011	483 421
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>543 132 541</b>	<b>573 225 486</b>

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица и индивидуальные предприниматель	350 793 463	64,58	359 653 103	62,74
Недвижимость	55 703 141	10,26	51 326 857	8,95
Торговля	48 175 043	8,87	47 861 339	8,35
Производство	42 822 311	7,88	62 491 015	10,90
Финансовая деятельность	20 091 449	3,70	24 002 427	4,19
Транспорт и связь	15 265 732	2,81	15 853 346	2,77
Сельское хозяйство	1 334 299	0,25	720 191	0,13
Государственные и общественные организации	900 686	0,17	972 339	0,17
Прочее	8 046 417	1,48	10 344 869	1,80
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>543 132 541</b>	<b>100,00</b>	<b>573 225 486</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств (1 января 2016 года: не имел).

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам размещения средств клиентов представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

#### 4.1.11 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	6 001 935	12 524 872
Векселя	75 026	468 389
<i>В том числе:</i>		
Дисконтные	75 026	468 389
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>6 076 961</b>	<b>12 993 261</b>

Расшифровка выпущенных долговых ценных бумаг:

	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка на 1 января 2016	Ставка на 1 января 2017	Периоди- чность выплаты купона	Номи- нальная стои- мость	Балансовая стоимость на 1 января 2016, тыс. руб.	Балансовая стоимость на 1 января 2017, тыс. руб.
<b>Эмиссия</b>								
Серия БО -1	29/10/2013	29/10/2018	10,00%	0,01%	Ежеквартально	10 000 000	423 274	1 823
Серия БО – 4	22/09/2014	22/09/2017	10,50%	0,01%	Ежеквартально	10 000 000	6 101 598	112
Серия БО - 2	11/06/2015	11/06/2018	11,35%	11,35%	Ежеквартально	6 000 000	6 000 000	6 000 000

По состоянию на 1 января 2017 года выпущенные векселя имели сроки размещения с 21 февраля 2014 года по 26 октября 2016 года и сроки погашения с 16 января 2017 года по 9 июля 2019 года (1 января 2016 года: сроки размещения с 10 октября 2013 года по 8 декабря 2015 года и сроки погашения с 18 января 2016 года по 9 июля 2019 года).

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств (1 января 2016: не имел).

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств (1 января 2016 года: не имел).

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок выпущенных долговых обязательств представлен в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

**4.1.12 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие обязательства**

(в тысячах российских рублей)

	2016	2015
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	17 272 033	48 085 407
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	4 427 382	6 399 970
Короткая позиция по бумагам, проданным из обратного репо	7 999 257	3 328 938
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>29 698 672</b>	<b>57 814 315</b>
<b>Прочие обязательства</b>		
Обязательства по уплате процентов	1 756 071	3 336 219
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	1 876 637	2 127 237
Кредиторская задолженность	785 117	1 063 298
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	359 487	197 728
Отложенный доход	822 328	122 150
Отложенные выплаты по приобретениям	12 750	16 671
Резерв по обязательствам некредитного характера	173 079	165 410
Прочее	296 927	183 640
<b>Итого обязательства</b>	<b>6 082 396</b>	<b>7 212 353</b>
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие обязательства</b>	<b>35 781 068</b>	<b>65 026 668</b>

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 (1 января 2016 года: 36 565 тысяч акций), с номинальной стоимостью 1 004 рублей за одну акцию (1 января 2016 года: 1 004 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Участники имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ	36 699 212	99,97	36 699 212	99,97
Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт м.б.Х.	12 048	0,03	12 048	0,03
<b>Итого</b>	<b>36 711 260</b>	<b>100,00</b>	<b>36 711 260</b>	<b>100,00</b>

Действительная стоимость доли участника Банка соответствует части стоимости собственного капитала Банка пропорционально размеру его доли.

На момент составления годового отчета у Банка нет задолженности перед участниками, подавшими заявление о выходе из общества, а также нет информации о подаче участником или участниками заявления о выходе из общества. Все доли полностью оплачены.

#### 4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

##### 4.2.1 Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 год представлена далее:

	2016		2015	
	Сумма убытка	Сумма восстанов- ления	Сумма убытка	Сумма восстанов- ления
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Средства в кредитных организациях	668 786	800 970	3 075 768	2 397 998
Чистая ссудная задолженность	86 805 913	99 077 018	121 030 181	111 101 556
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 530 204	737 082	48 946	42 748
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	23 334	1 400	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 000	5 000	213 856	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	819 872	700 034	57 994	71 173
Прочие активы	9 153 966	8 487 100	14 328 097	14 306 396
<b>Итого</b>	<b>101 005 075</b>	<b>109 808 604</b>	<b>138 754 842</b>	<b>127 919 871</b>

##### 4.2.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 712 661	3 495 457
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты	(5 319 778)	33 286 821
<b>Итого</b>	<b>(607 117)</b>	<b>36 782 278</b>



В 2016 году в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 1 803 636 тысяч рублей (2015 г.: (25 593 600) тысяч рублей).

#### 4.2.3 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
<b>Налог на прибыль</b>	6 998 459	6 287 391
<b>Прочие налоги, в т.ч.:</b>		
НДС	140 130	151 989
Налог на имущество	179 357	180 484
Транспортный налог	802	888
Земельный налог	1 578	1 950
Прочие налоги	21 118	8 288
<b>Итого</b>	<b>7 341 444</b>	<b>6 630 990</b>

В 2016 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2015 год: 20%).

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	7 033 699	4 355 074
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	104 088	26 596
<b>Итого</b>	<b>7 137 787</b>	<b>4 381 670</b>

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
Расход по текущему налогу на прибыль	7 137 787	4 381 670
Изменение отложенного налога	(139 328)	1 905 721
<b>Всего расходов по налогу на прибыль</b>	<b>6 998 459</b>	<b>6 287 391</b>

В течение 2016 и 2015 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов у Банка не возникало.

#### 4.2.4 Вознаграждение работникам

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам определены следующими внутренними нормативными документами – «Положение об оплате труда и премировании Работников АО «Райффайзенбанк», «Положение об оплате труда и премировании членов исполнительных органов АО «Райффайзенбанк», а также работников, принимающих риски и осуществляющих внутренний контроль и управление рисками».

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах, за 2016 год и 2015 год может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>Доля в общем объеме, %</b>	<b>2015</b>	<b>Доля в общем объеме, %</b>
<b>Краткосрочные вознаграждения, в том числе:</b>	<b>12 151 734</b>	<b>96,03</b>	<b>13 086 276</b>	<b>97,68</b>
Оклад, компенсационные и стимулирующие выплаты	11 719 625	92,62	12 895 332	96,25
Прочие льготы	432 109	3,41	190 944	1,43
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>	<b>502 313</b>	<b>3,97</b>	<b>310 877</b>	<b>2,32</b>

Списочная численность сотрудников Банка в по состоянию на 1 января 2017 года составила 9 093 человек (1 января 2016: 8 928 человек).

Сумма вознаграждений работникам по результатам 2016 года составила 12 654 047 тысяч рублей. (2015 г.: 13 397 153 тысячи рублей). Информацию о вознаграждении основному управленческому персоналу раскрыта в Примечании 9 данной Пояснительной информации.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались Банком в полном объеме.

#### 4.2.5 Прочие операционные расходы

В течение 2016 и 2015 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в Примечании 4.1.7. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств отражен в составе прочих доходов и расходов. В 2016 и 2015 годах финансовый результат от выбытия основных средств был несущественным.

#### 4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, сведениям об обязательных нормативах и показателях финансового рычага.

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.

Оценка достаточности уровня собственного капитала Банка, необходимого для покрытия значимых рисков является одной из основных задач в рамках Внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Реализация ВПОДК обеспечивает выявление, оценку и агрегирование принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней оценки текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Сведения о величине доходов (процентных и непроцентных) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 1 января 2017 года составила 77 826 858 тыс. рублей (1 января 2016 года: 59 631 226 тыс. рублей).

Ниже представлена информация о размере рыночного риска.

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Процентный риск (ПР)	4 652 716	4 053 123
- Общий риск	1 040 011	1 743 613
- Специальный риск	3 612 705	2 309 510
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	699 353	646 542
Товарный риск (ТР)	478	-
<b>Рыночный риск (PP = 12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР)</b>	<b>66 906 834</b>	<b>58 745 808</b>

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 2016 и 2015 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала.

#### 4.3.1 Элементы капитала

Расчет собственных средств (капитала) (на основе формы по ОКУД 0409808):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
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	46 866 869	40 452 120
<b>Сумма источников базового капитала</b>	<b>86 034 643</b>	<b>79 619 894</b>
Нематериальные активы	852 950	78 371
<b>Базовый капитал итого</b>	<b>85 181 693</b>	<b>79 541 523</b>
Субординированный кредит, привлеченный в соответствии с правом иностранного государства, без ограничения срока привлечения	7 897 128	9 488 847
<b>Сумма источников добавочного капитала</b>	<b>7 897 128</b>	<b>9 488 847</b>
Нематериальные активы	568 633	117 557
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	367 744	551 615
<b>Итого сумма, уменьшающая добавочный капитал</b>	<b>936 377</b>	<b>669 172</b>
<b>Добавочный капитал итого</b>	<b>6 960 751</b>	<b>8 819 675</b>
<b>Основной капитал итого (базовый + добавочный)</b>	<b>92 142 444</b>	<b>88 361 198</b>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	21 332 435	2 644 797
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	5 214 106	4 754 017
Субординированный кредит по остаточной стоимости	19 200 825	26 998 274
<b>Сумма источников дополнительного капитала</b>	<b>45 747 366</b>	<b>34 397 088</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>137 889 810</b>	<b>122 758 286</b>

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.

9 апреля 2015 года АО «Райффайзенбанк» привлек субординированный кредит от Материнского банка на сумму 228.16 млн долларов США., который был включен в расчет собственных средств (дополнительный капитал) в соответствии с требованиями Положения 395-П ЦБ РФ. Субординированный кредит был привлечен на 5 лет с единовременным погашением в конце срока. По кредиту предусмотрены ежеквартальные выплаты процентов.

В таблице ниже указана информация об убытках от обесценения активов и восстановления убытков от обесценения в составе капитала:

(в тысячах российских рублей)	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Сумма убытка	Сумма восстановления	Сумма убытка	Сумма восстановления
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	112 998	124 897	239 044	319 189
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	983 883	2 394 776	623 584	524 742
<b>Итого</b>	<b>1 096 881</b>	<b>2 519 673</b>	<b>862 628</b>	<b>843 931</b>

Информация об основных элементах собственных средств (капитала) Банка, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав отчетности, по состоянию на 1 января 2017 года представлена ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, (в том числе отнесенные в базовый капитал):	37 332 211	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	37 332 211
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	47 114 736	Нераспределенная прибыль (убыток):	46 866 869
3	Резервный фонд	1 835 563	Резервный фонд	1 835 563
4	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	592 371 640	X	
4.1	- субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	7 897 128	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства	7 897 128
	X		Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них :	45 747 366
4.2	- субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	23 853 362	субординированные кредиты	19 200 825
5	Прибыль (убыток) за отчетный период	23 577 908	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	21 332 435
6	Переоценка основных средств и нематериальных активов	5 214 106	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	5 214 106
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	13 076 388	X	
7.1	- нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	852 950	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, из них:	852 950
7.1.1	- иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	852 950	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	852 950
7.2	- нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	568 633	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	568 633

Номер п/п	Бухгалтерский баланс  Наименование статьи	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
		Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя  Данные на отчетную дату, тыс. руб.
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	919 416	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов 367 744
9	Отложенный налоговый актив	2 264 717	X
10	Отложенное налоговое обязательство	1 319 317	X
11	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	586 764 638	X

Информация об основных элементах собственных средств (капитала) Банка, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав отчетности, по состоянию на 1 января 2016 года представлена ниже:

В течение 2016 и 2015 года Банк соблюдал все внешние требования к обязательным нормативам.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс  Наименование статьи	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
		Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя  Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, (в том числе отнесенные в базовый капитал):	37 332 211	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: 37 332 211
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	38 779 557	Нераспределенная прибыль (убыток): 40 452 120
3	Резервный фонд	1 835 563	Резервный фонд 1 835 563
4	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	679 558 515	X
4.1	- субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	9 448 847	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства 9 488 847
	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них: 34 397 088
4.2	- субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	28 661 165	субординированные кредиты 26 998 274
5	Прибыль (убыток) за отчетный период	8 032 754	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией 2 644 797
6	Переоценка основных средств и нематериальных активов	3 694 638	Прирост стоимости имущества за счет переоценки 4 754 017
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10 684 378	X
7.1	- нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	78 371	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, из них: 78 371

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
7.1.1	- иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	78 371	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	78 371
7.2	- нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	117 557	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	117 557
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 057 970	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	551 615
9	Отложенный налоговый актив	2 223 371	X	X
10	Отложенное налоговое обязательство:	950 804	X	X
11	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	664 079 530	X	X

#### 4.3.2 Инструменты капитала

Акции:

(в тысячах рублей)	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Обыкновенные акции	36 711 260	36 711 260

Субординированные кредиты на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года:

	Валюта	Номинальная Стоимость, тыс. ед. валюты	Дата выборки средств	Дата погашения	Ставка
Субординированный кредит	Доллары США	130 193	18 сентября 2014	Без ограничения срока	ЛИБОР + 9%
Субординированный кредит	Доллары США	165 091	18 сентября 2014	27 сентября 2021	ЛИБОР + 6.15%
Субординированный кредит	Доллары США	228 160	9 апреля 2015	22 апреля 2020	ЛИБОР + 9%

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным отчета о финансовом положении.

#### 4.3.3 Нормативы достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации N 139-И, а также Положение N 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение отчетного 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 1 января 2017 года	По состоянию на 1 января 2016 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8%	16,4%	13,7%
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 4,5%	10,2%	8,9%
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 6%	11,0%	9,9%

Также в течение периода Банк в рамках подписанных договоров обязан была 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 2016 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.

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 января 2017 года.

(в тысячах российских рублей)	для норматива Н1.0	для норматива Н1.1	для норматива Н1.2
Активы II группы риска	4 632 737	4 632 737	4 632 737
Активы III группы риска	9 238 554	9 238 554	9 238 554
Активы IV группы риска	397 076 322	391 495 059	390 558 689
Активы V группы риска	20 042	20 042	20 042
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	8 486 773	8 486 773	8 486 773
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	72 447 511	72 447 522	72 447 511
Риск по требованиям к связанным заемщикам	3 611 300	3 611 300	3 611 300
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	75 194 837	75 194 837	75 194 837
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	9 778 045	9 778 045	9 778 045
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	9 525 742	9 525 742	9 525 742
Рыночный риск (РР)	66 906 835	66 906 835	66 906 835
Операционный риск (ОР)*12,5	145 925 363	145 925 363	145 925 363
Прочие	38 499 077	38 499 077	38 499 077
<b>Итого активов, взвешенных по уровню риска</b>	<b>841 343 138</b>	<b>835 761 886</b>	<b>834 825 505</b>

Величина активов I группы риска до взвешивания составляет 53 679 605 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2017 года.

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 января 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	для норматива Н1.0	для норматива Н1.1	для норматива Н1.2
Активы II группы риска	14 507 115	14 507 115	14 507 115
Активы III группы риска	9 694 987	9 694 987	9 694 987
Активы IV группы риска	453 551 232	448 914 771	448 914 771
Активы V группы риска	-	-	-
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	5 059 450	5 059 450	5 059 450
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	109 583 700	110 411 123	109 583 700
Риск по требованиям к связанным заемщикам	3 561 237	3 827 737	3 561 237
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	66 932 211	66 932 211	66 932 211
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	36 902 670	36 902 670	36 902 670
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента(РСК)	20 250 662	20 250 662	20 250 662
Рыночный риск (РР)	58 745 808	58 745 808	58 745 808
Операционный риск (ОР)*12,5	111 808 550	111 808 550	111 808 550
Прочие	7 667 119	7 667 119	7 667 119
<b>Итого активов, взвешенных по уровню риска</b>	<b>898 264 741</b>	<b>894 722 203</b>	<b>893 628 280</b>

Величина активов I группы риска до взвешивания составляет 81 068 952 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2016 года.

#### 4.3.4 Нормативы краткосрочной ликвидности

Для расчета средней арифметической величины норматива Н26 (Норматива Краткосрочной Ликвидности («НКЛ»)) Банком используются данные по состоянию на каждую отчетную дату квартала. Основные факторы, оказывающие влияние на НКЛ в течение 2016 года, следующие:

- Одним из основных факторов, оказывающих влияние на НКЛ в течение 1 квартала 2016 года, был отказ от привлечения овернайтной линии по 312-П. Данный факт не привел к оттоку денежных средств для целей расчета НКЛ, но увеличивал притоки на коротких сроках;
- во втором квартале 2016 года Банк демонстрировал стабильно высокий уровень показателя НКЛ, благодаря поддержанию существенного объема высоколиквидных активов путем размещения ликвидности в Банке России, а также увеличения вложений в высоколиквидные бумаги Министерства финансов РФ.
- снижение показателя по состоянию на 1 сентября 2016 года связано с уменьшением остатка по счету 30102, что привело к снижению высоколиквидных активов (ВЛА) и увеличению ожидаемого оттока денежных средств подлежащих внесению на корреспондентский счет в Банке России в величине, необходимой для выполнения банком обязанности по усреднению обязательных резервов; а также размещением ликвидности на НОСТРО счете Группы RBI, не включаемом в ожидаемые притоки денежных средств.
- рост значения Н26 в конце 2016 года объясняется притоком ликвидности на счета клиентов сегмента ритейл, увеличением объема операций обратного репо, а также покупкой дополнительного объема бумаг ВЛА с целью замены бумаг ВЛА с заканчивающимся сроком погашения.



Ниже представлена информация по нормативу краткосрочной ликвидности по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Взвешенная величина требований (обязательств)</b>	<b>Взвешенная величина требований (обязательств) Рубли</b>	<b>Взвешенная величина требований (обязательств) Доллары США</b>	<b>Взвешенная величина требований (обязательств) Евро</b>
<b>Высоколиквидные активы (ВЛА)</b>	<b>96 614 056</b>	<b>46 823 189</b>	<b>43 826 544</b>	<b>5 560 128</b>
ВЛА-1	94 588 673	45 640 665	43 277 286	5 266 525
Наличная валюта, чеки, средства в кассе	24 983 127	14 567 801	4 744 605	5 266 525
Средства в Банке России в уполномоченных органах других стран	17 302 045	17 302 045	-	-
Долговые ценные бумаги	52 303 501	13 770 819	38 532 681	-
ВЛА -2А	-	-	-	-
ВЛА -2Б	2 025 383	1 182 524	549 258	293 603
<b>Ожидаемые оттоки денежных средств</b>	<b>212 928 306</b>	<b>121 877 220</b>	<b>87 820 040</b>	<b>25 464 633</b>
ожидаемый отток денежных средств физических лиц	33 285 188	15 625 403	11 812 997	5 404 373
ожидаемый отток денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения	81 464 198	55 756 171	16 873 997	8 508 853
дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств	98 178 920	50 495 646	59 133 046	11 551 407
ожидаемый отток денежных средств по производным финансовым инструментам	539 678	2 435 639	18 771 160	2 361 371
дополнительная потребность в ликвидности, связанная с изменением рыночной стоимости производных финансовых инструментов	7 241 824	2 143 603	-	5 147 823
<b>Ожидаемые притоки денежных средств</b>	<b>134 962 884</b>	<b>75 821 256</b>	<b>43 993 496</b>	<b>33 118 328</b>
по операциям предоставления средств под обеспечение активами, включая операции обратного репо	41 894 931	23 884 320	18 010 612	-
по прочим операциям размещения средств, установленные условиями договора, в зависимости от вида контрагента	17 374 787	4 956 805	8 618 062	3 173 595
в течение срока, не превышающего 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, от ценных бумаг, не включенных в ВЛА-1 и ВЛА- 2	30 158	30 019	140	0
по производным финансовым инструментам	3 192 467	23 102 028	1 815 102	1 140 196
прочие ожидаемые притоки денежных средств	72 470 541	23 848 084	15 549 580	28 804 537
<b>Ожидаемый приток денежных средств после применения ограничения на максимальную допустимую величину</b>	<b>134 962 884</b>	<b>75 821 256</b>	<b>43 993 496</b>	<b>19 098 475</b>
<b>Чистый ожидаемый отток денежных средств (ЧООДС) НКЛ</b>	<b>77 965 422 1,2392</b>	<b>46 055 964 1,0167</b>	<b>43 826 544 1,0000</b>	<b>6 366 158 0,8734</b>

#### 4.4 Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

Ниже представлена динамика показателя финансового рычага:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2016 года	На 1 июля 2016 года	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2017 года
Величина балансовых активов	742 956 091	688 568 403	695 576 775	644 724 297
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи)	23 288 768	17 718 298	14 445 071	9 393 869
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	3 724 422	3 544 442	2 995 503	3 106 306
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга)	40 962 776	37 804 933	46 487 608	64 971 515
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	82 154 415	92 512 148	94 441 923	90 466 039
Прочие корректировки	(1 654 103)	(1 938 867)	(1 839 453)	(1 789 327)
<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага</b>	<b>891 432 369</b>	<b>838 209 357</b>	<b>852 107 427</b>	<b>810 872 699</b>
Основной капитал	93 487 814	92 485 067	92 441 347	92 142 444
<b>Показатель финансового рычага</b>	<b>10,5</b>	<b>11,0</b>	<b>10,8</b>	<b>11,4</b>

#### 4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** На 1 января 2017 года обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 5 622 919 тысяч рублей (1 января 2016 года: 4 368 109 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 1 января 2017 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 707 431 тысяча рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (1 января 2016 года: 170 151 тысяча рублей).

По состоянию на 1 января 2017 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 3 003 287 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным обязательствам по гарантиям (1 января 2016 года: 1 916 237 тысяч 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 рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

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 5.2 – 5.6 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.

## **5.1 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 1 января 2017 года и 1 января 2016 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 1 января 2017 года в разрезе видов контрагентов:

<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	152 623 573	6 717 847	2 651 928	-	96 389 437	<b>258 382 785</b>
II категория качества	79 201 649	14 810 373	7 315 801	-	4 970 271	<b>106 298 094</b>
III категория качества	27 361 279	800 490	2 335 493	-	-	<b>30 497 262</b>
IV категория качества	11 577 175	-	208 508	-	-	<b>11 785 683</b>
V категория качества	12 718 790	1 166 044	1 568 775	-	23 000	<b>15 476 609</b>
<b>Итого (общая сумма)</b>	<b>283 482 466</b>	<b>23 494 754</b>	<b>14 080 505</b>	<b>-</b>	<b>101 382 708</b>	<b>422 440 433</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(14 558 877)	(1 557 097)	(2 198 280)	-	(53 530)	<b>(18 367 784)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>268 923 589</b>	<b>21 937 657</b>	<b>11 882 225</b>	<b>-</b>	<b>101 329 178</b>	<b>404 072 649</b>
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	71 223	-	106 686	-	-	<b>177 909</b>
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	50 690	-	-	<b>50 690</b>
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	44 813	-	-	<b>44 813</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	42 098	164 144	-	-	<b>206 242</b>
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	-	159 295	234 483	-	-	<b>393 778</b>
- с задержкой платежа свыше 365 дней	9 281 454	964 651	1 118 330	-	23 000	<b>11 387 435</b>
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)</b>	<b>9 352 677</b>	<b>1 166 044</b>	<b>1 719 146</b>	<b>-</b>	<b>23 000</b>	<b>12 260 867</b>
За вычетом резерва под обесценение	(7 991 250)	(1 166 044)	(1 499 113)	-	(23 000)	<b>(10 679 407)</b>
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>1 361 427</b>	<b>-</b>	<b>220 033</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 581 460</b>

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2017 года:

	Необес- щенные потребительские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредиты на покупку автомоби- лей	Кредит- ные карты	Итого рознич- ные кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>					
I категория качества	778 246	1 378 205	1 577	2 360	<b>2 160 388</b>
II категория качества	81 016 115	62 993 109	8 449 456	13 685 069	<b>166 143 749</b>
III категория качества	1 167 162	1 054 457	337 817	664 635	<b>3 224 071</b>
IV категория качества	340 500	224 359	104 176	121 409	<b>790 444</b>
V категория качества	5 582 905	1 918 042	1 552 802	1 653 890	<b>10 707 639</b>
<b>Итого (общая сумма)</b>	<b>88 884 928</b>	<b>67 568 172</b>	<b>10 445 828</b>	<b>16 127 363</b>	<b>183 026 291</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(7 284 505)	(2 546 306)	(1 583 877)	(1 855 487)	<b>(13 270 175)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>81 600 423</b>	<b>65 021 866</b>	<b>8 861 951</b>	<b>14 271 876</b>	<b>169 756 116</b>
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 181 832	673 248	268 937	669 416	<b>2 793 433</b>
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	360 020	176 315	79 380	127 657	<b>743 372</b>
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	248 526	204 191	41 487	66 842	<b>561 046</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	578 215	278 755	103 828	172 088	<b>1 132 886</b>
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 363 263	361 440	228 685	364 997	<b>2 318 385</b>
- с задержкой платежа свыше 365 дней	3 210 590	1 319 962	1 253 539	1 024 848	<b>6 808 939</b>
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)</b>	<b>6 942 446</b>	<b>3 013 911</b>	<b>1 975 856</b>	<b>2 425 848</b>	<b>14 358 061</b>
За вычетом резерва под обесценение	(5 253 455)	(1 825 721)	(1 524 644)	(1 603 879)	<b>(10 207 699)</b>
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>1 688 991</b>	<b>1 188 190</b>	<b>451 212</b>	<b>821 969</b>	<b>4 150 362</b>

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2016 года в разрезе видов контрагентов:

<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	216 587 409	7 304 221	3 351 878	-	119 451 506	<b>346 695 014</b>
II категория качества	83 353 889	10 976 738	5 468 574	677	8 402 616	<b>108 202 494</b>
III категория качества	19 589 937	261 607	3 314 874	-	-	<b>23 166 418</b>
IV категория качества	5 948 744	243 959	397 777	-	-	<b>6 590 480</b>
V категория качества	22 943 680	1 041 508	2 177 926	-	23 000	<b>26 186 114</b>
<b>Итого (общая сумма)</b>	<b>348 423 659</b>	<b>19 828 033</b>	<b>14 711 029</b>	<b>677</b>	<b>127 877 122</b>	<b>510 840 520</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(24 513 174)	(1 349 415)	(2 944 510)	-	(76 986)	<b>(28 884 085)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>323 910 485</b>	<b>18 478 618</b>	<b>11 766 519</b>	<b>677</b>	<b>127 800 136</b>	<b>481 956 435</b>
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 271 904	128 473	206 705	-	-	<b>3 607 082</b>
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	1 200 000	-	131 728	-	-	<b>1 331 728</b>
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	8 184	83 207	-	-	<b>91 391</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	253 999	88 052	290 825	-	-	<b>632 876</b>
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	5 454 653	417 788	679 836	-	-	<b>6 552 277</b>
- с задержкой платежа свыше 365 дней	15 137 806	606 506	1 175 866	-	23 000	<b>16 943 178</b>
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)</b>	<b>25 318 362</b>	<b>1 249 003</b>	<b>2 568 167</b>	<b>-</b>	<b>23 000</b>	<b>29 158 532</b>

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2016 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	1 245 234	1 880 192	2 021	1 285	3 128 732
II категория качества	80 048 160	41 175 257	20 244 014	14 037 234	155 504 665
III категория качества	1 606 481	1 737 996	526 091	914 047	4 784 615
IV категория качества	655 963	585 368	432 726	310 346	1 984 403
V категория качества	7 283 440	1 790 073	1 832 763	2 097 361	13 003 637
<b>Итого (общая сумма)</b>	<b>90 839 278</b>	<b>47 168 886</b>	<b>23 037 615</b>	<b>17 360 273</b>	<b>178 406 052</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(8 765 477)	(2 288 721)	(2 113 892)	(2 246 185)	(15 414 275)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>82 073 801</b>	<b>44 880 165</b>	<b>20 923 723</b>	<b>15 114 088</b>	<b>162 991 777</b>
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 605 158	969 565	538 362	920 476	4 033 561
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	678 684	452 295	225 459	191 777	1 548 215
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	471 964	301 813	134 466	127 853	1 036 096
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 070 880	627 535	265 820	291 585	2 255 820
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	2 307 258	604 371	490 422	761 828	4 163 879
- с задержкой платежа свыше 365 дней	3 239 409	982 900	1 109 356	1 015 647	6 347 312
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)</b>	<b>9 373 353</b>	<b>3 938 479</b>	<b>2 763 885</b>	<b>3 309 166</b>	<b>19 384 883</b>

Ниже представлена информация о реструктурированной задолженности Банка корпоративных клиентов, средних предприятий, малого и микро бизнеса и о видах реструктуризации:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность:		
с измененным сроком погашения основного долга	86 534 494	94 399 862
с изменением процентной ставки	27 170 800	17 718 087
с изменением порядка расчета процентной ставки	1 352 072	7 914 188
с изменением графика погашения процентов	885 206	1 582 402
прочие	14 812 824	20 131 058
<b>Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>130 755 396</b>	<b>141 745 597</b>

Ниже представлена информация о контрактных сроках погашения реструктурированной задолженности корпоративных клиентов, средних предприятий, малого и микро бизнеса:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения:		
до 30 дней	2 910 372	4 738 524
от 31 до 90 дней	961 222	1 944 489
от 91 до 180 дней	1 453 456	3 137 333
свыше 181 дней	125 430 346	131 925 250
<b>Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>130 755 396</b>	<b>141 745 597</b>

Ниже представлен анализ реструктурированной задолженности физических лиц:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность:		
с отсрочкой выплаты основного долга	1 481 768	2 107 931
с увеличением срока погашения кредита	1 015 408	1 055 506
с изменением срока погашения кредита и отсрочкой выплаты основного долга	1 794 384	1 599 093
с изменением графика погашения кредитов	396 254	169 163
<b>Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>4 687 814</b>	<b>4 931 692</b>

Ниже представлена информация о контрактных сроках погашения реструктурированной задолженности физических лиц:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения:		
до 30 дней	1 722	2 635
от 31 до 90 дней	6 747	6 037
от 91 до 180 дней	21 416	21 264
свыше 181 дней	4 657 929	4 901 756
<b>Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>4 687 814</b>	<b>4 931 692</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Кредиты корпоративным клиентам, средним предприятиям, малому и микро бизнесу</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года</b>	<b>28 807 099</b>	<b>15 414 275</b>	<b>44 221 374</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	(6 934 255)	(1 732 785)	(8 667 040)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(604 561)	-	(604 561)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитного портфеля	(2 954 029)	(411 315)	(3 365 344)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года</b>	<b>18 314 254</b>	<b>13 270 175</b>	<b>31 584 429</b>



В таблице ниже представлена информация о результатах классификации средств в кредитных организациях и прочих активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Прочие активы</b>	<b>Итого</b>
- I категория качества	6 517 710	5 518 837	<b>12 036 547</b>
- II категория качества	289 862	2 162 351	<b>2 452 213</b>
- III категория качества	-	181 525	<b>181 525</b>
- IV категория качества	-	8 287	<b>8 287</b>
- V категория качества	14	1 806 233	<b>1 806 247</b>
<b>Итого</b>	<b>6 807 586</b>	<b>9 677 233</b>	<b>16 484 819</b>
<b>За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>(8 648)</b>	<b>(1 861 825)</b>	<b>(1 870 473)</b>
<b>Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>6 798 938</b>	<b>7 815 408</b>	<b>14 614 346</b>

Ниже представлена информация о результатах классификации средств в кредитных организациях и прочих активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Прочие активы</b>	<b>Итого</b>
- I категория качества	5 856 902	3 828 557	<b>9 685 459</b>
- II категория качества	272 195	1 778 515	<b>2 050 710</b>
- III категория качества	648 232	74 061	<b>722 293</b>
- IV категория качества	-	22 017	<b>22 017</b>
- V категория качества	15	1 806 652	<b>1 806 667</b>
<b>Итого</b>	<b>6 777 344</b>	<b>7 509 802</b>	<b>14 287 146</b>
<b>За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>(140 832)</b>	<b>(1 832 442)</b>	<b>(1 973 274)</b>
<b>Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>6 636 512</b>	<b>5 677 360</b>	<b>12 313 872</b>

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, учтенном при расчете резервов по РСБУ, корпоративного сегмента, среднего, малого и микро бизнеса по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
<b>Обеспечение 1 категории качества</b>		
Гарантии Министерства Финансов РФ	1 541 591	1 713 607
Участие Материнского Банка по соглашению о разделении риска	1 640 925	5 258 071
Гарантии первоклассного банка	2 533 863	2 971 923
Денежное обеспечение, размещенное в Банке	3 225 226	3 355 203
Прочие	510 489	-
<b>Обеспечение 2 категории качества</b>		
Объекты недвижимости	70 651 421	81 499 375
Оборудование	7 507 058	11 598 685
Земля	1 317 232	541 392
Автотранспорт	1 396 244	1 379 641
Залог товаров	681 890	1 111 375
Прочие	588	1 327 709
<b>Итого (общая сумма)</b>	<b>91 006 527</b>	<b>110 756 982</b>

Обеспечение 2 категории качества представлено в размере 50% от его стоимости.

#### **5.1.1 Сделки по уступке прав требований**

Ниже приведены сведения о балансовой стоимости уступленных в течение 12 месяцев 2016 года прав требований.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты средним предприя- тиям</b>	<b>Кредиты малому и микро бизнесу</b>	<b>Ипотеч- ные кредиты</b>	<b>Кредиты на покупку автомоби- лей</b>	<b>Необеспе- ченные потребит- ельские кредиты</b>
Балансовая стоимость						
уступленных прав требований	10 369 579	210 261	1 718 708	803 435	814 358	7 358 291
в том числе IV и V категорий	10 368 334	201 603	1 717 176	759 340	813 686	7 358 136
Убыток, понесенный в связи с осуществлением операций по уступке прав требований	6 583 161	38 360	1 652 389	769 175	782 551	7 282 323

Сделки по приобретению и продаже прав требования совершаются Банком в соответствии с законодательством РФ. Операции, связанные с приобретением или продажей прав требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения или продажи, определенную условиями сделки.

В течение 12 месяцев 2016 года в части уступки прав требований по портфелю физических лиц имели место следующие сделки:

- В 4м квартале 2016 года проведена массовая сделка по продаже проблемных кредитов физических лиц, в общей сумме задолженности по основному долгу 4 878, 85 млн. рублей (374,52 млн рублей – автокредиты, 43,15 млн рублей – ипотечные кредиты, 3 279,93 млн рублей – потребительские кредиты, 1 181,24 млн рублей – кредитные карты).
- В 4м квартале 2016 года проведена массовая сделка по продаже проблемных кредитов сегмента микро (компании и индивидуальные предприниматели), в общей сумме задолженности по основному долгу 875,89 млн. рублей.
- Прочие (индивидуальные) сделки цессии по кредитам физическим лицам (необеспеченные потребительские кредиты, кредитные карты, кредиты на покупку автомобилей), которые проводятся в исключительных случаях и мотивированы тем, что продажа долга является экономически более выгодной по сравнению со стандартной стратегией взыскания.

По всем кредитам физическим лицам, которые Банк продавал по цессии, права требования к заемщикам, а с ними и кредитный риск, переходили к цессионарию непосредственно в момент сделки, таким образом, доля переданного кредитного риска равна нулю.

В работе с проблемными корпоративными активами уступка прав требования также является одним из инструментов, используемых Банком в работе. Данный инструмент является эффективным способом выхода из проблемного актива при невозможности быстрого внесудебного урегулирования задолженности напрямую с заемщиком.

Основаниями для принятия решения о продаже проблемного актива по цессии обычно являются:

- проблемный заемщик не способен или не имеет намерений исполнять свои обязательства перед Банком;
- обязательства проблемного заемщика находятся на просрочке;
- Банк находится или планирует в ближайшее время начать принудительное взыскание задолженности, либо в отношении проблемного заемщика (поручителей/залогодателей) инициирована процедура банкротства;
- потенциальным покупателем предложены адекватные условия сделки, в том числе приемлемый для Банка дисконт, условия и порядок оплаты по договору цессии.

В практике уступки проблемных корпоративных кредитов Банк в большинстве случаев не использует структуры, при которых кредитный риск по уступаемым требованиям полностью или частично остаётся на Банке. При этом стандартные условия уступки предполагают передачу прав требования, а также прав на соответствующее обеспечение только после полной оплаты цессионарием стоимости по договору цессии.

При принятии решения о продаже Банк принимает на себя риски, связанные с покупателем проблемных активов. Юридические и репутационные риски управляются путём обязательного проведения процедуры сертификации контрагента, которая предполагает в том числе проверку со стороны Управления экономической безопасности. Кроме того, проводится анализ финансового состояния потенциального цессионария с целью подтвердить возможность исполнять обязательства по договору цессии.

## **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 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. Отдел по управлению активами и пассивами и Дирекция по операциям на рынках капитала и инвестиционным банковским операциям, осуществляющая торговлю в рамках торговых лимитов, рекомендованных подразделением по управлению рыночным риском и утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами/Комитетом по управлению рыночным риском/Кредитным комитетом Материнского банка, занимаются 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.

Контроль над рыночным риском осуществляется следующим образом:

- установление лимитов на величину рыночного риска (процентного, валютного) со стороны Комитета по управлению активами и пассивами и Комитета по рыночным риском Материнского Банка;
- Предоставление отчетов об уровне рыночных рисков на ежедневной основе руководству Банка и информирование о нарушении лимитов, а также предоставление информации о текущих принимаемых рисках на соответствующих комитетах;
- Анализ каждого выпуска и установление лимитов ликвидности по бумагам;
- Контроль установленных лимитов внутри дня со стороны Отдела риск-менеджмента на финансовых рынках.

#### *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, 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, 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 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:

- Моделирование методом Монте-карло;
- 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 по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		<b>1 января 2017 года</b>
		<b>1-дневный VaR</b>
Торговая книга	Валютный риск	8 738
	Процентный риск	108 047
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	100 504
Банковская книга	Валютный риск	1 928
	Процентный риск	895 181
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	920 611
<b>Итого по Банку в целом</b>	<b>Валютный риск</b>	<b>8 187</b>
	<b>Процентный риск</b>	<b>922 352</b>
	<b>Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)</b>	<b>938 112</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		<b>1 января 2016 года</b>
		<b>1-дневный VaR</b>
Торговая книга	Валютный риск	116 828
	Процентный риск	70 392
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	143 551
Банковская книга	Процентный риск	355 663
<b>Итого по Банку в целом</b>	<b>Валютный риск</b>	<b>116 828</b>
	<b>Процентный риск</b>	<b>393 122</b>
	<b>Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)</b>	<b>431 797</b>

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.

Стресс-тестирование проводится для следующих операций и позиций:

- Чувствительность процентного дохода Банка к изменению процентных ставок инструментов в рублях и иностранной валюте (исторические сценарии; сценарии, разработанные аналитиками; количественные модели);
- Установление лимитов процентного риска и валютных позиций;
- Расчет дисконтов по залогам по операциям РЕПО.

### *Верификация моделей (бэктестинг)*

Эффективность модели VaR проверяется с помощью бэктестинга. В ходе бэктестинга 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 не включены неторговые компоненты такие, как комиссии, но включен доход от внутридневных операций (так называемый, «грязный бэктестинг»). 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. 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, рассчитанную на основе текущей рыночной процентной ставки, 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» по отношению к уровню максимальной прибыли (High Watermark) для обеспечения возможности реагирования на значительные убытки по торговой деятельности. Все случаи нарушения лимитов «стоп-лосс» по отношению к уровню максимальной прибыли (High Watermark) передаются на рассмотрение Комитету по управлению активами и обязательствами и Комитету по рыночному риску Материнского 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.

#### **5.1.2 Процентный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее консолидированное финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут как повышать, так и снижать уровень процентной маржи или приводить к возникновению убытков по торговому портфелю.

Банк подвержен процентному риску по торговому портфелю (портфель облигаций, деривативы), реализующемуся в виде отрицательной переоценки, а также в случае несбалансированной структуры активов и пассивов по срокам погашения и пересмотров плавающих процентных ставок. При росте ставок также существует риск замещения пассивов банка более дорогими средствами фондирования при значительных оттоках текущих счетов или досрочном изъятии депозитов клиентов, а при падении – рост темпов предоплат по розничному портфелю, увеличение объема пополняемых процентных депозитов и снижению процентной маржи по текущим счетам.

Управление позицией по процентному риску осуществляется с использованием двух метрик процентного риска: дохода, чувствительного к изменению процентных ставок (изменение процентного результата в финансовой отчетности при заданном сдвиге процентной кривой) и экономической стоимости капитала (изменение справедливой стоимости активов и пассивов при заданном сдвиге процентной кривой).

Дополнительно осуществляется стресс-тестирование процентного дохода и изменения справедливой стоимости финансовых инструментов.

При измерении процентного риска учитываются сроки погашения/пересмотра процентных ставок, а также делаются следующие предположения в отношении поведения балансовых инструментов:

- Предоплаты по кредитам физических лиц в зависимости от текущего уровня процентных ставок и текущего срока кредита, изменение объема текущих счетов и замещение их фондированием по рыночным ставкам, досрочное изъятие и пополнение депозитов в зависимости от уровня изменения процентной ставки.
- Отток средств по средствам до востребования физических лиц и корпоративных клиентов в зависимости от уровня процентных ставок.
- По средствам до востребования Банка, а также средствам до востребования финансовых институтов и корпоративных клиентов предполагается их рефинансирование в течение 1 дня.

Банк осуществляет хеджирование процентного риска, руководствуясь динамикой структуры баланса и текущей рыночной ситуацией, в рамках установленных лимитов рыночного риска по основным валютам в разрезе срочности. Стратегия хеджирования процентного риска утверждается Комитетом по Управлению Активами и пассивами (КУАП). Основными инструментами, которые Банк использует для хеджирования процентного риска, являются сделки процентного свопа и валютного свопа.

Подразделение, ответственное за управление 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.

Для целей управления процентным риском используются следующие инструменты:

- заключение сделок процентный и валютно-процентный СВОП в целях хеджирования риска процентной ставки;
- Хеджирование фьючерсами на облигации;
- формирование сбалансированной структуры баланса через внутреннее трансфертное ценообразование;
- ограничение объема встроенных опционов в продукты Банка и их соответствующее ценообразование.

Представленные ниже сведения о риске процентной ставки в части изменения чистого процентного дохода по состоянию на 1 января 2017 года подготовлены на основе отчетности по форме 0409127 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Приложением 1 к указанию 2332-У.



	Временные интервалы												Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>													
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 191 426
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 723 902
Ссудная задолженность	201 711 138	84 198 072	42 255 089	57 904 309	80 733 840	58 705 670	25 482 149	16 209 904	17 723 516	16 156 032	7 189 451	968 443	43 994 634
Вложения в долговые обязательства	18 882	75 974	74 582	526 351	1 168 075	707 219	3 028 057	-	-	-	-	-	60 996 664
Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94
Прочие активы	66 311	26 262	-	23	74	-	-	-	-	-	-	-	41 127 347
Основные средства и нематериальные активы	6 436	2 008	6 494	227 887	-	-	-	-	-	-	-	-	13 729 275
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>201 802 767</b>	<b>84 302 316</b>	<b>42 336 165</b>	<b>58 658 570</b>	<b>81 901 989</b>	<b>59 412 889</b>	<b>28 510 206</b>	<b>16 209 904</b>	<b>17 723 516</b>	<b>16 156 032</b>	<b>7 189 451</b>	<b>968 443</b>	<b>215 763 342</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>													
Средства кредитных организаций	18 745 256	19 845 641	71 729	427 381	1 438 875	3 368 939	242 451	-	-	-	-	-	6 786 240
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	228 981 227	67 211 172	55 319 188	66 562 406	23 756 260	8 938 398	18 661 959	20 896 718	2 418 647	-	-	-	55 674 937
Выпущенные долговые обязательства	38 380	130 603	171 649	344 225	6 341 390	33 966	-	-	-	-	-	-	-
Прочие пассивы	7 999 257	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 864 666
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115 922 979

	Временные интервалы										Нечувствительные к изменению процентной ставки	
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	свыше 20 лет
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>												
Прочие договоры (контракты)	185 781	358 059	491 254	812 185	22 416	4 841	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	255 949 901	87 545 475	56 053 820	68 146 197	31 558 941	12 346 144	18 904 410	20 896 718	2 418 647	-	-	205 248 822
<b>Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)</b>	(54 147 134)	(3 243 159)	13 717 655)	(9 487 627)	50 343 048	47 066 745	9 605 796	(4 686 814)	15 304 869	16 156 032	7 189 451	655 127
<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>												
<b>+ 400 базисных пунктов</b>	(2 075 568)	(108 101)	(342 941)	(94 876)								
<b>- 400 базисных пунктов</b>	2 075 568	108 101	342 941	94 876								
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25								

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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

Процентный риск анализируется одновременно по инструментам с фиксированной и плавающей ставками.

Если бы на 1 января 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б.п.) ниже<sup>1</sup> при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 5 260 453 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 5 374 465 тысяч рублей ниже, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы на 1 января 2016 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б.п.) ниже<sup>2</sup> при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 1 487 407 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

---

<sup>1</sup> По состоянию на 1 января 2017 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.).

<sup>2</sup> По состоянию на 1 января 2017 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.).

баланса Банка была бы на 474 478 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 1 января 2017 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российские рубли: 200 б.п. + Прочие валюты: 200 б.п. +</b>	<b>Российские рубли: 200 б.п. - Прочие валюты: 1 б.п. -<sup>3</sup></b>
Валютные форвардные контракты	(16 359)	(111 088)
Процентные свопы	(832 117)	831 991
Межвалютные соглашения о свопе	276 030	(263 225)

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка к возможным изменениям процентных ставок, используемым на 1 января 2016 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российские рубли: 200 б.п. + Прочие валюты: 200 б.п. +</b>	<b>Российские рубли: 200 б.п. - Прочие валюты: 1 б.п. -<sup>4</sup></b>
Валютные форвардные контракты	33 596	369 277
Процентные свопы	1 817 853	(1 562 066)
Межвалютные соглашения о свопе	48 513	(270 139)

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки, рассчитанные на основе эффективных процентных ставок на конец отчетного периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
<b>Активы</b>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	9,82%	0,99%	-	-
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	9,57%	4,35%	1,90%	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,41%	0,94%	2,80%	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11,25%	-	0,53%	-
Средства в других банках	10,35%	1,69%	-	1,12%
Чистая ссудная задолженность				
- Корпоративные кредиты	11,95%	5,15%	4,39%	-
- Кредиты розничным клиентам	16,04%	7,37%	6,25%	-
- Кредиты МСБ	14,69%	7,19%	8,92%	-
- Кредиты средним организациям	12,73%	5,32%	4,72%	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	9,10%	1,26%	0,01%	-
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	1,22%	0,31%	0,23%	0,01%
- Текущие/расчетные счета – розничные клиенты	0,23%	0,13%	0,09%	0,01%
- Текущие/расчетные счета – государственный сектор	1,80%	0,08%	0,08%	0,03%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	6,13%	2,72%	0,02%	-
- Срочные вклады – розничные клиенты	7,49%	1,13%	0,43%	0,63%
- Срочные депозиты – государственный сектор	5,19%	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	9,30%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,83%	5,11%	-	-

Данное раскрытие основано на данных МСФО отчетности.

### 5.1.3 Валютный риск

Валютные риски связаны с влиянием колебаний обменных курсов. Банк подвержен валютному риску по открытым позициям в пределах установленных лимитов.

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 в пределах установленных лимитов. Банк использует следующие операции: валютный СПОТ, форварды и фьючерсные контракты, обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), в качестве основных инструментов для хеджирования рисков.

Банк рассчитывает VaR в евро для отчета перед Материнским банком, для местной валюты Банк осуществляет анализ влияния факторов.

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.

Ввиду высокой волатильности валютных курсов в Банке налажены процедуры взаимодействия внутри дня при проведении конверсионных операций и изменения балансовых позиций (например, изменение валюты кредита) для своевременного хеджирования изменения ОВП.

Группа имеет аппетит ниже среднего к валютному риску, что отражается невысокими лимитами ОВП для каждой из валют. При изменении валютных курсов Группа может получить результат в виде валютной переоценки (при этом рост резервов Группы из-за изменения курсов также захеджирован) в зависимости от текущей валютной позиции (в пределах установленных лимитов).

В долгосрочной перспективе при падении курса рубля Группа может получить дополнительный процентный доход ввиду значительной части процентного дохода Банка в иностранной валюте.

Ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства	15 774 383	4 744 605	5 266 525	405 891	26 191 404
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, из них:	22 924 964	-	-	-	22 924 964
- <i>Обязательные резервы</i>	5 622 919	-	-	-	5 622 919
Средства в кредитных организациях	1 844 498	1 832 355	2 459 425	662 660	6 798 938
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 859 868	39 538 310	821 582	-	89 219 760
Чистая ссудная задолженность	321 824 568	217 710 025	28 055 422	6 238 750	573 828 765
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, их них:	2 861 496	-	-	-	2 861 496
- <i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	919 416	-	-	-	919 416
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 228 679	-	966 176	-	4 194 855
Текущие требования по налогу на прибыль	234 116	-	-	-	234 116
Отложенный налоговый актив	2 264 717	-	-	-	2 264 717
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 076 388	-	-	-	13 076 388
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	870 052	-	-	-	870 052
Прочие активы	9 330 586	607 566	289 832	11 195	10 239 179
<b>Всего активов</b>	<b>443 094 315</b>	<b>264 432 861</b>	<b>37 858 962</b>	<b>7 318 496</b>	<b>752 704 634</b>
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	266 118	-	-	-	266 118
Средства кредитных организаций	8 161 994	38 416 408	2 622 643	38 054	49 239 099
Средства клиентов (некредитных организаций), из них:	304 685 673	157 456 550	75 858 911	5 131 407	543 132 541
- <i>вклады физических лиц</i>	176 090 909	119 297 793	54 783 887	4 464 717	354 637 306
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 698 672	-	-	-	29 698 672
Выпущенные долговые обязательства	6 016 706	23 609	36 646	-	6 076 961
Обязательства по текущему налогу на прибыль	7 074	-	-	-	7 074
Отложенное налоговое обязательство	1 319 317	-	-	-	1 319 317
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	1 744 772	-	-	-	1 744 772
Прочие обязательства	4 949 518	998 596	126 247	8 035	6 082 396
<b>Всего обязательств</b>	<b>356 849 844</b>	<b>196 895 163</b>	<b>78 644 447</b>	<b>5 177 496</b>	<b>637 566 950</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>86 244 471</b>	<b>67 537 698</b>	<b>(40 785 485)</b>	<b>2 141 000</b>	<b>115 137 684</b>

Если бы на 1 января 2017 года курс доллара США был на 30% выше (или на 30% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 109 232 тысяч российских рублей меньше (на 109 232 тысяч российских рублей больше);

Если бы на 1 января 2017 года курс Евро был на 30% выше (или на 30% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 25 020 тысяч российских рублей меньше (на 25 020 тысяч российских рублей больше).

## **5.2 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 1 января 2017 составила 11 674 029 тысяч рублей (1 января 2016 года: 8 944 684 тысячи рублей).

В соответствии с предложенными реформами банковского регулирования «Базель II» 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 Материнской организации Raiffeisenbank International (далее – Группа RBI) 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 настоящее время Банк использует подход для определения величины капитала, необходимого для покрытия возможных потерь по операционному риску, определенный Инструкцией Банка России от 03.12.2013 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Принципы и структура управления операционным риском, реализуемые Группой RBI 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, 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 соблюдение требований законодательства при разумном и активном подходе к управлению.

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 по управлению операционным риском четко определяет действующую модель и стратегию по операционному риску. В дополнительных документах подробно описаны требования и предоставлены инструкции.
- Функции и обязанности четко распределены между 3 основными линиями защиты.
- Исключения и эскалации четко определяют процесс эскалации в соответствии с функциями и обязанностями

### **Инструменты и методы:**

- Определение, измерение, управление и контроль операционного риска осуществляется с помощью различных инструментов и методов.
- Оценка риска: оценка бизнес-среды и существующих рисков после принятия осуществления контролей или внедрения мер минимизации.
- Сценарный анализ с целью выявления инцидентов с низкой вероятностью возникновения, но большим потенциалом негативных последствий.



- Сбор данных об инцидентах операционного риска: сбор и анализ данных об инцидентах операционного риска предоставляет информацию об эффективности внутреннего контроля.
- Индикаторы раннего предупреждения усовершенствованная система оповещения об изменениях уровня потенциальных потерь.
- Интегрированный анализ и отчетность дают руководству полное представление о возникающих событиях операционного риска, об уровне потенциальных потерь и информацию об основных факторах риска.

#### **Цикл управления операционным риском:**

- Управление операционным риском осуществляется в рамках цикла управления рисками:
- Идентификация: Идентификация и анализ операционного риска, присутствующего в любом продукте, деятельности, процессе или системе.
- Измерение: подтверждение надлежащего состояния количественных и качественных характеристик для эффективного принятия тактических и стратегических решений.

#### **Управление операционными рисками, включающее:**

- 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 передача на аутсорсинг);
- Принятие риска: решение о принятии риска без его дальнейшего снижения или передачи на некоторый период времени.

#### **Мониторинг:**

Обеспечение стабильности 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;
- Обеспечение эффективности реализованных мер по снижению риска, их регулярного анализа и 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.

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, 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 (Руководитель Дирекции по управлению рисками, подразделение контроля за операционным риском, Комитет по управлению операционным риском, Контрольные подразделения Банка (например, подразделения ответственные за обеспечение комплаенс-контроля, безопасности, др.)).

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, в том числе 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).

Функции контроля за управлением ОР осуществляет Отдел контроля за операционными рисками и противодействия мошенничеству, который 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 мошенничеству 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.

### **Экономический капитал**

Оценка экономического капитала Банка под покрытие операционного риска осуществляется на ежегодной основе при помощи метода, основанного на Стандартизированном подходе к измерению операционного риска (Standardized Measurement Approach – SMA) с учетом внутренних потерь банка от реализации операционного риска.

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 наступление убытка. Тщательный мониторинг основных параметров и возможных

воздействий операционного риска осуществляется на постоянной основе. Система постоянной отчетности менеджменту Банка обеспечивает предупредительное управление операционным риском, которое Базельский комитет включил в свое понятие «рациональной практики» («sound practices»).

### 5.3 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). По состоянию на 1 января 2017 года значение этого норматива составило 138,86% (на 1 января 2016 года Н2 Банка составил 96,15%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). По состоянию на 1 января 2017 года значение этого норматива составило 271,73% (на 1 января 2016 года Н3 Банка составил 144,46%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). По состоянию на 1 января 2017 года значение этого норматива составило 46,55% (на 1 января 2016 года Н4 Банка составил 50,14%).
- Норматив краткосрочной ликвидности (Н26). По состоянию на 1 января 2017 года значение этого норматива составило 97,74%.

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. Отчетность по риску ликвидности предоставляется руководству Банка ежедневно.

Анализ рисков ликвидности, разработка моделей поведения баланса при стресс-сценарии, контроль за утилизацией установленных лимитов и вынесение предложений по установлению/пересмотру лимитов ликвидности осуществляется подразделением, ответственным за контроль риска ликвидности, Отдела риск-менеджмента на финансовых рынках. Данное подразделение независимо от Отдела управления активами и пассивами и

Дирекции операций на рынках капитала и инвестиционно-банковских услуг. Отчетность по рискам ликвидности включает в себя:

- текущее соблюдение лимитов ликвидности
- информацию о значениях регуляторных лимитов НКЛ и LCR
- информацию о динамике отдельных статей баланса
- информацию о концентрированных клиентах
- информацию о сигналах раннего реагирования в отношении риска ликвидности

Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, а также Материнской компании, осуществляется утверждение лимитов ликвидности (в виде ограничения на совокупные оттоки денежных средств при реализации стресс-сценария), а также утверждение моделей для оценки рисков ликвидности.

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;
- Разработку 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 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.

Отделом по управлению активами и пассивами осуществляется предложение и выполнение плана фондирования, обеспечивается соблюдение нормативов достаточности ликвидности (Н2-Н4, НКЛ) и внутренних лимитов ликвидности, формируется методика трансфертного ценообразования с учетом рисков ликвидности, а также осуществляется управление долгосрочной и среднесрочной ликвидностью Банка. Управлением операций на рынках капитала осуществляется оперативное управление ликвидностью.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения, которые контролирует Банк, по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства	26 191 404	-	-	-	-	26 191 404
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	22 924 964	-	-	-	-	22 924 964
Средства в кредитных организациях	6 798 938	-	-	-	-	6 798 938
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 219 760	-	-	-	-	89 219 760
Чистая ссудная задолженность	118 411 571	78 099 690	56 722 792	239 695 036	80 899 676	573 828 765
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 861 496	-	-	-	-	2 861 496
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	51 679	-	966176	3177000		4 194 855
Требования по текущему налогу	234 116	-	-	-	-	234 116
Отложенный налоговый актив	2 264 717	-	-	-	-	2 264 717
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	13 076 388	13 076 388
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	870 052	-	-	870 052
Прочие активы	5 140 075	438 769	1 277	35 852	4 623 206	10 239 179
<b>Итого активов</b>	<b>274 098 720</b>	<b>78 538 459</b>	<b>58 560 297</b>	<b>242 907 888</b>	<b>98 599 270</b>	<b>752 704 634</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востре- бования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 меся- цев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	-	155550	50000	60568	-	266 118
Средства кредитных организаций	9 522 636	3 020 910	400 003	28 398 422	7 897 128	49 239 099
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	406 345 285	85 742 763	35 723 347	13 070 405	2 250 741	543 132 541
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 698 672	-	-	-	-	29 698 672
Выпущенные долговые обязательства	-	23609	14 771	6038581	-	6 076 961
Обязательство по текущему налогу	7 074	-	-	-	-	7 074
Отложенное налоговое обязательство	1 319 317	-	-	-	-	1 319 317
Прочие обязательства	4 985 087	717 884	232 495	146 930	-	6 082 396
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 744 772	-	-	-	-	1 744 772
<b>Итого обязательств</b>	<b>453 622 843</b>	<b>89 660 716</b>	<b>36 420 616</b>	<b>47 714 906</b>	<b>10 147 869</b>	<b>637 566 950</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(179 524 123)</b>	<b>(11 122 257)</b>	<b>22 139 681</b>	<b>195 192 982</b>	<b>88 451 401</b>	<b>115 137 684</b>

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения, которые контролирует Банк, по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства	33 530 055	-	-	-	-	33 530 055
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	23 718 845	-	-	-	-	23 718 845
Средства в кредитных организациях	6 636 512	-	-	-	-	6 636 512
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	105 643 020	-	-	-	-	105 643 020
Чистая ссудная задолженность	157 101 253	82 186 332	76 886 377	191 824 980	136 949 270	644 948 212
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 913 406	-	-	-	-	6 913 406
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	1 400 774	1 905 676	3 332 920	-	6 639 370
Требования по текущему налогу	175 059	-	-	-	-	175 059
Отложенный налоговый актив	2 223 371	-	-	-	-	2 223 371
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	10 684 378	10 684 378
Прочие активы	9 140 361	429 520	12 146	47 118	368 435	9 997 580
<b>Итого активов</b>	<b>344 906 823</b>	<b>84 191 685</b>	<b>78 804 199</b>	<b>195 205 018</b>	<b>148 002 083</b>	<b>851 109 808</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	41 153 340	1 168 892	11 159 040	14 697 920	38 153 837	106 333 029
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	379 493 911	106 840 651	50 469 037	33 542 018	2 879 869	573 225 486
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 814 315	-	-	-	-	57 814 315
Выпущенные долговые обязательства	305 862	79 400	37 358	12 570 641	-	12 993 261
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	1 363 179	-	-	-	(1 363 179)
Отложенное налоговое обязательство	950 804	-	-	-	-	950 804
Прочие обязательства	4 433 723	1 765 940	317 939	304 745	390 006	7 212 353
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 382 822	-	-	-	-	1 382 822
<b>Итого обязательств</b>	<b>485 534 777</b>	<b>111 218 062</b>	<b>61 983 374</b>	<b>61 115 324</b>	<b>41 423 712</b>	<b>761 275 249</b>

#### 5.4 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 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 1 января 2017 года:

	Россия	Группа развитых стран	в т.ч. Австрия	СНГ	Прочие	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	26 191 404	-	-	-	-	26 191 404
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	22 924 964	-	-	-	-	22 924 964
Средства в кредитных организациях	1 913 332	4 832 697	3 486 014	22 823	30 086	6 798 938
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 260 063	60 875 141	21 994 249	-	84 556	89 219 760
Чистая ссудная задолженность	499 495 125	26 655 578	12 139 603	3 712 328	43 965 734	573 828 765
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 861 496	-	-	-	-	2 861 496
Инвестиции, учитываемые по методу долевого участия	919 340	-	-	-	76	919 416
Инвестиции, удерживаемые до погашения	315 417	966 176	966 176	-	2 913 262	4 194 855
Требования по текущему налогу	234 116	-	-	-	-	234 116
Отложенный налоговый актив	2 264 717	-	-	-	-	2 264 717
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 946 440	-	-	-	-	13 946 440
Прочие активы	9 401 875	461 055	357 612	4 657	371 592	10 239 179
<b>Всего активов</b>	<b>607 808 948</b>	<b>93 790 647</b>	<b>38 943 654</b>	<b>3 739 809</b>	<b>47 365 231</b>	<b>752 704 634</b>
<b>Обязательства</b>						
Кредиты Центрального Банка Российской Федерации	266 118	-	-	-	-	266 118
Средства кредитных организаций	7 563 286	39 135 539	38 785 292	385 336	2 154 938	49 239 099
Средства клиентов (некредитных организаций)	505 172 598	20 990 464	1 305 401	9 093 278	7 876 201	543 132 541
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 648 895	19 969 151	19 943 284	289	80 337	29 698 672
Выпущенные долговые обязательства	6 076 961	-	-	-	-	6 076 961
Обязательство по текущему налогу на прибыль	7 074	-	-	-	-	7 074
Отложенное налоговое обязательство	1 319 317	-	-	-	-	1 319 317
Прочие обязательства	5 329 592	642 619	413 718	90 327	19 858	6 082 396
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 744 772	-	-	-	-	1 744 772
<b>Всего обязательств</b>	<b>537 128 613</b>	<b>80 737 773</b>	<b>60 447 695</b>	<b>9 569 230</b>	<b>10 131 334</b>	<b>637 566 950</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	345 008 190	235 994 500	213 341 463	6 965 591	13 458 144	601 426 425
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	73 581 999	4 674 794	2 515 191	42 899	2 739 794	81 039 486
Условные обязательства некредитного характера	241 240	-	-	-	-	241 240

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

	Россия	Группа развитых стран	в т.ч. Австрия	СНГ	Прочие	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	33 530 055	-	-	-	-	33 530 055
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	23 718 845	-	-	-	-	23 718 845
Средства в кредитных организациях	925 563	5 522 235	1 720 543	127 879	60 835	6 636 512
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 786 759	29 856 261	-	-	-	105 643 020
Чистая ссудная задолженность	505 357 044	74 227 023	49 053 453	1 660 171	63 703 974	644 948 212
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33 973	3 439 800	-	-	-	6 913 406
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	505 984	3 216 409	3 216 409	-	3 439 633	6 639 370
Требования по текущему налогу	175 059	-	-	-	2 916 977	175 059
Отложенный налоговый актив	2 223 371	-	-	-	-	2 223 371
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 684 378	-	-	-	-	10 684 378
Прочие активы	8 335 557	879 039	749 201	30 976	752 008	9 997 580
<b>Всего активов</b>	<b>661 276 588</b>	<b>117 140 767</b>	<b>54 739 606</b>	<b>1 819 026</b>	<b>70 873 427</b>	<b>851 109 808</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	33 341 010	68 508 561	66 160 159	98 140	4 385 318	106 333 029
Средства клиентов (некредитных организаций)	532 524 364	20 611 988	2 175 727	11 318 906	8 770 228	573 225 486
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 261 807	51 230 922	47 760 707	-	321 586	57 814 315
Выпущенные долговые обязательства	12 993 261	-	-	-	-	12 993 261
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 363 179	-	-	-	-	1 363 179
Отложенное налоговое обязательство	950 804	-	-	-	-	950 804
Прочие обязательства	6 505 826	564 927	495 262	126 433	15 167	7 212 353
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 094 582	15 329	191	262 076	10 835	1 382 822
<b>Всего обязательств</b>	<b>595 034 833</b>	<b>140 931 727</b>	<b>116 592 046</b>	<b>11 805 555</b>	<b>13 503 134</b>	<b>761 275 249</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	199 950 604	333 507 192	302 957 037	4 461 083	16 620 270	554 539 149
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	63 520 482	2 592 309	1 116 119	1 578 949	3 318 547	71 010 287
Условные обязательства некредитного характера	203 234	-	-	-	-	203 234

## **6. Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам**

В 2013 года Банк провел сделку по секьюритизации собственного портфеля ипотечных кредитов в соответствии с 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. на общую сумму 4,9 млрд. рублей. По состоянию на 1 января 2017 года портфель кредитов составляет 2,0 млрд. рублей. По данной сделке ипотечным агентом стал ИА Райффайзен 01, основной целью которого являлось привлечение финансирования.

По сделке ипотечной секьюритизации Банк выполняет следующие функции:

- Первоначальный кредитор (оригинатор);
- Приобретатель облигации с залоговым обеспечением с разной очередностью исполнения обязательств, условия выпуска которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения по ним только после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям иных выпусков специализированного общества, обеспеченных тем же самым залоговым обеспечением (далее – облигации младшего транша). По состоянию на 1 января 2017 года балансовая стоимость данных бумаг составляла 930,0 млн. рублей. Выпуску облигаций младшего транша рейтинг не присваивался. Размер рыночного риска равен 11 625,0 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.
- Кредитор специализированного общества по кредитному договору, условия которого предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям с залоговым обеспечением специализированного общества, которые не являются облигациями младшего транша, обеспеченных тем же самым залоговым обеспечением. По состоянию на 1 января 2017 года балансовая стоимость данных бумаг составляла 924,3 млн. рублей. Выпуску облигаций старшего транша присвоен рейтинг международного рейтингового агентства Moodys. Размер рыночного риска равен 1 564,7 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.
- Банк выдал субординированный кредит в пользу Ипотечного агента на формирование специального резерва, резерва на непредвиденные расходы и резерва выплат по договору бридж-кредита в связи со сделкой ипотечной секьюритизации, по состоянию на 1 января 2017 года балансовая стоимость которого равна 82,0 млн. рублей, размер фактически сформированного резерва равен нулю. Размер кредитного риска равен 82,0 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.
- Банк предоставил гарантию в пользу управляющей и сервисной компаний на общую сумму 145,8 млн. рублей, размер фактически сформированного резерва равен нулю. Размер кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера равен 145,8 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.

В течение 2016 года сделок по секьюритизации не проводилось.

## **7. Информация по сегментам деятельности кредитной организации**

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.

## **7.1 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.

## **7.2 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.

## **7.3 Операции 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.

#### 7.4 Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах операционных сегментов

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
Корпоративные услуги	279 312 696	321 502 286
Розничные операции	190 064 492	184 520 666
Собственные операции банка	282 752 837	349 141 453
<b>Итого активы бизнес-сегментов</b>	<b>752 130 025</b>	<b>855 164 405</b>
Корпоративные услуги	140 604 545	161 276 447
Розничные операции	390 126 554	397 440 050
Собственные операции банка	107 718 729	203 514 327
<b>Итого обязательства бизнес-сегментов</b>	<b>638 449 828</b>	<b>762 230 824</b>

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 1 января 2017 года.

	<b>Корпоратив- ные услуги</b>	<b>Розничные операции</b>	<b>Собствен- ные операции банка</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Чистые процентные доходы	11 107 650	23 589 289	6 382 745	41 079 684
Чистые комиссионные доходы	5 106 767	13 782 487	224 354	19 113 608
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(5 772 132)	(4 768 790)	16 983	(10 523 939)
Результат торговых операций	115 190	4 678	3 191 852	3 311 720
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	-	-	287 537	287 537
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	-	-	143 180	143 180
Общехозяйственные и административные расходы	(4 800 159)	(19 313 226)	129 986	(23 983 399)
Прочий операционный доход/убыток	-	-	(260 326)	(260 326)
<b>Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения</b>	<b>5 757 316</b>	<b>13 294 438</b>	<b>10 116 311</b>	<b>29 168 065</b>
Налог на прибыль	-	-	-	(6 340 146)
<b>Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения</b>	<b>5 757 316</b>	<b>13 294 438</b>	<b>10 116 311</b>	<b>22 827 919</b>

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 1 января 2016 года.

	Корпоратив- ные услуги	Розничные операции	Собствен- ные операции банка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Чистые процентные доходы	13 758 321	24 965 494	5 301 382	44 025 197
Чистые комиссионные доходы	5 043 842	12 565 110	303 890	17 912 842
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(7 235 214)	(8 397 220)	50 787	(15 581 647)
Результат торговых операций	189 892	-	2 843 600	3 033 492
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	-	-	(134 453)	(134 453)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	(94 765)	-	6 909 267	6 814 502
Общехозяйственные и административные расходы	(4 296 181)	(18 617 796)	(1 423 248)	(24 337 225)
Прочий операционный доход/убыток	-	-	(1 017 745)	(1 017 745)
<b>Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения</b>	<b>7 365 895</b>	<b>10 515 588</b>	<b>12 833 480</b>	<b>30 714 963</b>
Налог на прибыль	-	-	-	(6 263 003)
<b>Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения</b>	<b>7 365 895</b>	<b>10 515 588</b>	<b>12 833 480</b>	<b>24 478 960</b>

#### **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 по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
Головной офис	279 230 867	344 504 646
Москва	282 797 164	300 697 284
Центральный регион	18 646 168	18 979 870
Северо-Запад	66 335 283	67 867 911
Сибирь	25 300 149	28 313 946
Юг	23 458 502	30 897 695
Урал	27 949 869	33 981 392
Волжский регион	28 412 023	29 921 661
<b>Итого активы географических хабов</b>	<b>752 130 025</b>	<b>855 164 405</b>
Головной офис	86 960 696	181 458 441
Москва	397 147 708	430 399 231
Центральный регион	8 527 259	8 004 573
Северо-Запад	82 975 043	84 522 302
Сибирь	11 298 754	11 753 025
Юг	16 088 281	14 164 216
Урал	10 334 065	10 637 945
Волжский регион	25 118 022	21 291 091
<b>Итого обязательства географических хабов</b>	<b>638 449 828</b>	<b>762 230 824</b>

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 1 января 2017 года.

(в тысячах российских рублей)	Головной офис	Москва	Центральный регион	Северо- Запад	Сибирь	Юг	Урал	Волжский регион	Итого
Чистые процентные доходы	5 894 709	21 069 590	1 466 856	5 115 006	1 840 535	1 732 517	1 819 022	2 141 449	41 079 684
Чистые комиссионные доходы	(198 575)	11 274 134	792 685	3 469 055	963 833	905 975	756 190	1 150 311	19 113 608
Резерв под обесценение кредитного портфеля	16 237	(7 756 933)	(391 470)	(579 013)	(545 679)	(604 498)	(115 314)	(547 269)	(10 523 939)
Результат торговых операций	3 191 899	64 703	251	18 486	-	45	35 351	985	3 311 720
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	287 537	-	-	-	-	-	-	-	287 537
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	143 180	-	-	-	-	-	-	-	143 180
Общехозяйственные и административные расходы	486 100	(12 188 440)	(1 485 527)	794 375) <sup>(3)</sup>	(1 851 377)	(1 606 543)	(1 527 439)	(2 015 798)	(23 983 399)
Прочий операционный убыток	(260 326)	-	-	-	-	-	-	-	(260 326)
<b>Итого результат географических хабов до налогообложения</b>	<b>9 560 761</b>	<b>12 463 054</b>	<b>382 795</b>	<b>4 229 159</b>	<b>407 312</b>	<b>427 496</b>	<b>967 810</b>	<b>729 678</b>	<b>29 168 065</b>
Налог на прибыль	(6 340 146)	-	-	-	-	-	-	-	(6 340 146)
<b>Итого результат географических хабов после налогообложения</b>	<b>3 220 615</b>	<b>12 463 054</b>	<b>382 795</b>	<b>4 229 159</b>	<b>407 312</b>	<b>427 496</b>	<b>967 810</b>	<b>729 678</b>	<b>22 827 919</b>



Ниже представлены географические хабы Банка за год, закончившийся 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головной офис	Москва	Центральный регион	Северо- Запад	Сибирь	Юг	Урал	Волжский регион	Итого
Чистые процентные доходы	4 514 398	22 510 431	1 625 943	5 899 348	2 451 104	2 223 058	2 259 306	2 541 609	44 025 197
Чистые комиссионные доходы	(48 340)	10 766 807	671 482	2 869 264	957 403	758 178	934 273	1 003 775	17 912 842
Резерв под обесценение кредитного портфеля	43 557	(9 423 719)	(726 441)	(705 174)	(1 909 385)	(1 024 071)	(892 020)	(944 394)	(15 581 647)
Результат торговых операций	2 839 786	7 571	448	95 923	-	642	47 705	41 417	3 033 492
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(134 453)	-	-	-	-	-	-	-	(134 453)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	6 814 502	-	-	-	-	-	-	-	6 814 502
Общехозяйственные и административные расходы	(1 119 165)	(11 903 504)	(1 195 050)	(3 313 709)	(1 953 730)	(1 525 587)	(1 443 964)	(1 882 516)	(24 337 225)
Прочий операционный убыток	(1 017 745)	-	-	-	-	-	-	-	(1 017 745)
<b>Итого результат географических хабов до налогообложения</b>	<b>5 656 537</b>	<b>11 957 586</b>	<b>376 382</b>	<b>4 845 652</b>	<b>(454 608)</b>	<b>432 220</b>	<b>905 300</b>	<b>759 891</b>	<b>30 714 963</b>
Налог на прибыль	(6 236 003)								(6 236 003)
<b>Итого результат географических хабов после налогообложения</b>	<b>5 656 537</b>	<b>11 957 586</b>	<b>376 382</b>	<b>4 845 652</b>	<b>(454 608)</b>	<b>432 220</b>	<b>905 300</b>	<b>759 891</b>	<b>24 478 960</b>

**(е) Сверка прибыли и убытка, активов и обязательств отчетных сегментов***(в тысячах российских рублей)*

	2016	2015
<b>Итого результат отчетных сегментов</b>	<b>22 827 919</b>	<b>24 478 960</b>
(а) Учет хеджирования	(429 394)	(4 619 559)
(б) Разница в учете финансовых инструментов	(1 040 362)	(1 839 397)
(в) Разница в учете основных средств	(674 824)	(1 121 902)
(г) Разница в сумме резервов	3 600 262	1 280 860
(д) Разница в периметре консолидации	(133 603)	(339 008)
(е) Разница в учете начислений	864 218	(448 914)
(ж) Разница в учете комиссий	245 886	348 289
(з) Разница в отражении налогов	(1 670 537)	257 179
(и) Разница в отражении дивидендов	-	-
(к) Прочее	(11 657)	40 768
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>23 577 908</b>	<b>18 037 276</b>

**8. Операции со связанными сторонами**

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основного хозяйствен- ного общества	Дочерних и зависимых хозяйствен- ных обществ	Прочих связанных сторон	Основного управленчес- кого персонала
Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка: 1,12% - 16,69%)	12 131 380	12 450 887	23 474 854	367 481
Ностро счета (контрактная процентная ставка: 0,00% - 0,00%)	3 486 014	-	27 418	-
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости (контрактная процентная ставка: 4,69% - 5,50%)	-	829 875	-	-
Вложения в ценные бумаги для продажи (контрактная процентная ставка: 7,85% - 14,00%)	-	1 854 283	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (контрактная процентная ставка: 0,69% - 2,75%)	966 176	-	-	-
Средства на счетах клиентов (контрактная процентная ставка: 0,00% - 10,30%)	2 390 734	4 143 025	4 930 302	190 153
Полученные субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 7,15% - 10,00%)	31 750 490	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	150 881	2 551 376	1 350 000	15 330
Выданные гарантии и поручительства	2 508 266	145 808	45 498	-
Полученные гарантии и поручительства	1 759 729	2 604 069	210 315	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Основного хозяйственного общества</b>	<b>Дочерних и зависимых хозяйственных обществ</b>	<b>Прочих связанных сторон</b>	<b>Основного управленческого персонала организации</b>
Процентные доходы	1 156 964	1 258 014	398 589	29 576
Процентные расходы	(3 044 041)	(275 787)	(251 580)	(9 576)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	551 278	(313)	787 930	-
Чистые комиссионные доходы/расходы	(71 350)	423 396	5 507	1 362
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 768 115	-	-	-
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(12 979 285)	-	-	-
Доходы от участия в уставном капитале	-	45 675	-	-

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Основного хозяйственного общества</b>	<b>Дочерних и зависимых хозяйственных обществ</b>	<b>Прочих связанных сторон</b>	<b>Основного управленческого персонала</b>
Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка: 1,89% - 19,00%)	49 042 731	12 031 424	22 886 985	335 786
Ностро счета (контрактная процентная ставка: 0,00% - 0,00%)	1 720 543	-	46 383	
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости (контрактная процентная ставка: 0,00% - 4,01%)	-	1 027 574	-	-
Вложения в ценные бумаги для продажи (контрактная процентная ставка: 7,85% - 14,00%)	-	2 415 619	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (контрактная процентная ставка: 0,01% - 3,15%)	3 216 409	-	-	-
Средства на счетах клиентов (контрактная процентная ставка: 0,66% - 18,83%)	21 367 445	7 456 214	13 430 566	332 253
Полученные субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 6,76% - 9,61%)	38 150 012	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	-	51 702	-	13 038
Выданные гарантии и поручительства	1 789 740	193 903	1 393 991	-
Полученные гарантии и поручительства	1 587 908	2 758 167	147 565	-

По состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года Банк не предоставлял ссуды акционерам Банка.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основного хозяйственного общества	Дочерних и зависимых хозяйственных обществ	Прочих связанных сторон	Основного управленческого персонала организации
Процентные доходы	660 268	1 248 986	107 875	31 236
Процентные расходы	(3 446 978)	(738 183)	(313 748)	(8 631)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	326 939	(13 772)	(234 495)	-
Чистые комиссионные доходы/расходы	(76 538)	407 886	657	13
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 024 889	-	-	-
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 071 104)	-	-	-
Доходы от участия в уставном капитале	-	550 000	-	-

Ниже представлена информация о поставочных и беспоставочных производных финансовых инструментах Банка со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
<b>Поставочные сделки</b>					
Опцион с базисным активом инвалюты	319 056	332 551	34	-	654
Своп с базисным активом иностранная валюта	98 687 456	96 578 250	5 854 419	3 047 936	1 381 211
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	90 370 842	89 719 083	13 594 216	13 343 437	3 262 984
<b>Беспоставочные сделки</b>					
Своп с базисным активом процентная ставка	16 314 078	17 580 658	2 545 580	3 551 911	605 982

Ниже представлена информация о поставочных и беспоставочных производных финансовых инструментах Банка со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Сумма требований</b>	<b>Сумма обязательств</b>	<b>Сумма положительной справедливой стоимости</b>	<b>Сумма отрицательной справедливой стоимости</b>	<b>Кредитный риск</b>
<b>Поставочные сделки</b>					
Форвард с базисным активом инвалюты	3 707 500	3 644 135	13 667	-	10 149
Своп с базисным активом иностранная валюта	89 896 140	94 928 257	68 402	6 890 505	189 097
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	149 693 347	162 735 876	23 135 040	36 447 528	5 515 088
<b>Беспоставочные сделки</b>					
Своп с базисным активом процентная ставка	1 958 744	4 288 255	2 065 116	4 409 094	587 580

## 9. Информация о системе оплаты труда

Политика Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов (далее — Политика) разработана с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России в целях усовершенствования системы оплаты труда, повышения материальной заинтересованности работников Банка в результатах труда с учетом принимаемых рисков, а также обеспечения финансовой устойчивости Банка. При определении политики оплаты труда банковская группа руководствуется принципами соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых группой операций, результатам деятельности группы, сочетанию и уровню принимаемых рисков, а также обеспечивает поддержку эффективности управления рисками группы.

К органам управления группы, контролирующим вопросы, связанные с вознаграждением, относятся Наблюдательный совет и Комитет по вознаграждениям Банка.

Наблюдательный совет рассматривает следующие вопросы в области вознаграждения: вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и локальными нормативными актами. Состав Наблюдательного совета Банка:

- Карл Севельда – Председатель Наблюдательного совета,
- Иоханн Штробль – Заместитель председателя Наблюдательного совета,
- Клеменс Бройер – Член Наблюдательного совета,
- Мартин Грюль – Член Наблюдательного совета,
- Андреас Гшвенгер – Член Наблюдательного совета,
- Питер Леннх – Член Наблюдательного совета,
- Герберт Степич – Член Наблюдательного совета.

В задачи Комитета по вознаграждениям входит предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Наблюдательному совету Банка по вопросам повестки дня, связанным с организацией, мониторингом и контролем за системой оплаты труда, принятой в Банке, оценкой ее соответствия стратегии развития и текущей деятельности Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Состав Комитета по вознаграждениям Банка:

- Карл Севельда – Председатель Комитета,
- Иоханн Штробль – Заместитель председателя Комитета,
- Рудольф Фогль – член Комитета.

В 2016 году по состоянию на конец 4 квартала было проведено 17 заседаний Наблюдательного совета Банка (по состоянию на конец 3 квартала – 12), 2 заседания Комитета по вознаграждениям (по состоянию на конец 3 квартала – 1). Общая сумма вознаграждения, выплаченного членам Наблюдательного совета по состоянию на конец 4 квартала 2016 года – 98 813 тысяч рублей (по состоянию на конец 3 квартала 2016 года – 98 813 тысяч рублей). Вознаграждение членам Комитета по вознаграждениям не выплачивалось.

В 4 квартале 2016 года Наблюдательным советом Банка были утверждены обновленные версии внутренних нормативных документов, устанавливающих Политику Банка в области вознаграждения.

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, который возглавляет Председатель Правления – единоличный исполнительный орган. Состав Правления:

- 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,
- Хебенштрайт Герт Франц Вальтер – руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и сопровождению бизнеса, руководитель финансовой дирекции, член Правления,
- Патрахин Никита Михайлович – руководитель дирекции операций на рынках капитала и инвестиционно-банковских услуг, член Правления,
- Попов Андрей Александрович – руководитель дирекции информационных технологий, член Правления,
- Васс Роланд - руководитель дирекции по управлению рисками, член Правления.

В Банке действует процесс идентификации работников, осуществляющих функции принятия рисков (работников, принимающих решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка). Численность иных работников, осуществляющих функции принятия рисков – 14 человек. Численность работников, ответственных за управление рисками – 10 человек.

Система оплаты труда работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков, обеспечивает соответствие между материальным вознаграждением данных работников и уровнем принимаемых ими в рамках регулярной деятельности рисков, а также горизонтом реализации принятых рисков. Для этой категории работников целевой размер нефиксированной части оплаты труда составляет не менее 40% от общего размера вознаграждения за период оценки, а также предусматривается и применяется рассрочка и последующая корректировка не менее 40% от общего размера нефиксированной части оплаты труда за период оценки. При этом период рассрочки равен 3 годам с момента завершения периода оценки. 50% нефиксированной части оплаты труда в календарном году, следующим за периодом оценки, конвертируется в условные единицы по курсу, рассчитываемому как средний курс условных единиц за период

оценки (денежный эквивалент средней годовой стоимости акции Raiffeisen Bank International AG (RBI) на каждый день закрытия торгов Венской фондовой биржи за период оценки, средний по всем дням закрытия), с применением курса евро к рублю, используемого для расчетов в евро, и выплачивается работнику во втором календарном году, следующим за периодом оценки, а также в течение последующих 3х лет. Размер каждой выплаты определяется путем обратной конвертации доли условных единиц по среднегодовому курсу условных единиц за соответствующий истекший год, рассчитываемому на момент обратной конвертации с применением использованного при конвертации курса евро к рублю.

Для работников, ответственных за управление рисками максимальный размер нефиксированной части оплаты труда составляет не более 50% от общего размера вознаграждения за период оценки. Независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок обеспечивается на этапе постановки целей в рамках Процесса управления эффективностью.

Количество членов исполнительных органов и иных служащих подразделений, ответственных за принятие рисков и управление ими, получивших в течение отчетного года нефиксированную часть вознаграждения в 2016 году, по состоянию на конец 4 квартала – 32 человека (по состоянию на конец 3 квартала – 28 человек). Гарантированные премии в 2016 году не выплачивались. По состоянию на конец 4 квартала выходное пособие было выплачено 2 сотрудникам в размере 4 млн. рублей (по состоянию на конец 3 квартала – 2 сотрудникам в размере 4 млн. рублей).

В 2016 году сумма вознаграждения по состоянию на конец 4 квартала 2016 года составила:

- фиксированная часть 616,2 млн. рублей (по состоянию на конец 3 квартала – 409,1 млн. рублей),
- начисленная нефиксированная часть – 216,2 млн. рублей, из них отсроченное вознаграждение – 163,3 млн. рублей (по состоянию на конец 3 квартала – 135,3 млн. рублей, из них отсроченное вознаграждение – 101,5 млн. рублей).

Учет текущих и будущих рисков банковской группы при определении вознаграждения происходит на этапе отбора работников, ответственных за принятие рисков, для которых предусмотрена и применяется рассрочка и последующая корректировка доли нефиксированной части оплаты труда с учетом ключевых показателей уровня рисков Банка. Указанный отбор производится на основании объема потребляемого подразделениями (отдельными работниками) экономического капитала под покрытие значимых рисков Банка (кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности), а также ряда прочих критериев (например, величины кредитных лимитов, возможных к одобрению работниками / коллективными органами принятия решения), позволяющих учесть существенность влияния работников на текущий / перспективный профиль рисков Банка.

Система оплаты труда применяется для всего Банка. Для оценки результатов деятельности Банка и работника, а также определения размера нефиксированной части оплаты труда работников Банка используются количественные и качественные КПД. Ключевой показатель деятельности (КПД) – это показатель, установленный и рассчитываемый Банком для измерения степени достижения значимой для Банка (на уровне Банка в целом, отдельного направления деятельности/подразделения или работника) цели и/или задачи и используемый для оценки результатов деятельности Банка, отдельного направления деятельности/подразделения или работника. Для определения размера нефиксированной части оплаты труда работника, а также последующей корректировки отложенной части, могут использоваться несколько уровней КПД.



Общественные КПА – показатели, характеризующие результаты деятельности Банка в целом и устанавливаемые с целью вовлечь работников Банка в достижение общественных целей. КПА направления (подразделения) - показатели, характеризующие результаты деятельности отдельного направления (структурного подразделения) и устанавливаемые с целью вовлечь соответствующих работников Банка в достижение целей и задач по соответствующему направлению деятельности. Индивидуальные КПА – показатели, характеризующие результаты деятельности отдельного работника и устанавливаемые с целью стимулировать данного работника на повышение результативности, эффективности и качества его работы и совершенствование процессов в области его ответственности. Сочетание различных уровней показателей устанавливается в зависимости от должности и уровня ответственности работника. Целевой размер нефиксированной части оплаты труда работника подлежит корректировке в случае наличия отклонений фактических значений КПА от целевых значений, установленных на соответствующий период оценки (при условии достижения минимальных пороговых значений по данным показателям).

В Банке нет заранее установленных факторов корректировок.

Председатель Правления

Монин С.А.

Главный бухгалтер

Широкова Н.Ю.



15 марта 2017 года

## **АО «Райффайзенбанк»**

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2016 год**

## СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1.	Существенная информация о кредитной организации.....	4
2.	Краткая характеристика деятельности .....	4
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	4
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты .....	5
2.3	Решения о распределении прибыли/погашении убытка.....	5
2.4	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка .....	5
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики .....	6
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	6
3.2	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2017 год .....	10
3.3	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период .....	11
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала .....	11
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	11
4.1.1	Денежные средства и их эквиваленты .....	11
4.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	11
4.1.3	Чистая ссудная задолженность .....	15
4.1.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	16
4.1.5	Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия .....	17
4.1.6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	18
4.1.7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	20
4.1.8	Прочие активы .....	21
4.1.9	Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций .....	22
4.1.10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	23
4.1.11	Выпущенные долговые обязательства.....	23
4.1.12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие обязательства .....	24
4.1.13	Собственные средства .....	25
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	25
4.2.1	Убытки и суммы восстановления обесценения .....	25

4.2.2	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	25
4.2.3	Налоги .....	26
4.2.4	Вознаграждение работникам .....	26
4.2.5	Прочие операционные расходы .....	27
4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, сведениям об обязательных нормативах и показателях финансового рычага ...	27
4.3.1	Элементы капитала .....	28
4.3.2	Инструменты капитала .....	31
4.3.3	Нормативы достаточности капитала .....	31
4.3.4	Нормативы краткосрочной ликвидности.....	33
4.4	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага .....	35
4.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	35
5.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.....	35
5.1	Кредитный риск .....	36
5.1.1	Сделки по уступке прав требований .....	43
5.1.2	Процентный риск .....	48
5.1.3	Валютный риск.....	54
5.2	Операционный риск .....	57
5.3	Риск ликвидности .....	60
5.4	Географическая концентрация рисков.....	65
6.	Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам .....	68
7.	Информация по сегментам деятельности кредитной организации .....	68
7.1	Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов.....	69
7.2	Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов ..	69
7.3	Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов.....	69
7.4	Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах операционных сегментов.....	70
8.	Операции со связанными сторонами.....	75
9.	Информация о системе оплаты труда .....	79

## **1. Существенная информация о кредитной организации**

Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность» или «Пояснительная информация») за 2016 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 17.02.2015 № 3292, лицензию Банка России от 17.02.2015 № 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, лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) от 11.09.2015 ЛСЗ №0011339 рег. №14585 Н на срок – бессрочно. 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, самые существенные из которых: ООО «Райффайзен-Лизинг», Управляющая компания «Райффайзен Капитал. Юридический адрес: 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17, стр. 1.

В структуре Банка действует 5 филиалов (2015: 5 филиалов) на территории Российской Федерации, а также 176 обособленных подразделений (2015: 177 обособленных подразделений).

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы по МСФО за 2016 год опубликована на сайте [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru).

## **2. Краткая характеристика деятельности**

### **2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

В течение 2016 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.

## 2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
Активы	752 704 634	851 109 808
Капитал	115 137 684	89 834 559
Прибыль до налогообложения	30 919 352	24 668 266
Прибыль после налогообложения	23 577 908	18 037 276

В целом по Банку прибыль/(убыток) Банка до налогообложения по итогам работы за 2016 год составила 30 919 352 тысячи рублей (2015 г.: 24 668 266 тысяч рублей). Сумма налогов (кроме взносов) за 2016 год составила 7 341 444 тысяч рублей (2015 г.: 6 630 990 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 6 998 459 тысяч рублей (2015 г.: 6 287 391 тысяч рублей).

В 2016 году наблюдалось снижение чистой ссудной задолженности, которое составило 71 119 447 тысяч рублей или на 11,03% по сравнению с 2015 годом. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации снизились на 793 881 тысячу рублей или на 3,35% по сравнению с 2015 годом. Также произошло увеличение остатков средств в кредитных организациях на 162 426 тысяч рублей или на 2,45% по сравнению с 2015 годом. В 2016 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и Банка России составил 11 929 941 тысячу рублей или 1,59% активов Банка. Снижение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 57 093 930 тысяч рублей или 53,69% по отношению к 2015 году, а доля средств клиентов снизилась на 30 092 945 тысяч рублей или на 5,25% по отношению к 2015 году.

По сравнению с 2015 годом объем доходов увеличился на 17 558 253 тысяч рублей или на 16,52%, объем расходов вырос на 11 307 167 тысяч рублей или на 13,85%. В структуре доходов 67 011 779 тысяч рублей или 54,10% приходится на процентные доходы, 13 251 962 тысячи рублей или 10,70% – на доходы от операций в иностранной валюте, 21 329 484 тысяч рублей или 17,22% – на комиссии полученные, 2 115 026 тысяч рублей или 1,71% – на прочие операционные доходы. В структуре расходов 24 700 625 тысяч рублей или 26,57% составляют процентные расходы, 44 394 401 тысячу рублей или 47,76% приходится на операционные расходы, 7 835 333 тысяч рублей или 8,43% составляют комиссионные расходы.

## 2.3 Решения о распределении прибыли/погашении убытка

В 2016 году 2 105 336 тыс. рублей были признаны в качестве выплат в пользу акционеров. (2015 г.: 30 790 019 тысяч рублей).

## 2.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, несмотря на повышение цен на нефть в течение 2016 года, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

### **3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики**

#### **3.1 Принципы, 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 учетного 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 возможных доходов и активов, 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:

#### **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 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 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 Банками. 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.

**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.

**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 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 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, 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 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 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 договорам. Справедливая стоимость этих производных финансовых инструментов определяется как разница между приведенной стоимостью требования с фиксированной ставкой и приведенной стоимостью обязательства с плавающей ставкой, или наоборот. Группа применяет коэффициенты дисконтирования, рассчитанные на основе кривой доходности с нулевым купоном, для определения дисконтированной стоимости обязательства с плавающей ставкой. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависящими от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимого модели используют только общедоступные данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), волатильность 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.

### **Чистая ссудная задолженность.**

Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях:

- Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16 июля 2012 года № 385-П;
- Положения Центрального Банка Российской Федерации от 31 августа 1998 года № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положением Центрального Банка Российской Федерации от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками».

В годовой отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004 года № 254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Начисление процентов к получению производится Банком на ежедневной основе с обязательным их отражением по счетам бухгалтерского учета.

### **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, 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.

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 2016 году в учетную политику и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка не было внесено существенных изменений.

### **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.

### **Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты: начисление отложенных налоговых активов.

### **Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

Некорректирующих событий после отчетной даты Банк не проводил.

## **3.2 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации**

В Учетную политику на 2016 год были внесены изменения, связанные с вступлением в силу Положений 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (утв. Банком России 22.12.2014 г.), 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (утв. Банком России 22.12.2014 г.) и 465-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (утв. Банком России 15.04.2015 г.).

В рамках данных изменений были введены новая категория активов – долгосрочные активы, предназначенные для продажи; новые принципы признания комиссионного дохода, а также отражение комиссионного дохода, относящегося к процентному, в соответствии с принципом определения наличия или отсутствия неопределенности в получении дохода; введен учет

премий по вложениям в долговые ценные бумаги, учет обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования, изменены сроки полезного использования основных средств в соответствии с МСФО, а также введена расчетная ликвидационная стоимость при расчете амортизации основных средств. Банк не производил пересчет сравнительных данных в публикуемых формах за 2016 год, обусловленных изменениями в учётной политике в 2016 году.

Также Банком было введено определение прочего совокупного дохода.

### **3.3 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период**

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

## **4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала**

### **4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

#### **4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
Наличные денежные средства	26 191 404	33 530 055
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	22 924 964	23 718 845
<i>В том числе обязательные резервы</i>	<i>5 622 919</i>	<i>4 368 109</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	297 316	834 401
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	4 885 606	5 571 583
Средства в клиринговых организациях	1 616 016	230 528
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>55 915 306</b>	<b>63 885 412</b>

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 1 января 2017 года данная сумма составила 0 тысяч рублей (1 января 2016 г.: 0 тысяч рублей).

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации на 1 января 2017 года содержат сумму неснижаемого остатка 607 тысяч рублей (1 января 2016: 729 тысяч рублей).

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

#### **4.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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.

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Облигации иностранных государств	24 304 625	21 906 851
Облигации федерального займа (ОФЗ)	9 974 911	5 758 661
Еврооблигации российских организаций	8 813 628	2 381 578
Облигации российских организаций	6 226 457	9 172 128
Еврооблигации российских кредитных организаций	4 507 812	-
Еврооблигации Российской Федерации	1 955 030	2 899 752
Облигации российских кредитных организаций	1 788 946	3 195 532
Еврооблигации иностранных компаний	1 127 618	1 027 574
Российские муниципальные облигации	379 305	699 254
Облигации международных организаций	64 048	4 540 259
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>59 142 380</b>	<b>51 581 589</b>
Корпоративные акции	-	-
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	26 313 375	51 581 895
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	3 764 005	2 479 536
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>89 219 760</b>	<b>105 643 020</b>

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года:

	2016		2015	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Облигации иностранных государств	от 09/01/2017 до 28/02/2022	от 0,63% до 1,88%	от 15/06/2016 до 31/12/2018	от 0,5% до 1,5%
Еврооблигации Российской Федерации	от 04/04/2017 до 16/09/2023	от 3,25% до 11,00%	от 10/03/2018 до 10/03/2018	от 7,85% до 7,85%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	от 27/12/2017 до 17/09/2031	от 6,50% до 11,90%	от 20/01/2016 до 20/07/2022	от 6,20% до 14,42%
Облигации международных организаций	от 23/09/2020 до 19/11/2024	от 9,35% до 12,00%	от 12/02/2016 до 10/04/2045	от 11,41% до 13,25%
Облигации российских организаций	от 16/02/2017 до 15/09/2028	от 0,10% до 13,25%	от 23/05/2016 до 13/03/2019	от 3,15% до 8,45%
Еврооблигации российских организаций	от 01/03/2017 до 17/11/2023	от 3,13% до 9,13%	от 23/05/2016 до 13/03/2019	от 3,15% до 8,45%
Облигации российских кредитных организаций	от 22/08/2018 до 13/11/2029	от 9,70% до 12,25%	от 19/01/2016 до 13/11/2029	от 7,90% до 13,25%
Еврооблигации российских кредитных организаций	от 13/02/2017 до 07/11/2021	от 4,22% до 7,88%	-	-
Российские муниципальные облигации	от 23/11/2018 до 23/11/2018	от 12,09% до 12,09%	от 01/06/2015 до 23/11/2018	от 7,0% до 13,26%
Еврооблигации иностранных компаний	от 06/11/2017 до 22/09/2023	от 4,69% до 9,50%	от 06/11/2017 до 06/11/2017	от 4,01% до 4,01%

Ниже представлена структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам экономической деятельности эмитентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	36 234 566	61,27%	30 565 266	59,26%
Финансовая деятельность	8 210 396	13,88%	11 871 319	23,00%
Производство и промышленность	6 966 110	11,78%	4 625 075	8,97%
Информационные технологии, связь	3 908 016	6,61%	1 141 323	2,21%
Торговля	2 234 811	3,78%	2 140 298	4,15%
Транспорт	1 209 176	2,04%	539 054	1,05%
Муниципальные и городские органы власти	379 305	0,64%	699 254	1,36%
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>59 142 380</b>	<b>100%</b>	<b>51 581 589</b>	<b>100%</b>

#### *Производные финансовые инструменты*

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2017 года:



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требо- ваний	Сумма обяза- тельств	Сумма Положительной справедливой стоимости	Сумма Отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
<b>Биржевые сделки</b>					
Своп с базисным активом иностранная валюта	12 782 425	10 917 977	-	-	-
Своп с базисным активом процентная ставка	1 103	523	-	-	-
<b>Внебиржевые сделки</b>					
Форвард с базисным активом иностранная валюта	16 875 770	15 755 107	1 065 569	92 133	1 898 745
Опцион с базисным активом ценные бумаги	5 655 731	5 655 731	-	-	172 152
Опцион с базисным активом иностранная валюта	6 117 222	6 108 189	15 003	16 002	35 657
Своп с базисным активом иностранная валюта	108 348 591	107 259 519	5 909 477	3 820 462	1 578 292
Своп с базисным активом процентная ставка	24 343 234	25 493 400	3 764 005	4 427 381	1 920 928
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	104 577 289	99 290 903	19 323 327	13 343 437	9 469 915

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требо- ваний	Сумма обяза- тельств	Сумма Положительной справедливой стоимости	Сумма Отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
<b>Биржевые сделки</b>					
Фьючерсы с базисным активом ценные бумаги	174 456	176 672	-	-	-
Своп с базисным активом иностранная валюта	19 703 626	19 411 475	-	-	-
<b>Внебиржевые сделки</b>					
Форвард с базисным активом иностранная валюта	16 344 760	12 178 587	4 588 471	462 884	7 042 601
Опцион с базисным активом ценные бумаги	6 948 753	6 948 753	-	-	229 536
Опцион с базисным активом иностранная валюта	1 806 786	1 808 331	40 514	48 099	43 654
Своп с базисным активом иностранная валюта	92 987 788	98 832 280	68 655	7 740 714	232 066
Своп с базисным активом процентная ставка	2 552 397	6 187 451	2 479 536	6 399 970	958 677
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	191 098 316	185 422 324	46 884 255	39 833 711	34 248 123

Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

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). По состоянию на 30 сентября 2016 года и на 1 января 2016 года у Банка не было финансовых инструментов, по которым метод определения справедливой стоимости соответствовал бы 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 1 января 2017 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») по справедливой стоимости 0 тысяч рублей, (1 января 2016 года: 615 718 тысяч рублей).

Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

#### 4.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	283 482 466	348 423 659
Кредиты средним предприятиям – средний бизнес	23 494 754	19 828 033
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	183 026 291	178 406 052
Кредиты малому и микро бизнесу – кредиты МСБ	14 080 505	14 711 029
Кредиты государственным и муниципальным организациям – государственный сектор	-	677
Межбанковские кредиты	101 382 708	127 877 122
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)</b>	<b>605 466 724</b>	<b>689 246 572</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(31 637 959)	(44 298 360)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>573 828 765</b>	<b>644 948 212</b>

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по кредитным продуктам для физических лиц на основе формы по ОКУД 0409115:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	12 067 478	6 427 476
Ипотечные ссуды	55 500 692	40 741 410
Автокредитование	10 445 828	23 037 615
Иные потребительские ссуды	105 012 293	108 199 551
<b>Итого кредитов и авансов физическим лицам</b>	<b>183 026 291</b>	<b>178 406 052</b>



Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	103 643 532	32.28	143 628 477	37.50
Обрабатывающие производства	99 607 554	31.02	99 883 846	26.09
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	40 675 952	12.67	43 169 861	11.28
Добыча полезных ископаемых	26 566 926	8.27	26 328 040	6.88
Транспорт и связь	14 361 893	4.47	26 596 377	6.95
На завершение расчетов	6 678 015	2.08	3 160 829	0.83
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 299 424	1.03	1 412 169	0.37
Строительство	3 208 046	1.00	10 966 200	2.86
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	596 484	0.19	3 204 522	0.84
Субъекты РФ и органы местного самоуправления	-	0.00	677	0.00
Прочие виды деятельности	22 419 899	6.98	24 612 400	6.43
<b>Итого кредитов и авансов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>321 057 725</b>	<b>100</b>	<b>382 963 398</b>	<b>100</b>

Анализ по структуре валют, процентных ставок, географической концентрации чистой ссудной задолженности, а также анализ по срокам погашения, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

#### 4.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	2016	2015
Облигации Российских организаций	1 854 284	2 415 619
Еврооблигации иностранных компаний	-	167
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>1 854 284</b>	<b>2 415 786</b>
Корпоративные акции	2 827 884	3 474 394
Резерв под обесценение	(2 827 866)	(34 744)
<b>Итого корпоративные акции</b>	<b>18</b>	<b>3 439 650</b>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	919 416	1 057 970
Прочее участие	87 778	-
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 861 496</b>	<b>6 913 406</b>

В таблице ниже приведен анализ долговых ценных бумаг, включенных в состав финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	2016		2015	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Облигации Российских организаций	от 20/06/2040 до 20/06/2040	от 0,00% до 14,00%	от 20/06/2040 до 20/06/2040 от 07/05/2018 до 07/05/2020	14,00% от 6,00% до 7,00%
Еврооблигации иностранных компаний	-	-		

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, а также прочего участия, по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 827 884	60,40%	3 474 543	59,34%
Финансовая деятельность	1 854 284	39,60%	2 380 893	40,66%
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи, без учета инвестиций в дочерние и зависимые организации</b>	<b>4 682 168</b>	<b>100%</b>	<b>5 855 437</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 1 января 2017 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 0 тысяч рублей (1 января 2016 года: 0 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

Информация о методах оценки справедливой стоимости представлена в пункте 4.1.2 данной Пояснительной информации. На 1 января 2017 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся к 3 уровню оценки (1 января 2016 года: 3 уровень).

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, географической концентрации, а также анализ по срокам погашения вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

#### 4.1.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Название	2016		2015	
	% 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
ООО «Внешлизинг»	100	132	100	132
ООО «Ткацкое»	-	-	100	139 953
ООО «СК «Райффайзен Лайф»	25	158 709	25	158 709
ООО «Райффайзен Инвестмент»	-	-	49,9	23 904
Поинтон Инвестментс Лимитед	100	77	100	77
Резерв под обесценение		(2)		(25 305)
<b>Итого</b>		<b>919 416</b>		<b>1 057 970</b>

#### 4.1.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Еврооблигации иностранных кредитных организаций	966 176	3 216 409
Облигации международных организаций	2 913 262	2 916 977
Облигации Российских организаций	318 603	511 095
За вычетом резерва под обесценение	(3 186)	(5 111)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>4 194 855</b>	<b>6 639 370</b>

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		2015	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Еврооблигации иностранных кредитных организаций	от 10/07/2017 до 18/02/2018	от 0,689% до 2,75%	от 07/03/2016 до 10/07/2017	от 0,006% до 3,15%
Облигации международных организаций	до 20/05/2020	10,31%	20/05/2020	11,43%
Облигации Российских организаций	до 03/07/2019	12,75%	до 19/04/2016	11,25%

В таблице ниже представлена концентрация финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая деятельность	3 879 438	92,48%	6 644 481	100%
Информационные технологии, связь	318 603	7,52%	-	
За вычетом резерва под обесценение	(3 186)		(5 111)	
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>4 194 855</b>		<b>6 639 370</b>	<b>100%</b>

Информация об изменениях резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2015 года</b>	<b>5 109</b>	<b>5 109</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года)	2	2
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2016 года</b>	<b>5 111</b>	<b>5 111</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2016 года</b>	<b>5 111</b>	<b>5 111</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(1 925)	(1 925)
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2017 года</b>	<b>3 186</b>	<b>3 186</b>

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 1 января 2017 года составила 0 тысяч рублей (1 января 2016 года: 0 тысяч рублей). Кроме того, по состоянию на 1 января 2017 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, с балансовой стоимостью 0 тысяч рублей (1 января 2016 года: 0 тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

В 2016 и 2015 году Банк не осуществлял переклассификацию ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся для продажи»

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года составляет 4 240 212 тысяч рублей (1 января 2016 года: 6 655 957 тысяч рублей).

Анализ по структуре валют, срокам погашения, анализ процентных ставок, а также информация о кредитном качестве и сроках задержки платежей по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

#### 4.1.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(в тысячах российских рублей)	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в арендованные здания	ВНОД	Капитальные вложения и ТМЦ	Программное обеспечение (НМА)	Итого
Стоимость на 1 января 2015 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)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2015 года</b>	<b>7 824 461</b>	<b>2 039 365</b>	<b>173 547</b>	<b>342 013</b>	<b>1 441 737</b>	<b>81 449</b>	<b>11 902 572</b>
Поступление	511 696	614 996	78	-	1 466 591	127 685	2 721 046
Выбытия	(209 936)	(683 327)	(633)	(344 322)	(2 032 449)	-	(3 270 667)
Выбытия (накопленная амортизация)	31 119	584 217	270	-	-	-	615 606
Амортизационные отчисления	(296 018)	(906 813)	(6 428)	-	-	(29 638)	(1 238 897)
Дооценка балансовой стоимости	373 578	-	-	2 570	-	-	376 148
Дооценка амортизации	(27 119)	-	-	-	-	-	(27 119)
Уценка балансовой стоимости	(484 709)	-	-	(261)	-	-	(484 970)
Уценка амортизации	90 659	-	-	-	-	-	90 659
<b>Стоимость на 1 января 2016 года</b>	<b>10 071 009</b>	<b>7 299 411</b>	<b>238 490</b>	<b>-</b>	<b>875 879</b>	<b>258 413</b>	<b>18 743 202</b>
Стоимость на 1 января 2016 года	10 071 009	7 299 411	238 490	-	875 879	258 413	18 743 202
Накопленная амортизация	(2 257 278)	(5 650 973)	(71 656)	-	-	(78 917)	(8 058 824)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2016 года</b>	<b>7 813 731</b>	<b>1 648 438</b>	<b>166 834</b>	<b>-</b>	<b>875 879</b>	<b>179 496</b>	<b>10 684 378</b>
Поступление	33 152	672 911	694 230	197 827	2 097 203	1 604 244	5 299 567
Выбытия	(3 559 577)	(309 159)	(69 765)	-	(2 486 622)	(763)	(6 425 886)
Выбытия (накопленная амортизация)	2 529 751	281 968	7 340	-	-	763	2 819 822
Амортизационные отчисления	(276 559)	(696 377)	(47 114)	-	-	(449 348)	(1 469 398)
Дооценка	2 254 719	-	-	619	-	-	2 255 338
Уценка (включая обесценение)	(71 326)	-	-	(16 107)	-	-	(87 433)
Стоимость на 1 января 2017 года	8 727 979	7 663 163	862 955	182 339	486 458	1 861 894	19 784 788
Накопленная амортизация	(4 086)	(6 065 382)	(111 430)	-	-	(527 502)	(6 708 400)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>8 723 893</b>	<b>1 597 781</b>	<b>751 525</b>	<b>182 339</b>	<b>486 458</b>	<b>1 334 392</b>	<b>13 076 388</b>

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года у Банка не было зданий и оборудования, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам

Банк не осуществлял затрат на сооружение объектов основных средств в 2016 и 2015 годах.

По состоянию на 1 января 2017 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 0 тысяч рублей (1 января 2016 года: 99 тысяч рублей).

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 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 подхода оценки являлся метод сравнения продаж, в рамках которого:

- осуществлен подбор аналогов, наиболее сопоставимых с объектом оценки;
- были определены элементы сравнения, по которым объект оценки сравнивался с аналогами;
- были определены величины корректировок цен аналогов;
- рыночная стоимость объекта оценки была определена путем согласования всех скорректированных цен аналогов.

В связи с вступлением в силу Положения 448-П ЦБ РФ, порядок расчета переоценки основных средств изменился. Согласно действующей учетной политике Банка, переоценка основных средств отражается путем уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. Данное изменение привело к существенному приросту фонда переоценки основных средств в прочем совокупном доходе.

#### 4.1.8 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по получению процентов, в т.ч просроченные	2 773 371	3 236 532
Незавершенные расчеты по операциям с кредитными и дебетовыми картами	2 586 084	1 460 680
Выплаченные дивиденды	2 105 336	-
Начисленные комиссии	823 975	827 408
Незавершенные расчеты по операциям с ценными бумагами	1 010	3 016
Прочее	1 198 028	773 111
За вычетом резерва под обесценение	(1 602 864)	(1 695 359)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>7 884 940</b>	<b>4 605 388</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	1 439 390	3 534 355
Предоплата за услуги	1 010 366	1 863 514
Расчеты по налогам и сборам	54 575	49 677
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	14 187	-
Драгоценные металлы	22	22
Прочее	72 990	81 707
За вычетом резерва под обесценение	(237 291)	(137 083)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>2 354 239</b>	<b>5 392 192</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>10 239 179</b>	<b>9 997 580</b>

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прочие активы</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2015 года</b>	<b>1 714 297</b>
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года*	366 756
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(248 611)
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2016 года</b>	<b>1 832 442</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2016 года</b>	<b>1 832 442</b>
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года	230 808
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(223 095)
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2017 года</b>	<b>1 840 155</b>

По состоянию на 1 января 2017 года у Банка не было долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты (1 января 2016 года: не было).

Анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

#### **4.1.9 Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
<b><i>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</i></b>		
Полученные кредиты и депозиты	266 118	-
<b><i>Средства кредитных организаций</i></b>		
Полученные межбанковские депозиты	15 252 778	59 787 250
Субординированные кредиты от Материнского Банка	27 097 953	36 487 121
Покрытия по гарантиям и деривативам	1 966 320	1 970 374
Корреспондентские счета	4 819 950	4 284 754
Привлеченное фондирование от Материнского банка	102 098	3 803 530
<b>Итого средств Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций</b>	<b>49 505 217</b>	<b>106 333 029</b>

Справедливая стоимость обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа составила 0 тысяч рублей (1 января 2016 года: 615 718 тысяч рублей).

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не привлекал синдицированных кредитов. (1 января 2016 года: не привлекал).

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам размещения, средств Центрального Банка Российской Федерации и других кредитных организаций представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

#### 4.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	135 136 617	139 298 873
<i>в том числе: выраженные в драгоценных металлах по учетной цене</i>	-	-
- Срочные депозиты	51 886 710	70 682 724
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	199 546 576	157 178 687
<i>в том числе: выраженные в драгоценных металлах по учетной цене</i>	4 914	5 623
- Срочные вклады	151 246 887	202 127 056
<b>Индивидуальные предприниматели</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	4 649 740	3 454 725
<i>в том числе: выраженные в драгоценных металлах по учетной цене</i>		
- Срочные вклады	666 011	483 421
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>543 132 541</b>	<b>573 225 486</b>

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица и индивидуальные предприниматель	350 793 463	64,58	359 653 103	62,74
Недвижимость	55 703 141	10,26	51 326 857	8,95
Торговля	48 175 043	8,87	47 861 339	8,35
Производство	42 822 311	7,88	62 491 015	10,90
Финансовая деятельность	20 091 449	3,70	24 002 427	4,19
Транспорт и связь	15 265 732	2,81	15 853 346	2,77
Сельское хозяйство	1 334 299	0,25	720 191	0,13
Государственные и общественные организации	900 686	0,17	972 339	0,17
Прочее	8 046 417	1,48	10 344 869	1,80
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>543 132 541</b>	<b>100,00</b>	<b>573 225 486</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств (1 января 2016 года: не имел).

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам размещения средств клиентов представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

#### 4.1.11 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	6 001 935	12 524 872
Векселя	75 026	468 389
<i>В том числе:</i>		
Дисконтные	75 026	468 389
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>6 076 961</b>	<b>12 993 261</b>



Расшифровка выпущенных долговых ценных бумаг:

	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка на 1 января 2016	Ставка на 1 января 2017	Периоди- чность выплаты купона	Номи- нальная стои- мость	Балансовая стоимость на 1 января 2016, тыс. руб.	Балансовая стоимость на 1 января 2017, тыс. руб.
<b>Эмиссия</b>								
Серия БО -1	29/10/2013	29/10/2018	10,00%	0,01%	Ежеквартально	10 000 000	423 274	1 823
Серия БО – 4	22/09/2014	22/09/2017	10,50%	0,01%	Ежеквартально	10 000 000	6 101 598	112
Серия БО - 2	11/06/2015	11/06/2018	11,35%	11,35%	Ежеквартально	6 000 000	6 000 000	6 000 000

По состоянию на 1 января 2017 года выпущенные векселя имели сроки размещения с 21 февраля 2014 года по 26 октября 2016 года и сроки погашения с 16 января 2017 года по 9 июля 2019 года (1 января 2016 года: сроки размещения с 10 октября 2013 года по 8 декабря 2015 года и сроки погашения с 18 января 2016 года по 9 июля 2019 года).

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств (1 января 2016: не имел).

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств (1 января 2016 года: не имел).

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок выпущенных долговых обязательств представлен в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

**4.1.12 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие обязательства**

(в тысячах российских рублей)

	2016	2015
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	17 272 033	48 085 407
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	4 427 382	6 399 970
Короткая позиция по бумагам, проданным из обратного репо	7 999 257	3 328 938
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>29 698 672</b>	<b>57 814 315</b>
<b>Прочие обязательства</b>		
Обязательства по уплате процентов	1 756 071	3 336 219
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	1 876 637	2 127 237
Кредиторская задолженность	785 117	1 063 298
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	359 487	197 728
Отложенный доход	822 328	122 150
Отложенные выплаты по приобретениям	12 750	16 671
Резерв по обязательствам некредитного характера	173 079	165 410
Прочее	296 927	183 640
<b>Итого обязательства</b>	<b>6 082 396</b>	<b>7 212 353</b>
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие обязательства</b>	<b>35 781 068</b>	<b>65 026 668</b>

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 (1 января 2016 года: 36 565 тысяч акций), с номинальной стоимостью 1 004 рублей за одну акцию (1 января 2016 года: 1 004 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Участники имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ	36 699 212	99,97	36 699 212	99,97
Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт м.б.Х.	12 048	0,03	12 048	0,03
<b>Итого</b>	<b>36 711 260</b>	<b>100,00</b>	<b>36 711 260</b>	<b>100,00</b>

Действительная стоимость доли участника Банка соответствует части стоимости собственного капитала Банка пропорционально размеру его доли.

На момент составления годового отчета у Банка нет задолженности перед участниками, подавшими заявление о выходе из общества, а также нет информации о подаче участником или участниками заявления о выходе из общества. Все доли полностью оплачены.

#### 4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

##### 4.2.1 Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 год представлена далее:

	2016		2015	
	Сумма убытка	Сумма восстанов- ления	Сумма убытка	Сумма восстанов- ления
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Средства в кредитных организациях	668 786	800 970	3 075 768	2 397 998
Чистая ссудная задолженность	86 805 913	99 077 018	121 030 181	111 101 556
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 530 204	737 082	48 946	42 748
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	23 334	1 400	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 000	5 000	213 856	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	819 872	700 034	57 994	71 173
Прочие активы	9 153 966	8 487 100	14 328 097	14 306 396
<b>Итого</b>	<b>101 005 075</b>	<b>109 808 604</b>	<b>138 754 842</b>	<b>127 919 871</b>

##### 4.2.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 712 661	3 495 457
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты	(5 319 778)	33 286 821
<b>Итого</b>	<b>(607 117)</b>	<b>36 782 278</b>

В 2016 году в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 1 803 636 тысяч рублей (2015 г.: (25 593 600) тысяч рублей).

#### 4.2.3 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
<b>Налог на прибыль</b>	6 998 459	6 287 391
<b>Прочие налоги, в т.ч.:</b>		
НДС	140 130	151 989
Налог на имущество	179 357	180 484
Транспортный налог	802	888
Земельный налог	1 578	1 950
Прочие налоги	21 118	8 288
<b>Итого</b>	<b>7 341 444</b>	<b>6 630 990</b>

В 2016 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2015 год: 20%).

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	7 033 699	4 355 074
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	104 088	26 596
<b>Итого</b>	<b>7 137 787</b>	<b>4 381 670</b>

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
Расход по текущему налогу на прибыль	7 137 787	4 381 670
Изменение отложенного налога	(139 328)	1 905 721
<b>Всего расходов по налогу на прибыль</b>	<b>6 998 459</b>	<b>6 287 391</b>

В течение 2016 и 2015 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов у Банка не возникало.

#### 4.2.4 Вознаграждение работникам

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам определены следующими внутренними нормативными документами – «Положение об оплате труда и премировании Работников АО «Райффайзенбанк», «Положение об оплате труда и премировании членов исполнительных органов АО «Райффайзенбанк», а также работников, принимающих риски и осуществляющих внутренний контроль и управление рисками».

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах, за 2016 год и 2015 год может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>Доля в общем объеме, %</b>	<b>2015</b>	<b>Доля в общем объеме, %</b>
<b>Краткосрочные вознаграждения, в том числе:</b>	<b>12 151 734</b>	<b>96,03</b>	<b>13 086 276</b>	<b>97,68</b>
Оклад, компенсационные и стимулирующие выплаты	11 719 625	92,62	12 895 332	96,25
Прочие льготы	432 109	3,41	190 944	1,43
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>	<b>502 313</b>	<b>3,97</b>	<b>310 877</b>	<b>2,32</b>

Списочная численность сотрудников Банка в по состоянию на 1 января 2017 года составила 9 093 человек (1 января 2016: 8 928 человек).

Сумма вознаграждений работникам по результатам 2016 года составила 12 654 047 тысяч рублей. (2015 г.: 13 397 153 тысячи рублей). Информацию о вознаграждении основному управленческому персоналу раскрыта в Примечании 9 данной Пояснительной информации.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались Банком в полном объеме.

#### 4.2.5 Прочие операционные расходы

В течение 2016 и 2015 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в Примечании 4.1.7. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств отражен в составе прочих доходов и расходов. В 2016 и 2015 годах финансовый результат от выбытия основных средств был несущественным.

#### 4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, сведениям об обязательных нормативах и показателях финансового рычага.

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.

Оценка достаточности уровня собственного капитала Банка, необходимого для покрытия значимых рисков является одной из основных задач в рамках Внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Реализация ВПОДК обеспечивает выявление, оценку и агрегирование принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней оценки текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Сведения о величине доходов (процентных и непроцентных) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 1 января 2017 года составила 77 826 858 тыс. рублей (1 января 2016 года: 59 631 226 тыс. рублей).

Ниже представлена информация о размере рыночного риска.

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Процентный риск (ПР)	4 652 716	4 053 123
- Общий риск	1 040 011	1 743 613
- Специальный риск	3 612 705	2 309 510
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	699 353	646 542
Товарный риск (ТР)	478	-
<b>Рыночный риск (PP = 12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР)</b>	<b>66 906 834</b>	<b>58 745 808</b>

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 2016 и 2015 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала.

#### 4.3.1 Элементы капитала

Расчет собственных средств (капитала) (на основе формы по ОКУД 0409808):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
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	46 866 869	40 452 120
<b>Сумма источников базового капитала</b>	<b>86 034 643</b>	<b>79 619 894</b>
Нематериальные активы	852 950	78 371
<b>Базовый капитал итог</b>	<b>85 181 693</b>	<b>79 541 523</b>
Субординированный кредит, привлеченный в соответствии с правом иностранного государства, без ограничения срока привлечения	7 897 128	9 488 847
<b>Сумма источников добавочного капитала</b>	<b>7 897 128</b>	<b>9 488 847</b>
Нематериальные активы	568 633	117 557
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	367 744	551 615
<b>Итого сумма, уменьшающая добавочный капитал</b>	<b>936 377</b>	<b>669 172</b>
<b>Добавочный капитал итог</b>	<b>6 960 751</b>	<b>8 819 675</b>
<b>Основной капитал итог (базовый + добавочный)</b>	<b>92 142 444</b>	<b>88 361 198</b>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	21 332 435	2 644 797
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	5 214 106	4 754 017
Субординированный кредит по остаточной стоимости	19 200 825	26 998 274
<b>Сумма источников дополнительного капитала</b>	<b>45 747 366</b>	<b>34 397 088</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>137 889 810</b>	<b>122 758 286</b>

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.

9 апреля 2015 года АО «Райффайзенбанк» привлек субординированный кредит от Материнского банка на сумму 228.16 млн долларов США., который был включен в расчет собственных средств (дополнительный капитал) в соответствии с требованиями Положения 395-П ЦБ РФ. Субординированный кредит был привлечен на 5 лет с единовременным погашением в конце срока. По кредиту предусмотрены ежеквартальные выплаты процентов.

В таблице ниже указана информация об убытках от обесценения активов и восстановления убытков от обесценения в составе капитала:

(в тысячах российских рублей)	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Сумма убытка	Сумма восстановления	Сумма убытка	Сумма восстановления
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	112 998	124 897	239 044	319 189
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	983 883	2 394 776	623 584	524 742
<b>Итого</b>	<b>1 096 881</b>	<b>2 519 673</b>	<b>862 628</b>	<b>843 931</b>

Информация об основных элементах собственных средств (капитала) Банка, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав отчетности, по состоянию на 1 января 2017 года представлена ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, (в том числе отнесенные в базовый капитал):	37 332 211	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	37 332 211
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	47 114 736	Нераспределенная прибыль (убыток):	46 866 869
3	Резервный фонд	1 835 563	Резервный фонд	1 835 563
4	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	592 371 640	X	
4.1	- субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	7 897 128	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства	7 897 128
	X		Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них :	45 747 366
4.2	- субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	23 853 362	субординированные кредиты	19 200 825
5	Прибыль (убыток) за отчетный период	23 577 908	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	21 332 435
6	Переоценка основных средств и нематериальных активов	5 214 106	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	5 214 106
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	13 076 388	X	
7.1	- нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	852 950	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, из них:	852 950
7.1.1	- иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	852 950	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	852 950
7.2	- нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	568 633	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	568 633



Номер п/п	Бухгалтерский баланс  Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
			Наименование показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	919 416	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	367 744
9	Отложенный налоговый актив	2 264 717	X	X
10	Отложенное налоговое обязательство	1 319 317	X	X
11	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	586 764 638	X	X

Информация об основных элементах собственных средств (капитала) Банка, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав отчетности, по состоянию на 1 января 2016 года представлена ниже:

В течение 2016 и 2015 года Банк соблюдал все внешние требования к обязательным нормативам.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс  Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
			Наименование показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, (в том числе отнесенные в базовый капитал):	37 332 211	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	37 332 211
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	38 779 557	Нераспределенная прибыль (убыток):	40 452 120
3	Резервный фонд	1 835 563	Резервный фонд	1 835 563
4	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	679 558 515	X	X
4.1	- субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	9 448 847	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства	9 488 847
	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них:	34 397 088
4.2	- субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	28 661 165	субординированные кредиты	26 998 274
5	Прибыль (убыток) за отчетный период	8 032 754	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	2 644 797
6	Переоценка основных средств и нематериальных активов	3 694 638	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	4 754 017
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10 684 378	X	X
7.1	- нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	78 371	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, из них:	78 371

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
7.1.1	- иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	78 371	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	78 371
7.2	- нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	117 557	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	117 557
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 057 970	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	551 615
9	Отложенный налоговый актив	2 223 371	X	X
10	Отложенное налоговое обязательство:	950 804	X	X
11	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	664 079 530	X	X

#### 4.3.2 Инструменты капитала

Акции:

(в тысячах рублей)	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Обыкновенные акции	36 711 260	36 711 260

Субординированные кредиты на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года:

	Валюта	Номинальная Стоимость, тыс. ед. валюты	Дата выборки средств	Дата погашения	Ставка
Субординированный кредит	Доллары США	130 193	18 сентября 2014	Без ограничения срока	ЛИБОР + 9%
Субординированный кредит	Доллары США	165 091	18 сентября 2014	27 сентября 2021	ЛИБОР + 6.15%
Субординированный кредит	Доллары США	228 160	9 апреля 2015	22 апреля 2020	ЛИБОР + 9%

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным отчета о финансовом положении.

#### 4.3.3 Нормативы достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации N 139-И, а также Положение N 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение отчетного 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 1 января 2017 года	По состоянию на 1 января 2016 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8%	16,4%	13,7%
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 4,5%	10,2%	8,9%
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 6%	11,0%	9,9%

Также в течение периода Банк в рамках подписанных договоров обязан была 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 2016 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.

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 января 2017 года.

(в тысячах российских рублей)	для норматива Н1.0	для норматива Н1.1	для норматива Н1.2
Активы II группы риска	4 632 737	4 632 737	4 632 737
Активы III группы риска	9 238 554	9 238 554	9 238 554
Активы IV группы риска	397 076 322	391 495 059	390 558 689
Активы V группы риска	20 042	20 042	20 042
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	8 486 773	8 486 773	8 486 773
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	72 447 511	72 447 522	72 447 511
Риск по требованиям к связанным заемщикам	3 611 300	3 611 300	3 611 300
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	75 194 837	75 194 837	75 194 837
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	9 778 045	9 778 045	9 778 045
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	9 525 742	9 525 742	9 525 742
Рыночный риск (РР)	66 906 835	66 906 835	66 906 835
Операционный риск (ОР)*12,5	145 925 363	145 925 363	145 925 363
Прочие	38 499 077	38 499 077	38 499 077
<b>Итого активов, взвешенных по уровню риска</b>	<b>841 343 138</b>	<b>835 761 886</b>	<b>834 825 505</b>

Величина активов I группы риска до взвешивания составляет 53 679 605 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2017 года.

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 января 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	для норматива Н1.0	для норматива Н1.1	для норматива Н1.2
Активы II группы риска	14 507 115	14 507 115	14 507 115
Активы III группы риска	9 694 987	9 694 987	9 694 987
Активы IV группы риска	453 551 232	448 914 771	448 914 771
Активы V группы риска	-	-	-
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	5 059 450	5 059 450	5 059 450
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	109 583 700	110 411 123	109 583 700
Риск по требованиям к связанным заемщикам	3 561 237	3 827 737	3 561 237
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	66 932 211	66 932 211	66 932 211
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	36 902 670	36 902 670	36 902 670
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента(РСК)	20 250 662	20 250 662	20 250 662
Рыночный риск (РР)	58 745 808	58 745 808	58 745 808
Операционный риск (ОР)*12,5	111 808 550	111 808 550	111 808 550
Прочие	7 667 119	7 667 119	7 667 119
<b>Итого активов, взвешенных по уровню риска</b>	<b>898 264 741</b>	<b>894 722 203</b>	<b>893 628 280</b>

Величина активов I группы риска до взвешивания составляет 81 068 952 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2016 года.

#### 4.3.4 Нормативы краткосрочной ликвидности

Для расчета средней арифметической величины норматива Н26 (Норматива Краткосрочной Ликвидности («НКЛ»)) Банком используются данные по состоянию на каждую отчетную дату квартала. Основные факторы, оказывающие влияние на НКЛ в течение 2016 года, следующие:

- Одним из основных факторов, оказывающих влияние на НКЛ в течение 1 квартала 2016 года, был отказ от привлечения овернайтной линии по 312-П. Данный факт не привел к оттоку денежных средств для целей расчета НКЛ, но увеличивал притоки на коротких сроках;
- во втором квартале 2016 года Банк демонстрировал стабильно высокий уровень показателя НКЛ, благодаря поддержанию существенного объема высоколиквидных активов путем размещения ликвидности в Банке России, а также увеличения вложений в высоколиквидные бумаги Министерства финансов РФ.
- снижение показателя по состоянию на 1 сентября 2016 года связано с уменьшением остатка по счету 30102, что привело к снижению высоколиквидных активов (ВЛА) и увеличению ожидаемого оттока денежных средств подлежащих внесению на корреспондентский счет в Банке России в величине, необходимой для выполнения банком обязанности по усреднению обязательных резервов; а также размещением ликвидности на НОСТРО счете Группы RBI, не включаемом в ожидаемые притоки денежных средств.
- рост значения Н26 в конце 2016 года объясняется притоком ликвидности на счета клиентов сегмента ритейл, увеличением объема операций обратного репо, а также покупкой дополнительного объема бумаг ВЛА с целью замены бумаг ВЛА с заканчивающимся сроком погашения.

Ниже представлена информация по нормативу краткосрочной ликвидности по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Взвешенная величина требований (обязательств)</b>	<b>Взвешенная величина требований (обязательств) Рубли</b>	<b>Взвешенная величина требований (обязательств) Доллары США</b>	<b>Взвешенная величина требований (обязательств) Евро</b>
<b>Высоколиквидные активы (ВЛА)</b>	<b>96 614 056</b>	<b>46 823 189</b>	<b>43 826 544</b>	<b>5 560 128</b>
ВЛА-1	94 588 673	45 640 665	43 277 286	5 266 525
Наличная валюта, чеки, средства в кассе	24 983 127	14 567 801	4 744 605	5 266 525
Средства в Банке России в уполномоченных органах других стран	17 302 045	17 302 045	-	-
Долговые ценные бумаги	52 303 501	13 770 819	38 532 681	-
ВЛА -2А	-	-	-	-
ВЛА -2Б	2 025 383	1 182 524	549 258	293 603
<b>Ожидаемые оттоки денежных средств</b>	<b>212 928 306</b>	<b>121 877 220</b>	<b>87 820 040</b>	<b>25 464 633</b>
ожидаемый отток денежных средств физических лиц	33 285 188	15 625 403	11 812 997	5 404 373
ожидаемый отток денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения	81 464 198	55 756 171	16 873 997	8 508 853
дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств	98 178 920	50 495 646	59 133 046	11 551 407
ожидаемый отток денежных средств по производным финансовым инструментам	539 678	2 435 639	18 771 160	2 361 371
дополнительная потребность в ликвидности, связанная с изменением рыночной стоимости производных финансовых инструментов	7 241 824	2 143 603	-	5 147 823
<b>Ожидаемые притоки денежных средств</b>	<b>134 962 884</b>	<b>75 821 256</b>	<b>43 993 496</b>	<b>33 118 328</b>
по операциям предоставления средств под обеспечение активами, включая операции обратного репо	41 894 931	23 884 320	18 010 612	-
по прочим операциям размещения средств, установленные условиями договора, в зависимости от вида контрагента	17 374 787	4 956 805	8 618 062	3 173 595
в течение срока, не превышающего 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, от ценных бумаг, не включенных в ВЛА-1 и ВЛА- 2	30 158	30 019	140	0
по производным финансовым инструментам	3 192 467	23 102 028	1 815 102	1 140 196
прочие ожидаемые притоки денежных средств	72 470 541	23 848 084	15 549 580	28 804 537
<b>Ожидаемый приток денежных средств после применения ограничения на максимальную допустимую величину</b>	<b>134 962 884</b>	<b>75 821 256</b>	<b>43 993 496</b>	<b>19 098 475</b>
<b>Чистый ожидаемый отток денежных средств (ЧООДС)</b>	<b>77 965 422</b>	<b>46 055 964</b>	<b>43 826 544</b>	<b>6 366 158</b>
<b>НКЛ</b>	<b>1,2392</b>	<b>1,0167</b>	<b>1,0000</b>	<b>0,8734</b>

#### 4.4 Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

Ниже представлена динамика показателя финансового рычага:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2016 года	На 1 июля 2016 года	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2017 года
Величина балансовых активов	742 956 091	688 568 403	695 576 775	644 724 297
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи)	23 288 768	17 718 298	14 445 071	9 393 869
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	3 724 422	3 544 442	2 995 503	3 106 306
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга)	40 962 776	37 804 933	46 487 608	64 971 515
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	82 154 415	92 512 148	94 441 923	90 466 039
Прочие корректировки	(1 654 103)	(1 938 867)	(1 839 453)	(1 789 327)
<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага</b>	<b>891 432 369</b>	<b>838 209 357</b>	<b>852 107 427</b>	<b>810 872 699</b>
Основной капитал	93 487 814	92 485 067	92 441 347	92 142 444
<b>Показатель финансового рычага</b>	<b>10,5</b>	<b>11,0</b>	<b>10,8</b>	<b>11,4</b>

#### 4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** На 1 января 2017 года обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 5 622 919 тысяч рублей (1 января 2016 года: 4 368 109 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 1 января 2017 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 707 431 тысяча рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (1 января 2016 года: 170 151 тысяча рублей).

По состоянию на 1 января 2017 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 3 003 287 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным обязательствам по гарантиям (1 января 2016 года: 1 916 237 тысяч 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 рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

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 5.2 – 5.6 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.

## **5.1 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 1 января 2017 года и 1 января 2016 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 1 января 2017 года в разрезе видов контрагентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты средним предприятиям</b>	<b>Кредиты малому и микро бизнесу</b>	<b>Государственный сектор</b>	<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>Итого</b>
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>						
I категория качества	152 623 573	6 717 847	2 651 928	-	96 389 437	<b>258 382 785</b>
II категория качества	79 201 649	14 810 373	7 315 801	-	4 970 271	<b>106 298 094</b>
III категория качества	27 361 279	800 490	2 335 493	-	-	<b>30 497 262</b>
IV категория качества	11 577 175	-	208 508	-	-	<b>11 785 683</b>
V категория качества	12 718 790	1 166 044	1 568 775	-	23 000	<b>15 476 609</b>
<b>Итого (общая сумма)</b>	<b>283 482 466</b>	<b>23 494 754</b>	<b>14 080 505</b>	<b>-</b>	<b>101 382 708</b>	<b>422 440 433</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(14 558 877)	(1 557 097)	(2 198 280)	-	(53 530)	<b>(18 367 784)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>268 923 589</b>	<b>21 937 657</b>	<b>11 882 225</b>	<b>-</b>	<b>101 329 178</b>	<b>404 072 649</b>
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	71 223	-	106 686	-	-	<b>177 909</b>
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	50 690	-	-	<b>50 690</b>
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	44 813	-	-	<b>44 813</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	42 098	164 144	-	-	<b>206 242</b>
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	-	159 295	234 483	-	-	<b>393 778</b>
- с задержкой платежа свыше 365 дней	9 281 454	964 651	1 118 330	-	23 000	<b>11 387 435</b>
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)</b>	<b>9 352 677</b>	<b>1 166 044</b>	<b>1 719 146</b>	<b>-</b>	<b>23 000</b>	<b>12 260 867</b>
За вычетом резерва под обесценение	(7 991 250)	(1 166 044)	(1 499 113)	-	(23 000)	<b>(10 679 407)</b>
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>1 361 427</b>	<b>-</b>	<b>220 033</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 581 460</b>

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2017 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	778 246	1 378 205	1 577	2 360	<b>2 160 388</b>
II категория качества	81 016 115	62 993 109	8 449 456	13 685 069	<b>166 143 749</b>
III категория качества	1 167 162	1 054 457	337 817	664 635	<b>3 224 071</b>
IV категория качества	340 500	224 359	104 176	121 409	<b>790 444</b>
V категория качества	5 582 905	1 918 042	1 552 802	1 653 890	<b>10 707 639</b>
<b>Итого (общая сумма)</b>	<b>88 884 928</b>	<b>67 568 172</b>	<b>10 445 828</b>	<b>16 127 363</b>	<b>183 026 291</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(7 284 505)	(2 546 306)	(1 583 877)	(1 855 487)	<b>(13 270 175)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>81 600 423</b>	<b>65 021 866</b>	<b>8 861 951</b>	<b>14 271 876</b>	<b>169 756 116</b>
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 181 832	673 248	268 937	669 416	<b>2 793 433</b>
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	360 020	176 315	79 380	127 657	<b>743 372</b>
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	248 526	204 191	41 487	66 842	<b>561 046</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	578 215	278 755	103 828	172 088	<b>1 132 886</b>
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 363 263	361 440	228 685	364 997	<b>2 318 385</b>
- с задержкой платежа свыше 365 дней	3 210 590	1 319 962	1 253 539	1 024 848	<b>6 808 939</b>
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)</b>	<b>6 942 446</b>	<b>3 013 911</b>	<b>1 975 856</b>	<b>2 425 848</b>	<b>14 358 061</b>
За вычетом резерва под обесценение	(5 253 455)	(1 825 721)	(1 524 644)	(1 603 879)	<b>(10 207 699)</b>
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>1 688 991</b>	<b>1 188 190</b>	<b>451 212</b>	<b>821 969</b>	<b>4 150 362</b>

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2016 года в разрезе видов контрагентов:

<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	216 587 409	7 304 221	3 351 878	-	119 451 506	<b>346 695 014</b>
II категория качества	83 353 889	10 976 738	5 468 574	677	8 402 616	<b>108 202 494</b>
III категория качества	19 589 937	261 607	3 314 874	-	-	<b>23 166 418</b>
IV категория качества	5 948 744	243 959	397 777	-	-	<b>6 590 480</b>
V категория качества	22 943 680	1 041 508	2 177 926	-	23 000	<b>26 186 114</b>
<b>Итого (общая сумма)</b>	<b>348 423 659</b>	<b>19 828 033</b>	<b>14 711 029</b>	<b>677</b>	<b>127 877 122</b>	<b>510 840 520</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(24 513 174)	(1 349 415)	(2 944 510)	-	(76 986)	<b>(28 884 085)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>323 910 485</b>	<b>18 478 618</b>	<b>11 766 519</b>	<b>677</b>	<b>127 800 136</b>	<b>481 956 435</b>
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 271 904	128 473	206 705	-	-	<b>3 607 082</b>
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	1 200 000	-	131 728	-	-	<b>1 331 728</b>
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	8 184	83 207	-	-	<b>91 391</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	253 999	88 052	290 825	-	-	<b>632 876</b>
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	5 454 653	417 788	679 836	-	-	<b>6 552 277</b>
- с задержкой платежа свыше 365 дней	15 137 806	606 506	1 175 866	-	23 000	<b>16 943 178</b>
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)</b>	<b>25 318 362</b>	<b>1 249 003</b>	<b>2 568 167</b>	<b>-</b>	<b>23 000</b>	<b>29 158 532</b>



Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2016 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	1 245 234	1 880 192	2 021	1 285	3 128 732
II категория качества	80 048 160	41 175 257	20 244 014	14 037 234	155 504 665
III категория качества	1 606 481	1 737 996	526 091	914 047	4 784 615
IV категория качества	655 963	585 368	432 726	310 346	1 984 403
V категория качества	7 283 440	1 790 073	1 832 763	2 097 361	13 003 637
<b>Итого (общая сумма)</b>	<b>90 839 278</b>	<b>47 168 886</b>	<b>23 037 615</b>	<b>17 360 273</b>	<b>178 406 052</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(8 765 477)	(2 288 721)	(2 113 892)	(2 246 185)	(15 414 275)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>82 073 801</b>	<b>44 880 165</b>	<b>20 923 723</b>	<b>15 114 088</b>	<b>162 991 777</b>
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 605 158	969 565	538 362	920 476	4 033 561
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	678 684	452 295	225 459	191 777	1 548 215
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	471 964	301 813	134 466	127 853	1 036 096
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 070 880	627 535	265 820	291 585	2 255 820
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	2 307 258	604 371	490 422	761 828	4 163 879
- с задержкой платежа свыше 365 дней	3 239 409	982 900	1 109 356	1 015 647	6 347 312
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)</b>	<b>9 373 353</b>	<b>3 938 479</b>	<b>2 763 885</b>	<b>3 309 166</b>	<b>19 384 883</b>

Ниже представлена информация о реструктурированной задолженности Банка корпоративных клиентов, средних предприятий, малого и микро бизнеса и о видах реструктуризации:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность:		
с измененным сроком погашения основного долга	86 534 494	94 399 862
с изменением процентной ставки	27 170 800	17 718 087
с изменением порядка расчета процентной ставки	1 352 072	7 914 188
с изменением графика погашения процентов	885 206	1 582 402
прочие	14 812 824	20 131 058
<b>Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>130 755 396</b>	<b>141 745 597</b>

Ниже представлена информация о контрактных сроках погашения реструктурированной задолженности корпоративных клиентов, средних предприятий, малого и микро бизнеса:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения:		
до 30 дней	2 910 372	4 738 524
от 31 до 90 дней	961 222	1 944 489
от 91 до 180 дней	1 453 456	3 137 333
свыше 181 дней	125 430 346	131 925 250
<b>Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>130 755 396</b>	<b>141 745 597</b>

Ниже представлен анализ реструктурированной задолженности физических лиц:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность:		
с отсрочкой выплаты основного долга	1 481 768	2 107 931
с увеличением срока погашения кредита	1 015 408	1 055 506
с изменением срока погашения кредита и отсрочкой выплаты основного долга	1 794 384	1 599 093
с изменением графика погашения кредитов	396 254	169 163
<b>Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>4 687 814</b>	<b>4 931 692</b>

Ниже представлена информация о контрактных сроках погашения реструктурированной задолженности физических лиц:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения:		
до 30 дней	1 722	2 635
от 31 до 90 дней	6 747	6 037
от 91 до 180 дней	21 416	21 264
свыше 181 дней	4 657 929	4 901 756
<b>Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>4 687 814</b>	<b>4 931 692</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Кредиты корпоративным клиентам, средним предприятиям, малому и микро бизнесу</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года</b>	<b>28 807 099</b>	<b>15 414 275</b>	<b>44 221 374</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	(6 934 255)	(1 732 785)	(8 667 040)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(604 561)	-	(604 561)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитного портфеля	(2 954 029)	(411 315)	(3 365 344)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года</b>	<b>18 314 254</b>	<b>13 270 175</b>	<b>31 584 429</b>

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации средств в кредитных организациях и прочих активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Прочие активы</b>	<b>Итого</b>
- I категория качества	6 517 710	5 518 837	<b>12 036 547</b>
- II категория качества	289 862	2 162 351	<b>2 452 213</b>
- III категория качества	-	181 525	<b>181 525</b>
- IV категория качества	-	8 287	<b>8 287</b>
- V категория качества	14	1 806 233	<b>1 806 247</b>
<b>Итого</b>	<b>6 807 586</b>	<b>9 677 233</b>	<b>16 484 819</b>
<b>За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>(8 648)</b>	<b>(1 861 825)</b>	<b>(1 870 473)</b>
<b>Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>6 798 938</b>	<b>7 815 408</b>	<b>14 614 346</b>

Ниже представлена информация о результатах классификации средств в кредитных организациях и прочих активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Прочие активы</b>	<b>Итого</b>
- I категория качества	5 856 902	3 828 557	<b>9 685 459</b>
- II категория качества	272 195	1 778 515	<b>2 050 710</b>
- III категория качества	648 232	74 061	<b>722 293</b>
- IV категория качества	-	22 017	<b>22 017</b>
- V категория качества	15	1 806 652	<b>1 806 667</b>
<b>Итого</b>	<b>6 777 344</b>	<b>7 509 802</b>	<b>14 287 146</b>
<b>За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>(140 832)</b>	<b>(1 832 442)</b>	<b>(1 973 274)</b>
<b>Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>6 636 512</b>	<b>5 677 360</b>	<b>12 313 872</b>

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, учтенном при расчете резервов по РСБУ, корпоративного сегмента, среднего, малого и микро бизнеса по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
<b>Обеспечение 1 категории качества</b>		
Гарантии Министерства Финансов РФ	1 541 591	1 713 607
Участие Материнского Банка по соглашению о разделении риска	1 640 925	5 258 071
Гарантии первоклассного банка	2 533 863	2 971 923
Денежное обеспечение, размещенное в Банке	3 225 226	3 355 203
Прочие	510 489	-
<b>Обеспечение 2 категории качества</b>		
Объекты недвижимости	70 651 421	81 499 375
Оборудование	7 507 058	11 598 685
Земля	1 317 232	541 392
Автотранспорт	1 396 244	1 379 641
Залог товаров	681 890	1 111 375
Прочие	588	1 327 709
<b>Итого (общая сумма)</b>	<b>91 006 527</b>	<b>110 756 982</b>

Обеспечение 2 категории качества представлено в размере 50% от его стоимости.

#### **5.1.1 Сделки по уступке прав требований**

Ниже приведены сведения о балансовой стоимости уступленных в течение 12 месяцев 2016 года прав требований.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты средним предприя- тиям</b>	<b>Кредиты малому и микро бизнесу</b>	<b>Ипотеч- ные кредиты</b>	<b>Кредиты на покупку автомоби- лей</b>	<b>Необеспе- ченные потребит- ельские кредиты</b>
Балансовая стоимость						
уступленных прав требований	10 369 579	210 261	1 718 708	803 435	814 358	7 358 291
в том числе IV и V категорий	10 368 334	201 603	1 717 176	759 340	813 686	7 358 136
Убыток, понесенный в связи с осуществлением операций по уступке прав требований	6 583 161	38 360	1 652 389	769 175	782 551	7 282 323

Сделки по приобретению и продаже прав требования совершаются Банком в соответствии с законодательством РФ. Операции, связанные с приобретением или продажей прав требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения или продажи, определенную условиями сделки.

В течение 12 месяцев 2016 года в части уступки прав требований по портфелю физических лиц имели место следующие сделки:

- В 4м квартале 2016 года проведена массовая сделка по продаже проблемных кредитов физических лиц, в общей сумме задолженности по основному долгу 4 878, 85 млн. рублей (374,52 млн рублей – автокредиты, 43,15 млн рублей – ипотечные кредиты, 3 279,93 млн рублей – потребительские кредиты, 1 181,24 млн рублей – кредитные карты).
- В 4м квартале 2016 года проведена массовая сделка по продаже проблемных кредитов сегмента микро (компании и индивидуальные предприниматели), в общей сумме задолженности по основному долгу 875,89 млн. рублей.
- Прочие (индивидуальные) сделки цессии по кредитам физическим лицам (необеспеченные потребительские кредиты, кредитные карты, кредиты на покупку автомобилей), которые проводятся в исключительных случаях и мотивированы тем, что продажа долга является экономически более выгодной по сравнению со стандартной стратегией взыскания.

По всем кредитам физическим лицам, которые Банк продавал по цессии, права требования к заемщикам, а с ними и кредитный риск, переходили к цессионарию непосредственно в момент сделки, таким образом, доля переданного кредитного риска равна нулю.

В работе с проблемными корпоративными активами уступка прав требования также является одним из инструментов, используемых Банком в работе. Данный инструмент является эффективным способом выхода из проблемного актива при невозможности быстрого внесудебного урегулирования задолженности напрямую с заемщиком.

Основаниями для принятия решения о продаже проблемного актива по цессии обычно являются:

- проблемный заемщик не способен или не имеет намерений исполнять свои обязательства перед Банком;
- обязательства проблемного заемщика находятся на просрочке;
- Банк находится или планирует в ближайшее время начать принудительное взыскание задолженности, либо в отношении проблемного заемщика (поручителей/залогодателей) инициирована процедура банкротства;
- потенциальным покупателем предложены адекватные условия сделки, в том числе приемлемый для Банка дисконт, условия и порядок оплаты по договору цессии.

В практике уступки проблемных корпоративных кредитов Банк в большинстве случаев не использует структуры, при которых кредитный риск по уступаемым требованиям полностью или частично остаётся на Банке. При этом стандартные условия уступки предполагают передачу прав требования, а также прав на соответствующее обеспечение только после полной оплаты цессионарием стоимости по договору цессии.

При принятии решения о продаже Банк принимает на себя риски, связанные с покупателем проблемных активов. Юридические и репутационные риски управляются путём обязательного проведения процедуры сертификации контрагента, которая предполагает в том числе проверку со стороны Управления экономической безопасности. Кроме того, проводится анализ финансового состояния потенциального цессионария с целью подтвердить возможность исполнять обязательства по договору цессии.

## **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 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. Отдел по управлению активами и пассивами и Дирекция по операциям на рынках капитала и инвестиционным банковским операциям, осуществляющая торговлю в рамках торговых лимитов, рекомендованных подразделением по управлению рыночным риском и утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами/Комитетом по управлению рыночным риском/Кредитным комитетом Материнского банка, занимаются 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.

Контроль над рыночным риском осуществляется следующим образом:

- установление лимитов на величину рыночного риска (процентного, валютного) со стороны Комитета по управлению активами и пассивами и Комитета по рыночным риском Материнского Банка;
- Предоставление отчетов об уровне рыночных рисков на ежедневной основе руководству Банка и информирование о нарушении лимитов, а также предоставление информации о текущих принимаемых рисках на соответствующих комитетах;
- Анализ каждого выпуска и установление лимитов ликвидности по бумагам;
- Контроль установленных лимитов внутри дня со стороны Отдела риск-менеджмента на финансовых рынках.

#### *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, 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, 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 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:

- Моделирование методом Монте-карло;
- 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 по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		<b>1 января 2017 года</b>
		<b>1-дневный VaR</b>
Торговая книга	Валютный риск	8 738
	Процентный риск	108 047
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	100 504
Банковская книга	Валютный риск	1 928
	Процентный риск	895 181
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	920 611
<b>Итого по Банку в целом</b>	<b>Валютный риск</b>	<b>8 187</b>
	<b>Процентный риск</b>	<b>922 352</b>
	<b>Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)</b>	<b>938 112</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		<b>1 января 2016 года</b>
		<b>1-дневный VaR</b>
Торговая книга	Валютный риск	116 828
	Процентный риск	70 392
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	143 551
Банковская книга	Процентный риск	355 663
<b>Итого по Банку в целом</b>	<b>Валютный риск</b>	<b>116 828</b>
	<b>Процентный риск</b>	<b>393 122</b>
	<b>Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)</b>	<b>431 797</b>

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.

Стресс-тестирование проводится для следующих операций и позиций:

- Чувствительность процентного дохода Банка к изменению процентных ставок инструментов в рублях и иностранной валюте (исторические сценарии; сценарии, разработанные аналитиками; количественные модели);
- Установление лимитов процентного риска и валютных позиций;
- Расчет дисконтов по залогам по операциям РЕПО.

### *Верификация моделей (бэктестинг)*

Эффективность модели VaR проверяется с помощью бэктестинга. В ходе бэктестинга 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 не включены неторговые компоненты такие, как комиссии, но включен доход от внутридневных операций (так называемый, «грязный бэктестинг»). 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. 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, рассчитанную на основе текущей рыночной процентной ставки, 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» по отношению к уровню максимальной прибыли (High Watermark) для обеспечения возможности реагирования на значительные убытки по торговой деятельности. Все случаи нарушения лимитов «стоп-лосс» по отношению к уровню максимальной прибыли (High Watermark) передаются на рассмотрение Комитету по управлению активами и обязательствами и Комитету по рыночному риску Материнского 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.

#### **5.1.2 Процентный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее консолидированное финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут как повышать, так и снижать уровень процентной маржи или приводить к возникновению убытков по торговому портфелю.

Банк подвержен процентному риску по торговому портфелю (портфель облигаций, деривативы), реализующемуся в виде отрицательной переоценки, а также в случае несбалансированной структуры активов и пассивов по срокам погашения и пересмотров плавающих процентных ставок. При росте ставок также существует риск замещения пассивов банка более дорогими средствами фондирования при значительных оттоках текущих счетов или досрочном изъятии депозитов клиентов, а при падении – рост темпов предоплат по розничному портфелю, увеличение объема пополняемых процентных депозитов и снижению процентной маржи по текущим счетам.

Управление позицией по процентному риску осуществляется с использованием двух метрик процентного риска: дохода, чувствительного к изменению процентных ставок (изменение процентного результата в финансовой отчетности при заданном сдвиге процентной кривой) и экономической стоимости капитала (изменение справедливой стоимости активов и пассивов при заданном сдвиге процентной кривой).

Дополнительно осуществляется стресс-тестирование процентного дохода и изменения справедливой стоимости финансовых инструментов.

При измерении процентного риска учитываются сроки погашения/пересмотра процентных ставок, а также делаются следующие предположения в отношении поведения балансовых инструментов:

- Предоплаты по кредитам физических лиц в зависимости от текущего уровня процентных ставок и текущего срока кредита, изменение объема текущих счетов и замещение их фондированием по рыночным ставкам, досрочное изъятие и пополнение депозитов в зависимости от уровня изменения процентной ставки.
- Отток средств по средствам до востребования физических лиц и корпоративных клиентов в зависимости от уровня процентных ставок.
- По средствам до востребования Банка, а также средствам до востребования финансовых институтов и корпоративных клиентов предполагается их рефинансирование в течение 1 дня.

Банк осуществляет хеджирование процентного риска, руководствуясь динамикой структуры баланса и текущей рыночной ситуацией, в рамках установленных лимитов рыночного риска по основным валютам в разрезе срочности. Стратегия хеджирования процентного риска утверждается Комитетом по Управлению Активами и пассивами (КУАП). Основными инструментами, которые Банк использует для хеджирования процентного риска, являются сделки процентного свопа и валютного свопа.

Подразделение, ответственное за управление 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.

Для целей управления процентным риском используются следующие инструменты:

- заключение сделок процентный и валютно-процентный СВОП в целях хеджирования риска процентной ставки;
- Хеджирование фьючерсами на облигации;
- формирование сбалансированной структуры баланса через внутреннее трансфертное ценообразование;
- ограничение объема встроенных опционов в продукты Банка и их соответствующее ценообразование.

Представленные ниже сведения о риске процентной ставки в части изменения чистого процентного дохода по состоянию на 1 января 2017 года подготовлены на основе отчетности по форме 0409127 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Приложением 1 к указанию 2332-У.

	Временные интервалы												Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>													
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 191 426
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 723 902
Ссудная задолженность	201 711 138	84 198 072	42 255 089	57 904 309	80 733 840	58 705 670	25 482 149	16 209 904	17 723 516	16 156 032	7 189 451	968 443	43 994 634
Вложения в долговые обязательства	18 882	75 974	74 582	526 351	1 168 075	707 219	3 028 057	-	-	-	-	-	60 996 664
Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94
Прочие активы	66 311	26 262	-	23	74	-	-	-	-	-	-	-	41 127 347
Основные средства и нематериальные активы	6 436	2 008	6 494	227 887	-	-	-	-	-	-	-	-	13 729 275
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>201 802 767</b>	<b>84 302 316</b>	<b>42 336 165</b>	<b>58 658 570</b>	<b>81 901 989</b>	<b>59 412 889</b>	<b>28 510 206</b>	<b>16 209 904</b>	<b>17 723 516</b>	<b>16 156 032</b>	<b>7 189 451</b>	<b>968 443</b>	<b>215 763 342</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>													
Средства кредитных организаций	18 745 256	19 845 641	71 729	427 381	1 438 875	3 368 939	242 451	-	-	-	-	-	6 786 240
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	228 981 227	67 211 172	55 319 188	66 562 406	23 756 260	8 938 398	18 661 959	20 896 718	2 418 647	-	-	-	55 674 937
Выпущенные долговые обязательства	38 380	130 603	171 649	344 225	6 341 390	33 966	-	-	-	-	-	-	-
Прочие пассивы	7 999 257	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 864 666
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115 922 979

	Временные интервалы										Нечувствительные к изменению процентной ставки	
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	свыше 20 лет
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>												
Прочие договоры (контракты)	185 781	358 059	491 254	812 185	22 416	4 841	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	255 949 901	87 545 475	56 053 820	68 146 197	31 558 941	12 346 144	18 904 410	20 896 718	2 418 647	-	-	205 248 822
<b>Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)</b>	(54 147 134)	(3 243 159)	13 717 655)	(9 487 627)	50 343 048	47 066 745	9 605 796	(4 686 814)	15 304 869	16 156 032	7 189 451	655 127
<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>												
<b>+ 400 базисных пунктов</b>	(2 075 568)	(108 101)	(342 941)	(94 876)								
<b>- 400 базисных пунктов</b>	2 075 568	108 101	342 941	94 876								
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25								

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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

Процентный риск анализируется одновременно по инструментам с фиксированной и плавающей ставками.

Если бы на 1 января 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б.п.) ниже<sup>1</sup> при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 5 260 453 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 5 374 465 тысяч рублей ниже, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы на 1 января 2016 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б.п.) ниже<sup>2</sup> при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 1 487 407 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

---

<sup>1</sup> По состоянию на 1 января 2017 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.).

<sup>2</sup> По состоянию на 1 января 2017 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.).

баланса Банка была бы на 474 478 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 1 января 2017 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российские рубли: 200 б.п. + Прочие валюты: 200 б.п. +</b>	<b>Российские рубли: 200 б.п. - Прочие валюты: 1 б.п. -<sup>3</sup></b>
Валютные форвардные контракты	(16 359)	(111 088)
Процентные свопы	(832 117)	831 991
Межвалютные соглашения о свопе	276 030	(263 225)

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка к возможным изменениям процентных ставок, используемым на 1 января 2016 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российские рубли: 200 б.п. + Прочие валюты: 200 б.п. +</b>	<b>Российские рубли: 200 б.п. - Прочие валюты: 1 б.п. -<sup>4</sup></b>
Валютные форвардные контракты	33 596	369 277
Процентные свопы	1 817 853	(1 562 066)
Межвалютные соглашения о свопе	48 513	(270 139)

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки, рассчитанные на основе эффективных процентных ставок на конец отчетного периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
<b>Активы</b>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	9,82%	0,99%	-	-
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	9,57%	4,35%	1,90%	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,41%	0,94%	2,80%	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11,25%	-	0,53%	-
Средства в других банках	10,35%	1,69%	-	1,12%
Чистая ссудная задолженность				
- Корпоративные кредиты	11,95%	5,15%	4,39%	-
- Кредиты розничным клиентам	16,04%	7,37%	6,25%	-
- Кредиты МСБ	14,69%	7,19%	8,92%	-
- Кредиты средним организациям	12,73%	5,32%	4,72%	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	9,10%	1,26%	0,01%	-
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	1,22%	0,31%	0,23%	0,01%
- Текущие/расчетные счета – розничные клиенты	0,23%	0,13%	0,09%	0,01%
- Текущие/расчетные счета – государственный сектор	1,80%	0,08%	0,08%	0,03%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	6,13%	2,72%	0,02%	-
- Срочные вклады – розничные клиенты	7,49%	1,13%	0,43%	0,63%
- Срочные депозиты – государственный сектор	5,19%	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	9,30%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,83%	5,11%	-	-

Данное раскрытие основано на данных МСФО отчетности.

### 5.1.3 Валютный риск

Валютные риски связаны с влиянием колебаний обменных курсов. Банк подвержен валютному риску по открытым позициям в пределах установленных лимитов.

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 в пределах установленных лимитов. Банк использует следующие операции: валютный СПОТ, форварды и фьючерсные контракты, обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), в качестве основных инструментов для хеджирования рисков.

Банк рассчитывает VaR в евро для отчета перед Материнским банком, для местной валюты Банк осуществляет анализ влияния факторов.

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.

Ввиду высокой волатильности валютных курсов в Банке налажены процедуры взаимодействия внутри дня при проведении конверсионных операций и изменения балансовых позиций (например, изменение валюты кредита) для своевременного хеджирования изменения ОВП.

Группа имеет аппетит ниже среднего к валютному риску, что отражается невысокими лимитами ОВП для каждой из валют. При изменении валютных курсов Группа может получить результат в виде валютной переоценки (при этом рост резервов Группы из-за изменения курсов также захеджирован) в зависимости от текущей валютной позиции (в пределах установленных лимитов).

В долгосрочной перспективе при падении курса рубля Группа может получить дополнительный процентный доход ввиду значительной части процентного дохода Банка в иностранной валюте.



Ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства	15 774 383	4 744 605	5 266 525	405 891	26 191 404
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, из них:	22 924 964	-	-	-	22 924 964
- <i>Обязательные резервы</i>	5 622 919	-	-	-	5 622 919
Средства в кредитных организациях	1 844 498	1 832 355	2 459 425	662 660	6 798 938
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 859 868	39 538 310	821 582	-	89 219 760
Чистая ссудная задолженность	321 824 568	217 710 025	28 055 422	6 238 750	573 828 765
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, их них:	2 861 496	-	-	-	2 861 496
- <i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	919 416	-	-	-	919 416
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 228 679	-	966 176	-	4 194 855
Текущие требования по налогу на прибыль	234 116	-	-	-	234 116
Отложенный налоговый актив	2 264 717	-	-	-	2 264 717
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 076 388	-	-	-	13 076 388
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	870 052	-	-	-	870 052
Прочие активы	9 330 586	607 566	289 832	11 195	10 239 179
<b>Всего активов</b>	<b>443 094 315</b>	<b>264 432 861</b>	<b>37 858 962</b>	<b>7 318 496</b>	<b>752 704 634</b>
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	266 118	-	-	-	266 118
Средства кредитных организаций	8 161 994	38 416 408	2 622 643	38 054	49 239 099
Средства клиентов (некредитных организаций), из них:	304 685 673	157 456 550	75 858 911	5 131 407	543 132 541
- <i>вклады физических лиц</i>	176 090 909	119 297 793	54 783 887	4 464 717	354 637 306
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 698 672	-	-	-	29 698 672
Выпущенные долговые обязательства	6 016 706	23 609	36 646	-	6 076 961
Обязательства по текущему налогу на прибыль	7 074	-	-	-	7 074
Отложенное налоговое обязательство	1 319 317	-	-	-	1 319 317
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	1 744 772	-	-	-	1 744 772
Прочие обязательства	4 949 518	998 596	126 247	8 035	6 082 396
<b>Всего обязательств</b>	<b>356 849 844</b>	<b>196 895 163</b>	<b>78 644 447</b>	<b>5 177 496</b>	<b>637 566 950</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>86 244 471</b>	<b>67 537 698</b>	<b>(40 785 485)</b>	<b>2 141 000</b>	<b>115 137 684</b>

Если бы на 1 января 2017 года курс доллара США был на 30% выше (или на 30% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 109 232 тысяч российских рублей меньше (на 109 232 тысяч российских рублей больше);

Если бы на 1 января 2017 года курс Евро был на 30% выше (или на 30% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 25 020 тысяч российских рублей меньше (на 25 020 тысяч российских рублей больше).

## **5.2 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 1 января 2017 составила 11 674 029 тысяч рублей (1 января 2016 года: 8 944 684 тысячи рублей).

В соответствии с предложенными реформами банковского регулирования «Базель II» 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 Материнской организации Raiffeisenbank International (далее – Группа RBI) 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 настоящее время Банк использует подход для определения величины капитала, необходимого для покрытия возможных потерь по операционному риску, определенный Инструкцией Банка России от 03.12.2013 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Принципы и структура управления операционным риском, реализуемые Группой RBI 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, 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 соблюдение требований законодательства при разумном и активном подходе к управлению.

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 по управлению операционным риском четко определяет действующую модель и стратегию по операционному риску. В дополнительных документах подробно описаны требования и предоставлены инструкции.
- Функции и обязанности четко распределены между 3 основными линиями защиты.
- Исключения и эскалации четко определяют процесс эскалации в соответствии с функциями и обязанностями

### **Инструменты и методы:**

- Определение, измерение, управление и контроль операционного риска осуществляется с помощью различных инструментов и методов.
- Оценка риска: оценка бизнес-среды и существующих рисков после принятия осуществления контролей или внедрения мер минимизации.
- Сценарный анализ с целью выявления инцидентов с низкой вероятностью возникновения, но большим потенциалом негативных последствий.

- Сбор данных об инцидентах операционного риска: сбор и анализ данных об инцидентах операционного риска предоставляет информацию об эффективности внутреннего контроля.
- Индикаторы раннего предупреждения усовершенствованная система оповещения об изменениях уровня потенциальных потерь.
- Интегрированный анализ и отчетность дают руководству полное представление о возникающих событиях операционного риска, об уровне потенциальных потерь и информацию об основных факторах риска.

#### **Цикл управления операционным риском:**

- Управление операционным риском осуществляется в рамках цикла управления рисками:
- Идентификация: Идентификация и анализ операционного риска, присутствующего в любом продукте, деятельности, процессе или системе.
- Измерение: подтверждение надлежащего состояния количественных и качественных характеристик для эффективного принятия тактических и стратегических решений.

#### **Управление операционными рисками, включающее:**

- 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 передача на аутсорсинг);
- Принятие риска: решение о принятии риска без его дальнейшего снижения или передачи на некоторый период времени.

#### **Мониторинг:**

Обеспечение стабильности 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;
- Обеспечение эффективности реализованных мер по снижению риска, их регулярного анализа и 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.

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, 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 (Руководитель Дирекции по управлению рисками, подразделение контроля за операционным риском, Комитет по управлению операционным риском, Контрольные подразделения Банка (например, подразделения ответственные за обеспечение комплаенс-контроля, безопасности, др.)).

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, в том числе 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).

Функции контроля за управлением ОР осуществляет Отдел контроля за операционными рисками и противодействия мошенничеству, который 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.

### **Экономический капитал**

Оценка экономического капитала Банка под покрытие операционного риска осуществляется на ежегодной основе при помощи метода, основанного на Стандартизированном подходе к измерению операционного риска (Standardized Measurement Approach – SMA) с учетом внутренних потерь банка от реализации операционного риска.

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 наступление убытка. Тщательный мониторинг основных параметров и возможных

воздействий операционного риска осуществляется на постоянной основе. Система постоянной отчетности менеджменту Банка обеспечивает предупредительное управление операционным риском, которое Базельский комитет включил в свое понятие «рациональной практики» («sound practices»).

### 5.3 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). По состоянию на 1 января 2017 года значение этого норматива составило 138,86% (на 1 января 2016 года Н2 Банка составил 96,15%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). По состоянию на 1 января 2017 года значение этого норматива составило 271,73% (на 1 января 2016 года Н3 Банка составил 144,46%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). По состоянию на 1 января 2017 года значение этого норматива составило 46,55% (на 1 января 2016 года Н4 Банка составил 50,14%).
- Норматив краткосрочной ликвидности (Н26). По состоянию на 1 января 2017 года значение этого норматива составило 97,74%.

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. Отчетность по риску ликвидности предоставляется руководству Банка ежедневно.

Анализ рисков ликвидности, разработка моделей поведения баланса при стресс-сценарии, контроль за утилизацией установленных лимитов и вынесение предложений по установлению/пересмотру лимитов ликвидности осуществляется подразделением, ответственным за контроль риска ликвидности, Отдела риск-менеджмента на финансовых рынках. Данное подразделение независимо от Отдела управления активами и пассивами и

Дирекции операций на рынках капитала и инвестиционно-банковских услуг. Отчетность по рискам ликвидности включает в себя:

- текущее соблюдение лимитов ликвидности
- информацию о значениях регуляторных лимитов НКЛ и LCR
- информацию о динамике отдельных статей баланса
- информацию о концентрированных клиентах
- информацию о сигналах раннего реагирования в отношении риска ликвидности

Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, а также Материнской компании, осуществляется утверждение лимитов ликвидности (в виде ограничения на совокупные оттоки денежных средств при реализации стресс-сценария), а также утверждение моделей для оценки рисков ликвидности.

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;
- Разработку 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 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.

Отделом по управлению активами и пассивами осуществляется предложение и выполнение плана фондирования, обеспечивается соблюдение нормативов достаточности ликвидности (Н2-Н4, НКЛ) и внутренних лимитов ликвидности, формируется методика трансфертного ценообразования с учетом рисков ликвидности, а также осуществляется управление долгосрочной и среднесрочной ликвидностью Банка. Управлением операций на рынках капитала осуществляется оперативное управление ликвидностью.



В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения, которые контролирует Банк, по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства	26 191 404	-	-	-	-	26 191 404
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	22 924 964	-	-	-	-	22 924 964
Средства в кредитных организациях	6 798 938	-	-	-	-	6 798 938
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 219 760	-	-	-	-	89 219 760
Чистая ссудная задолженность	118 411 571	78 099 690	56 722 792	239 695 036	80 899 676	573 828 765
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 861 496	-	-	-	-	2 861 496
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	51 679	-	966176	3177000		4 194 855
Требования по текущему налогу	234 116	-	-	-	-	234 116
Отложенный налоговый актив	2 264 717	-	-	-	-	2 264 717
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	13 076 388	13 076 388
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	870 052	-	-	870 052
Прочие активы	5 140 075	438 769	1 277	35 852	4 623 206	10 239 179
<b>Итого активов</b>	<b>274 098 720</b>	<b>78 538 459</b>	<b>58 560 297</b>	<b>242 907 888</b>	<b>98 599 270</b>	<b>752 704 634</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востре- бования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 меся- цев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	-	155550	50000	60568	-	266 118
Средства кредитных организаций	9 522 636	3 020 910	400 003	28 398 422	7 897 128	49 239 099
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	406 345 285	85 742 763	35 723 347	13 070 405	2 250 741	543 132 541
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 698 672	-	-	-	-	29 698 672
Выпущенные долговые обязательства	-	23609	14 771	6038581	-	6 076 961
Обязательство по текущему налогу	7 074	-	-	-	-	7 074
Отложенное налоговое обязательство	1 319 317	-	-	-	-	1 319 317
Прочие обязательства	4 985 087	717 884	232 495	146 930	-	6 082 396
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 744 772	-	-	-	-	1 744 772
<b>Итого обязательств</b>	<b>453 622 843</b>	<b>89 660 716</b>	<b>36 420 616</b>	<b>47 714 906</b>	<b>10 147 869</b>	<b>637 566 950</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(179 524 123)</b>	<b>(11 122 257)</b>	<b>22 139 681</b>	<b>195 192 982</b>	<b>88 451 401</b>	<b>115 137 684</b>



В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения, которые контролирует Банк, по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востре- бования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 меся- цев</b>	<b>От 12 меся- цев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства	33 530 055	-	-	-	-	33 530 055
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	23 718 845	-	-	-	-	23 718 845
Средства в кредитных организациях	6 636 512	-	-	-	-	6 636 512
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	105 643 020	-	-	-	-	105 643 020
Чистая ссудная задолженность	157 101 253	82 186 332	76 886 377	191 824 980	136 949 270	644 948 212
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 913 406	-	-	-	-	6 913 406
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	1 400 774	1 905 676	3 332 920	-	6 639 370
Требования по текущему налогу	175 059	-	-	-	-	175 059
Отложенный налоговый актив	2 223 371	-	-	-	-	2 223 371
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	10 684 378	10 684 378
Прочие активы	9 140 361	429 520	12 146	47 118	368 435	9 997 580
<b>Итого активов</b>	<b>344 906 823</b>	<b>84 191 685</b>	<b>78 804 199</b>	<b>195 205 018</b>	<b>148 002 083</b>	<b>851 109 808</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	41 153 340	1 168 892	11 159 040	14 697 920	38 153 837	106 333 029
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	379 493 911	106 840 651	50 469 037	33 542 018	2 879 869	573 225 486
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 814 315	-	-	-	-	57 814 315
Выпущенные долговые обязательства	305 862	79 400	37 358	12 570 641	-	12 993 261
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	1 363 179	-	-	-	(1 363 179)
Отложенное налоговое обязательство	950 804	-	-	-	-	950 804
Прочие обязательства	4 433 723	1 765 940	317 939	304 745	390 006	7 212 353
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 382 822	-	-	-	-	1 382 822
<b>Итого обязательств</b>	<b>485 534 777</b>	<b>111 218 062</b>	<b>61 983 374</b>	<b>61 115 324</b>	<b>41 423 712</b>	<b>761 275 249</b>

#### 5.4 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 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 1 января 2017 года:

	Россия	Группа развитых стран	в т.ч. Австрия	СНГ	Прочие	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	26 191 404	-	-	-	-	26 191 404
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	22 924 964	-	-	-	-	22 924 964
Средства в кредитных организациях	1 913 332	4 832 697	3 486 014	22 823	30 086	6 798 938
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 260 063	60 875 141	21 994 249	-	84 556	89 219 760
Чистая ссудная задолженность	499 495 125	26 655 578	12 139 603	3 712 328	43 965 734	573 828 765
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 861 496	-	-	-	-	2 861 496
Инвестиции, учитываемые по методу долевого участия	919 340	-	-	-	76	919 416
Инвестиции, удерживаемые до погашения	315 417	966 176	966 176	-	2 913 262	4 194 855
Требования по текущему налогу	234 116	-	-	-	-	234 116
Отложенный налоговый актив	2 264 717	-	-	-	-	2 264 717
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 946 440	-	-	-	-	13 946 440
Прочие активы	9 401 875	461 055	357 612	4 657	371 592	10 239 179
<b>Всего активов</b>	<b>607 808 948</b>	<b>93 790 647</b>	<b>38 943 654</b>	<b>3 739 809</b>	<b>47 365 231</b>	<b>752 704 634</b>
<b>Обязательства</b>						
Кредиты Центрального Банка Российской Федерации	266 118	-	-	-	-	266 118
Средства кредитных организаций	7 563 286	39 135 539	38 785 292	385 336	2 154 938	49 239 099
Средства клиентов (некредитных организаций)	505 172 598	20 990 464	1 305 401	9 093 278	7 876 201	543 132 541
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 648 895	19 969 151	19 943 284	289	80 337	29 698 672
Выпущенные долговые обязательства	6 076 961	-	-	-	-	6 076 961
Обязательство по текущему налогу на прибыль	7 074	-	-	-	-	7 074
Отложенное налоговое обязательство	1 319 317	-	-	-	-	1 319 317
Прочие обязательства	5 329 592	642 619	413 718	90 327	19 858	6 082 396
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 744 772	-	-	-	-	1 744 772
<b>Всего обязательств</b>	<b>537 128 613</b>	<b>80 737 773</b>	<b>60 447 695</b>	<b>9 569 230</b>	<b>10 131 334</b>	<b>637 566 950</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	345 008 190	235 994 500	213 341 463	6 965 591	13 458 144	601 426 425
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	73 581 999	4 674 794	2 515 191	42 899	2 739 794	81 039 486
Условные обязательства некредитного характера	241 240	-	-	-	-	241 240

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

	Россия	Группа развитых стран	в т.ч. Австрия	СНГ	Прочие	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	33 530 055	-	-	-	-	33 530 055
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	23 718 845	-	-	-	-	23 718 845
Средства в кредитных организациях	925 563	5 522 235	1 720 543	127 879	60 835	6 636 512
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 786 759	29 856 261	-	-	-	105 643 020
Чистая ссудная задолженность	505 357 044	74 227 023	49 053 453	1 660 171	63 703 974	644 948 212
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33 973	3 439 800	-	-	-	6 913 406
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	505 984	3 216 409	3 216 409	-	3 439 633	6 639 370
Требования по текущему налогу	175 059	-	-	-	2 916 977	175 059
Отложенный налоговый актив	2 223 371	-	-	-	-	2 223 371
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 684 378	-	-	-	-	10 684 378
Прочие активы	8 335 557	879 039	749 201	30 976	752 008	9 997 580
<b>Всего активов</b>	<b>661 276 588</b>	<b>117 140 767</b>	<b>54 739 606</b>	<b>1 819 026</b>	<b>70 873 427</b>	<b>851 109 808</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	33 341 010	68 508 561	66 160 159	98 140	4 385 318	106 333 029
Средства клиентов (некредитных организаций)	532 524 364	20 611 988	2 175 727	11 318 906	8 770 228	573 225 486
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 261 807	51 230 922	47 760 707	-	321 586	57 814 315
Выпущенные долговые обязательства	12 993 261	-	-	-	-	12 993 261
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 363 179	-	-	-	-	1 363 179
Отложенное налоговое обязательство	950 804	-	-	-	-	950 804
Прочие обязательства	6 505 826	564 927	495 262	126 433	15 167	7 212 353
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 094 582	15 329	191	262 076	10 835	1 382 822
<b>Всего обязательств</b>	<b>595 034 833</b>	<b>140 931 727</b>	<b>116 592 046</b>	<b>11 805 555</b>	<b>13 503 134</b>	<b>761 275 249</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	199 950 604	333 507 192	302 957 037	4 461 083	16 620 270	554 539 149
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	63 520 482	2 592 309	1 116 119	1 578 949	3 318 547	71 010 287
Условные обязательства некредитного характера	203 234	-	-	-	-	203 234

## **6. Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам**

В 2013 года Банк провел сделку по секьюритизации собственного портфеля ипотечных кредитов в соответствии с 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. на общую сумму 4,9 млрд. рублей. По состоянию на 1 января 2017 года портфель кредитов составляет 2,0 млрд. рублей. По данной сделке ипотечным агентом стал ИА Райффайзен 01, основной целью которого являлось привлечение финансирования.

По сделке ипотечной секьюритизации Банк выполняет следующие функции:

- Первоначальный кредитор (оригинатор);
- Приобретатель облигации с залоговым обеспечением с разной очередностью исполнения обязательств, условия выпуска которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения по ним только после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям иных выпусков специализированного общества, обеспеченных тем же самым залоговым обеспечением (далее – облигации младшего транша). По состоянию на 1 января 2017 года балансовая стоимость данных бумаг составляла 930,0 млн. рублей. Выпуску облигаций младшего транша рейтинг не присваивался. Размер рыночного риска равен 11 625,0 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.
- Кредитор специализированного общества по кредитному договору, условия которого предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям с залоговым обеспечением специализированного общества, которые не являются облигациями младшего транша, обеспеченных тем же самым залоговым обеспечением. По состоянию на 1 января 2017 года балансовая стоимость данных бумаг составляла 924,3 млн. рублей. Выпуску облигаций старшего транша присвоен рейтинг международного рейтингового агентства Moodys. Размер рыночного риска равен 1 564,7 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.
- Банк выдал субординированный кредит в пользу Ипотечного агента на формирование специального резерва, резерва на непредвиденные расходы и резерва выплат по договору бридж-кредита в связи со сделкой ипотечной секьюритизации, по состоянию на 1 января 2017 года балансовая стоимость которого равна 82,0 млн. рублей, размер фактически сформированного резерва равен нулю. Размер кредитного риска равен 82,0 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.
- Банк предоставил гарантию в пользу управляющей и сервисной компаний на общую сумму 145,8 млн. рублей, размер фактически сформированного резерва равен нулю. Размер кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера равен 145,8 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.

В течение 2016 года сделок по секьюритизации не проводилось.

## **7. Информация по сегментам деятельности кредитной организации**

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.

## **7.1 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.

## **7.2 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.

## **7.3 Операции 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.

#### 7.4 Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах операционных сегментов

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
Корпоративные услуги	279 312 696	321 502 286
Розничные операции	190 064 492	184 520 666
Собственные операции банка	282 752 837	349 141 453
<b>Итого активы бизнес-сегментов</b>	<b>752 130 025</b>	<b>855 164 405</b>
Корпоративные услуги	140 604 545	161 276 447
Розничные операции	390 126 554	397 440 050
Собственные операции банка	107 718 729	203 514 327
<b>Итого обязательства бизнес-сегментов</b>	<b>638 449 828</b>	<b>762 230 824</b>

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 1 января 2017 года.

	<b>Корпоратив- ные услуги</b>	<b>Розничные операции</b>	<b>Собствен- ные операции банка</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Чистые процентные доходы	11 107 650	23 589 289	6 382 745	41 079 684
Чистые комиссионные доходы	5 106 767	13 782 487	224 354	19 113 608
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(5 772 132)	(4 768 790)	16 983	(10 523 939)
Результат торговых операций	115 190	4 678	3 191 852	3 311 720
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	-	-	287 537	287 537
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	-	-	143 180	143 180
Общехозяйственные и административные расходы	(4 800 159)	(19 313 226)	129 986	(23 983 399)
Прочий операционный доход/убыток	-	-	(260 326)	(260 326)
<b>Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения</b>	<b>5 757 316</b>	<b>13 294 438</b>	<b>10 116 311</b>	<b>29 168 065</b>
Налог на прибыль	-	-	-	(6 340 146)
<b>Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения</b>	<b>5 757 316</b>	<b>13 294 438</b>	<b>10 116 311</b>	<b>22 827 919</b>

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 1 января 2016 года.

	Корпоратив- ные услуги	Розничные операции	Собствен- ные операции банка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Чистые процентные доходы	13 758 321	24 965 494	5 301 382	44 025 197
Чистые комиссионные доходы	5 043 842	12 565 110	303 890	17 912 842
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(7 235 214)	(8 397 220)	50 787	(15 581 647)
Результат торговых операций	189 892	-	2 843 600	3 033 492
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	-	-	(134 453)	(134 453)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	(94 765)	-	6 909 267	6 814 502
Общехозяйственные и административные расходы	(4 296 181)	(18 617 796)	(1 423 248)	(24 337 225)
Прочий операционный доход/убыток	-	-	(1 017 745)	(1 017 745)
<b>Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения</b>	<b>7 365 895</b>	<b>10 515 588</b>	<b>12 833 480</b>	<b>30 714 963</b>
Налог на прибыль	-	-	-	(6 263 003)
<b>Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения</b>	<b>7 365 895</b>	<b>10 515 588</b>	<b>12 833 480</b>	<b>24 478 960</b>

#### **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 по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
Головной офис	279 230 867	344 504 646
Москва	282 797 164	300 697 284
Центральный регион	18 646 168	18 979 870
Северо-Запад	66 335 283	67 867 911
Сибирь	25 300 149	28 313 946
Юг	23 458 502	30 897 695
Урал	27 949 869	33 981 392
Волжский регион	28 412 023	29 921 661
<b>Итого активы географических хабов</b>	<b>752 130 025</b>	<b>855 164 405</b>
Головной офис	86 960 696	181 458 441
Москва	397 147 708	430 399 231
Центральный регион	8 527 259	8 004 573
Северо-Запад	82 975 043	84 522 302
Сибирь	11 298 754	11 753 025
Юг	16 088 281	14 164 216
Урал	10 334 065	10 637 945
Волжский регион	25 118 022	21 291 091
<b>Итого обязательства географических хабов</b>	<b>638 449 828</b>	<b>762 230 824</b>

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 1 января 2017 года.

(в тысячах российских рублей)	Головной офис	Москва	Центральный регион	Северо- Запад	Сибирь	Юг	Урал	Волжский регион	Итого
Чистые процентные доходы	5 894 709	21 069 590	1 466 856	5 115 006	1 840 535	1 732 517	1 819 022	2 141 449	41 079 684
Чистые комиссионные доходы	(198 575)	11 274 134	792 685	3 469 055	963 833	905 975	756 190	1 150 311	19 113 608
Резерв под обесценение кредитного портфеля	16 237	(7 756 933)	(391 470)	(579 013)	(545 679)	(604 498)	(115 314)	(547 269)	(10 523 939)
Результат торговых операций	3 191 899	64 703	251	18 486	-	45	35 351	985	3 311 720
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	287 537	-	-	-	-	-	-	-	287 537
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	143 180	-	-	-	-	-	-	-	143 180
Общехозяйственные и административные расходы	486 100	(12 188 440)	(1 485 527)	794 375) <sup>(3)</sup>	(1 851 377)	(1 606 543)	(1 527 439)	(2 015 798)	(23 983 399)
Прочий операционный убыток	(260 326)	-	-	-	-	-	-	-	(260 326)
<b>Итого результат географических хабов до налогообложения</b>	<b>9 560 761</b>	<b>12 463 054</b>	<b>382 795</b>	<b>4 229 159</b>	<b>407 312</b>	<b>427 496</b>	<b>967 810</b>	<b>729 678</b>	<b>29 168 065</b>
Налог на прибыль	(6 340 146)	-	-	-	-	-	-	-	(6 340 146)
<b>Итого результат географических хабов после налогообложения</b>	<b>3 220 615</b>	<b>12 463 054</b>	<b>382 795</b>	<b>4 229 159</b>	<b>407 312</b>	<b>427 496</b>	<b>967 810</b>	<b>729 678</b>	<b>22 827 919</b>

Ниже представлены географические хабы Банка за год, закончившийся 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головной офис	Москва	Центральный регион	Северо- Запад	Сибирь	Юг	Урал	Волжский регион	Итого
Чистые процентные доходы	4 514 398	22 510 431	1 625 943	5 899 348	2 451 104	2 223 058	2 259 306	2 541 609	44 025 197
Чистые комиссионные доходы	(48 340)	10 766 807	671 482	2 869 264	957 403	758 178	934 273	1 003 775	17 912 842
Резерв под обесценение кредитного портфеля	43 557	(9 423 719)	(726 441)	(705 174)	(1 909 385)	(1 024 071)	(892 020)	(944 394)	(15 581 647)
Результат торговых операций	2 839 786	7 571	448	95 923	-	642	47 705	41 417	3 033 492
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(134 453)	-	-	-	-	-	-	-	(134 453)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	6 814 502	-	-	-	-	-	-	-	6 814 502
Общехозяйственные и административные расходы	(1 119 165)	(11 903 504)	(1 195 050)	(3 313 709)	(1 953 730)	(1 525 587)	(1 443 964)	(1 882 516)	(24 337 225)
Прочий операционный убыток	(1 017 745)	-	-	-	-	-	-	-	(1 017 745)
<b>Итого результат географических хабов до налогообложения</b>	<b>5 656 537</b>	<b>11 957 586</b>	<b>376 382</b>	<b>4 845 652</b>	<b>(454 608)</b>	<b>432 220</b>	<b>905 300</b>	<b>759 891</b>	<b>30 714 963</b>
Налог на прибыль	(6 236 003)								(6 236 003)
<b>Итого результат географических хабов после налогообложения</b>	<b>5 656 537</b>	<b>11 957 586</b>	<b>376 382</b>	<b>4 845 652</b>	<b>(454 608)</b>	<b>432 220</b>	<b>905 300</b>	<b>759 891</b>	<b>24 478 960</b>

**(е) Сверка прибыли и убытка, активов и обязательств отчетных сегментов***(в тысячах российских рублей)*

	2016	2015
<b>Итого результат отчетных сегментов</b>	<b>22 827 919</b>	<b>24 478 960</b>
(а) Учет хеджирования	(429 394)	(4 619 559)
(б) Разница в учете финансовых инструментов	(1 040 362)	(1 839 397)
(в) Разница в учете основных средств	(674 824)	(1 121 902)
(г) Разница в сумме резервов	3 600 262	1 280 860
(д) Разница в периметре консолидации	(133 603)	(339 008)
(е) Разница в учете начислений	864 218	(448 914)
(ж) Разница в учете комиссий	245 886	348 289
(з) Разница в отражении налогов	(1 670 537)	257 179
(и) Разница в отражении дивидендов	-	-
(к) Прочее	(11 657)	40 768
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>23 577 908</b>	<b>18 037 276</b>

**8. Операции со связанными сторонами**

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основного хозяйствен- ного общества	Дочерних и зависимых хозяйствен- ных обществ	Прочих связанных сторон	Основного управленчес- кого персонала
Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка: 1,12% - 16,69%)	12 131 380	12 450 887	23 474 854	367 481
Ностро счета (контрактная процентная ставка: 0,00% - 0,00%)	3 486 014	-	27 418	-
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости (контрактная процентная ставка: 4,69% - 5,50%)	-	829 875	-	-
Вложения в ценные бумаги для продажи (контрактная процентная ставка: 7,85% - 14,00%)	-	1 854 283	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (контрактная процентная ставка: 0,69% - 2,75%)	966 176	-	-	-
Средства на счетах клиентов (контрактная процентная ставка: 0,00% - 10,30%)	2 390 734	4 143 025	4 930 302	190 153
Полученные субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 7,15% - 10,00%)	31 750 490	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	150 881	2 551 376	1 350 000	15 330
Выданные гарантии и поручительства	2 508 266	145 808	45 498	-
Полученные гарантии и поручительства	1 759 729	2 604 069	210 315	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Основного хозяйственного общества</b>	<b>Дочерних и зависимых хозяйственных обществ</b>	<b>Прочих связанных сторон</b>	<b>Основного управленческого персонала организации</b>
Процентные доходы	1 156 964	1 258 014	398 589	29 576
Процентные расходы	(3 044 041)	(275 787)	(251 580)	(9 576)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	551 278	(313)	787 930	-
Чистые комиссионные доходы/расходы	(71 350)	423 396	5 507	1 362
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 768 115	-	-	-
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(12 979 285)	-	-	-
Доходы от участия в уставном капитале	-	45 675	-	-

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Основного хозяйственного общества</b>	<b>Дочерних и зависимых хозяйственных обществ</b>	<b>Прочих связанных сторон</b>	<b>Основного управленческого персонала</b>
Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка: 1,89% - 19,00%)	49 042 731	12 031 424	22 886 985	335 786
Ностро счета (контрактная процентная ставка: 0,00% - 0,00%)	1 720 543	-	46 383	
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости (контрактная процентная ставка: 0,00% - 4,01%)	-	1 027 574	-	-
Вложения в ценные бумаги для продажи (контрактная процентная ставка: 7,85% - 14,00%)	-	2 415 619	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (контрактная процентная ставка: 0,01% - 3,15%)	3 216 409	-	-	-
Средства на счетах клиентов (контрактная процентная ставка: 0,66% - 18,83%)	21 367 445	7 456 214	13 430 566	332 253
Полученные субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 6,76% - 9,61%)	38 150 012	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	-	51 702	-	13 038
Выданные гарантии и поручительства	1 789 740	193 903	1 393 991	-
Полученные гарантии и поручительства	1 587 908	2 758 167	147 565	-

По состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года Банк не предоставлял ссуды акционерам Банка.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основного хозяйственного общества	Дочерних и зависимых хозяйственных обществ	Прочих связанных сторон	Основного управленческого персонала организации
Процентные доходы	660 268	1 248 986	107 875	31 236
Процентные расходы	(3 446 978)	(738 183)	(313 748)	(8 631)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	326 939	(13 772)	(234 495)	-
Чистые комиссионные доходы/расходы	(76 538)	407 886	657	13
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 024 889	-	-	-
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 071 104)	-	-	-
Доходы от участия в уставном капитале	-	550 000	-	-

Ниже представлена информация о поставочных и беспоставочных производных финансовых инструментах Банка со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
<b>Поставочные сделки</b>					
Опцион с базисным активом инвалюты	319 056	332 551	34	-	654
Своп с базисным активом иностранная валюта	98 687 456	96 578 250	5 854 419	3 047 936	1 381 211
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	90 370 842	89 719 083	13 594 216	13 343 437	3 262 984
<b>Беспоставочные сделки</b>					
Своп с базисным активом процентная ставка	16 314 078	17 580 658	2 545 580	3 551 911	605 982

Ниже представлена информация о поставочных и беспоставочных производных финансовых инструментах Банка со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Сумма требований</b>	<b>Сумма обязательств</b>	<b>Сумма положительной справедливой стоимости</b>	<b>Сумма отрицательной справедливой стоимости</b>	<b>Кредитный риск</b>
<b>Поставочные сделки</b>					
Форвард с базисным активом инвалюты	3 707 500	3 644 135	13 667	-	10 149
Своп с базисным активом иностранная валюта	89 896 140	94 928 257	68 402	6 890 505	189 097
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	149 693 347	162 735 876	23 135 040	36 447 528	5 515 088
<b>Беспоставочные сделки</b>					
Своп с базисным активом процентная ставка	1 958 744	4 288 255	2 065 116	4 409 094	587 580

## 9. Информация о системе оплаты труда

Политика Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов (далее — Политика) разработана с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России в целях усовершенствования системы оплаты труда, повышения материальной заинтересованности работников Банка в результатах труда с учетом принимаемых рисков, а также обеспечения финансовой устойчивости Банка. При определении политики оплаты труда банковская группа руководствуется принципами соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых группой операций, результатам деятельности группы, сочетанию и уровню принимаемых рисков, а также обеспечивает поддержку эффективности управления рисками группы.

К органам управления группы, контролирующим вопросы, связанные с вознаграждением, относятся Наблюдательный совет и Комитет по вознаграждениям Банка.

Наблюдательный совет рассматривает следующие вопросы в области вознаграждения: вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и локальными нормативными актами. Состав Наблюдательного совета Банка:

- Карл Севельда – Председатель Наблюдательного совета,
- Иоханн Штробль – Заместитель председателя Наблюдательного совета,
- Клеменс Бройер – Член Наблюдательного совета,
- Мартин Грюль – Член Наблюдательного совета,
- Андреас Гшвенгер – Член Наблюдательного совета,
- Питер Леннх – Член Наблюдательного совета,
- Герберт Степич – Член Наблюдательного совета.



В задачи Комитета по вознаграждениям входит предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Наблюдательному совету Банка по вопросам повестки дня, связанным с организацией, мониторингом и контролем за системой оплаты труда, принятой в Банке, оценкой ее соответствия стратегии развития и текущей деятельности Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Состав Комитета по вознаграждениям Банка:

- Карл Севельда – Председатель Комитета,
- Иоханн Штробль – Заместитель председателя Комитета,
- Рудольф Фогль – член Комитета.

В 2016 году по состоянию на конец 4 квартала было проведено 17 заседаний Наблюдательного совета Банка (по состоянию на конец 3 квартала – 12), 2 заседания Комитета по вознаграждениям (по состоянию на конец 3 квартала – 1). Общая сумма вознаграждения, выплаченного членам Наблюдательного совета по состоянию на конец 4 квартала 2016 года – 98 813 тысяч рублей (по состоянию на конец 3 квартала 2016 года – 98 813 тысяч рублей). Вознаграждение членам Комитета по вознаграждениям не выплачивалось.

В 4 квартале 2016 года Наблюдательным советом Банка были утверждены обновленные версии внутренних нормативных документов, устанавливающих Политику Банка в области вознаграждения.

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, который возглавляет Председатель Правления – единоличный исполнительный орган. Состав Правления:

- 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,
- Хебенштрайт Герт Франц Вальтер – руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и сопровождению бизнеса, руководитель финансовой дирекции, член Правления,
- Патрахин Никита Михайлович – руководитель дирекции операций на рынках капитала и инвестиционно-банковских услуг, член Правления,
- Попов Андрей Александрович – руководитель дирекции информационных технологий, член Правления,
- Васс Роланд - руководитель дирекции по управлению рисками, член Правления.

В Банке действует процесс идентификации работников, осуществляющих функции принятия рисков (работников, принимающих решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка). Численность иных работников, осуществляющих функции принятия рисков – 14 человек. Численность работников, ответственных за управление рисками – 10 человек.

Система оплаты труда работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков, обеспечивает соответствие между материальным вознаграждением данных работников и уровнем принимаемых ими в рамках регулярной деятельности рисков, а также горизонтом реализации принятых рисков. Для этой категории работников целевой размер нефиксированной части оплаты труда составляет не менее 40% от общего размера вознаграждения за период оценки, а также предусматривается и применяется рассрочка и последующая корректировка не менее 40% от общего размера нефиксированной части оплаты труда за период оценки. При этом период рассрочки равен 3 годам с момента завершения периода оценки. 50% нефиксированной части оплаты труда в календарном году, следующим за периодом оценки, конвертируется в условные единицы по курсу, рассчитываемому как средний курс условных единиц за период

оценки (денежный эквивалент средней годовой стоимости акции Raiffeisen Bank International AG (RBI) на каждый день закрытия торгов Венской фондовой биржи за период оценки, средний по всем дням закрытия), с применением курса евро к рублю, используемого для расчетов в евро, и выплачивается работнику во втором календарном году, следующим за периодом оценки, а также в течение последующих 3х лет. Размер каждой выплаты определяется путем обратной конвертации доли условных единиц по среднегодовому курсу условных единиц за соответствующий истекший год, рассчитываемому на момент обратной конвертации с применением использованного при конвертации курса евро к рублю.

Для работников, ответственных за управление рисками максимальный размер нефиксированной части оплаты труда составляет не более 50% от общего размера вознаграждения за период оценки. Независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок обеспечивается на этапе постановки целей в рамках Процесса управления эффективностью.

Количество членов исполнительных органов и иных служащих подразделений, ответственных за принятие рисков и управление ими, получивших в течение отчетного года нефиксированную часть вознаграждения в 2016 году, по состоянию на конец 4 квартала – 32 человека (по состоянию на конец 3 квартала – 28 человек). Гарантированные премии в 2016 году не выплачивались. По состоянию на конец 4 квартала выходное пособие было выплачено 2 сотрудникам в размере 4 млн. рублей (по состоянию на конец 3 квартала – 2 сотрудникам в размере 4 млн. рублей).

В 2016 году сумма вознаграждения по состоянию на конец 4 квартала 2016 года составила:

- фиксированная часть 616,2 млн. рублей (по состоянию на конец 3 квартала – 409,1 млн. рублей),
- начисленная нефиксированная часть – 216,2 млн. рублей, из них отсроченное вознаграждение – 163,3 млн. рублей (по состоянию на конец 3 квартала – 135,3 млн. рублей, из них отсроченное вознаграждение – 101,5 млн. рублей).

Учет текущих и будущих рисков банковской группы при определении вознаграждения происходит на этапе отбора работников, ответственных за принятие рисков, для которых предусмотрена и применяется рассрочка и последующая корректировка доли нефиксированной части оплаты труда с учетом ключевых показателей уровня рисков Банка. Указанный отбор производится на основании объема потребляемого подразделениями (отдельными работниками) экономического капитала под покрытие значимых рисков Банка (кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности), а также ряда прочих критериев (например, величины кредитных лимитов, возможных к одобрению работниками / коллективными органами принятия решения), позволяющих учесть существенность влияния работников на текущий / перспективный профиль рисков Банка.

Система оплаты труда применяется для всего Банка. Для оценки результатов деятельности Банка и работника, а также определения размера нефиксированной части оплаты труда работников Банка используются количественные и качественные КПД. Ключевой показатель деятельности (КПД) – это показатель, установленный и рассчитываемый Банком для измерения степени достижения значимой для Банка (на уровне Банка в целом, отдельного направления деятельности/подразделения или работника) цели и/или задачи и используемый для оценки результатов деятельности Банка, отдельного направления деятельности/подразделения или работника. Для определения размера нефиксированной части оплаты труда работника, а также последующей корректировки отложенной части, могут использоваться несколько уровней КПД.

Общественные КПА – показатели, характеризующие результаты деятельности Банка в целом и устанавливаемые с целью вовлечь работников Банка в достижение общественных целей. КПА направления (подразделения) - показатели, характеризующие результаты деятельности отдельного направления (структурного подразделения) и устанавливаемые с целью вовлечь соответствующих работников Банка в достижение целей и задач по соответствующему направлению деятельности. Индивидуальные КПА – показатели, характеризующие результаты деятельности отдельного работника и устанавливаемые с целью стимулировать данного работника на повышение результативности, эффективности и качества его работы и совершенствование процессов в области его ответственности. Сочетание различных уровней показателей устанавливается в зависимости от должности и уровня ответственности работника. Целевой размер нефиксированной части оплаты труда работника подлежит корректировке в случае наличия отклонений фактических значений КПА от целевых значений, установленных на соответствующий период оценки (при условии достижения минимальных пороговых значений по данным показателям).

В Банке нет заранее установленных факторов корректировок.

Председатель Правления

Монин С.А.

Главный бухгалтер

Широкова Н.Ю.



15 марта 2017 года

## ***Приложение № 2***

*Промежуточная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 3 месяца 2017 года  
(формы 806, 807, 813, 814)*



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42943661	3292

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2017 года

Кредитной организации Акционерное общество Райффайзенбанк/ АО Райффайзенбанк  
Почтовый адрес 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		20522026	26191404
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		34997438	22924964
2.1	Обязательные резервы		5525019	5622919
3	Средства в кредитных организациях		7477152	6798938
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.1	81420609	89219760
5	Чистая ссудная задолженность	2.2	606697773	573828765
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.3	2722056	2861496
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		919416	919416
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		4135282	4194855
8	Требования по текущему налогу на прибыль		238991	234116
9	Отложенный налоговый актив		2264717	2264717
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		13044705	13076388
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		797294	870052
12	Прочие активы		7191265	10239179
13	Всего активов		781509308	752704634
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		649569	266118
15	Средства кредитных организаций		76317716	49239099
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		534679888	543132541
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		339224555	354637306
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		23212460	29698672
18	Выпущенные долговые обязательства		6105351	6076961
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	7074
20	Отложенное налоговое обязательство		1319316	1319317
21	Прочие обязательства		18197471	6082396
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1820233	1744772
23	Всего обязательств		662302004	637566950
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

24	Средства акционеров (участников)		36711260	36711260
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		620951	620951
27	Резервный фонд		1835563	1835563
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		52704	63160
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		5197170	5214106
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		68604243	47114736
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		6185413	23577908
35	Всего источников собственных средств		119207304	115137684
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		675463080	601426425
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		83099706	81039486
38	Условные обязательства некредитного характера		273060	241240

Председатель Правления

С. А. Монин

М.П.

Главный бухгалтер

Широкова Н.Ю.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42943661	3292

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2017 года

Кредитной организации Акционерное общество Райффайзенбанк/ АО Райффайзенбанк  
Почтовый адрес 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

				тыс. руб.	
Номер   строки	Наименование статьи	Номер   пояснений	Данные за отчетный   период	Данные за соответствующий   период прошлого года	
1	2	3	4	5	
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		16002463	15706276	
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1180357	832460	
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		13968063	13937802	
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0	
1.4	от вложений в ценные бумаги		854043	936014	
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		5347081	7439900	
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1334821	2079877	
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3843958	5004899	
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		168302	355124	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		10655382	8266376	
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:	3.1	-56417	-2418991	
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.1	-146072	-17185	
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		10598965	5847385	
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2679852	9028293	
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-208130	-60796	
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0	
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		2688325	2875263	
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-3652865	-9954587	
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		53	-77	
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	8370	
14	Комиссионные доходы		5402012	4722395	
15	Комиссионные расходы		1898308	1728053	
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3.1	166963	-655935	
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.1	0	0	
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.1	-324288	-114513	
19	Прочие операционные доходы		426723	644370	
20	Чистые доходы (расходы)		15879302	10612115	
21	Операционные расходы		6723904	6369507	



22	Прибыль (убыток) до налогообложения		9155398	4242608
23	Возмещение (расход) по налогам		2969985	1616523
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		6210501	2604910
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-25088	21175
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		6185413	2626085

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		6185413	2626085
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-21169	-136749
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	4.2	-21169	-136749
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		425296	-28174
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-446465	-108575
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-10456	24031
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4.2	-10456	24031
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		583	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-11039	24031
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-457504	-84544
10	Финансовый результат за отчетный период		5727909	2541541

Председатель Правления

С.А.Монин

М.П.

Широкова Н.Ю.

Главный бухгалтер

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42943661	3292

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2017 года

Кредитной организации Акционерное общество Райффайзенбанк/ АО Райффайзенбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (H1.1), банковской группы (H20.1)	4.1	4.5	12.1	10.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2), банковской группы (H20.2)	4.1	6.0	12.9	11.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив H1.0), банковской группы (H20.0)	4.1	8.0	15.9	16.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.3)		0.0	0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	5.5	15.0	97.4	138.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	5.5	50.0	208.7	271.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	5.5	120.0	45.3	46.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)		25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
				11.6	14.9
				0.3	0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), банковской группы (H22)		800.0	103.5	83.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		3.0	0.3	0.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)		25.0	0.5	0.4
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)		20.0	3.9	4.8

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований  
под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	0	781509308
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций,	0	не применимо для отчетности

	отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		кредитной организации (как юридического лица)
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0	-9147679
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	0	92041347
7	Прочие поправки	0	15062543
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	0	849340433

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	4.4	682408718.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	4.4	1562499.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	4.4	680846219.0
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	4.4	14112542.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	4.4	3627528.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	0	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0	0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0	0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0	0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0	0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0	17740070.0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	4.4	59587226.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0	0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	4.4	59587226.0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	0	173436059.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0	81394712.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	4.4	92041347.0
	Капитал риска		

20	Основной капитал	4.4	113599528.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4.4	850214862.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	4.4	13.4

Председатель Правления

С.А.Монин

Главный бухгалтер

Широкова Н.Ю.



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42943661	3292

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2017 года

Кредитной организации Акционерное общество Райффайзенбанк/ АО Райффайзенбанк  
Почтовый адрес 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		5775866	3443650
1.1.1	проценты полученные		15956331	15911811
1.1.2	проценты уплаченные		-5693061	-8561345
1.1.3	комиссии полученные		5036247	4738446
1.1.4	комиссии уплаченные		-1898308	-1728053
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		2230103	8731596
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-964541	-7079324
1.1.8	прочие операционные доходы		423329	646550
1.1.9	операционные расходы		-6261009	-6277108
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3053225	-2938923
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1131942	-18769646
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		97900	-191069
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5833918	6331092
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-51506727	19894441
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		663004	2042580
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		383451	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		29994993	-28173451
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		7022661	-2508344
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-6486212	-18371925
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		29336	-387799
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		12835734	2594829
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		4643924	-15325996
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		128699	74111
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся			

	в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		1430	10074
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	400581
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-475132	-2384034
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		119238	144055
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-225765	-1755213
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		3652865	9954587
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		8071024	-7126622
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		50011159	58737693
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		58082182	51611071

Председатель Правления

С.А.Монин

Главный бухгалтер

Широкова Н.Ю.

М.П.

### *Приложение № 3*

*Отчетность Эмитента за отчетный квартал по формам 0409101, 0409102, 0409123, 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 2017 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала)  
АО Райффайзенбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
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	иностранная валюта, драго- ценные металлы	итого	в рублях	иностранная валюта, драго- ценные металлы	итого	в рублях	иностранная валюта, драго- ценные металлы	итого	в рублях	иностранная валюта, драго- ценные металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета

Актив												
10605	0	0	0	235782	0	235782	235782	0	235782	0	0	0
10610	1317298	0	1317298	0	0	0	2215	0	2215	1315083	0	1315083
11101	2105336	0	2105336	0	0	0	2105336	0	2105336	0	0	0
20202	4907831	7849073	12756904	98373842	28030606	126404448	99367532	28433297	127800829	3914141	7446382	11360523
20203	0	25	25	0	1	1	0	2	2	0	24	24
20208	7978368	1127959	9106327	59906120	10405234	70311354	60637935	10292224	70930159	7246553	1240969	8487522
20209	346275	264357	610632	46242420	16756293	62998713	46226906	16710183	62937089	361789	310467	672256
20302	0	1755	1755	0	67	67	0	121	121	0	1701	1701
20308	0	22	22	0	0	0	0	0	0	0	22	22
30102	44391473	0	44391473	1638263143	0	1638263143	1653192343	0	1653192343	29462273	0	29462273
30110	70331	76778	147109	8051675	1453697	9505372	7950843	1250248	9201091	171163	280227	451390
30114	0	1647181	1647181	0	1065626127	1065626127	0	1060328034	1060328034	0	6945274	6945274
30118	0	146	146	0	5	5	0	10	10	0	141	141
30202	2489030	0	2489030	0	0	0	116	0	116	2488914	0	2488914
30204	3100145	0	3100145	0	0	0	64040	0	64040	3036105	0	3036105
30210	5061	0	5061	3802265	0	3802265	3797180	0	3797180	10146	0	10146
30221	0	0	0	54800000	0	54800000	54800000	0	54800000	0	0	0
30233	3141958	760808	3902766	135846383	20138962	155985345	137183336	20822865	158006201	1805005	76905	1881910
30238	257785	0	257785	0	0	0	257785	0	257785	0	0	0
30302	255059248	512165914	767225162	215089997	93657040	308747037	206229905	95633053	301862958	263919340	510189901	774109241
30306	120998728	1966811	122965539	152	87499	87651	124	140420	140544	120998756	1913890	122912646
30413	0	0	0	77472104	2512697	79984801	77472104	2512697	79984801	0	0	0
30424	138550	19861	158411	455787895	15098079	470885974	455880534	15098563	470979097	45911	19377	65288
30425	19000	0	19000	20000	0	20000	20000	0	20000	19000	0	19000
32002	4000000	0	4000000	0	0	0	4000000	0	4000000	0	0	0
32003	0	0	0	0	3991687	3991687	0	45234	45234	0	3946453	3946453
32004	804	172	976	1197	89	1286	804	177	981	1197	84	1281

32005	500000	0	500000	0	0	0	0	0	0	500000	0	500000
32101	0	0	0	214949	0	214949	214571	0	214571	378	0	378
32102	129400	6368323	6497723	260800	164895272	165156072	390200	171263595	171653795	0	0	0
32103	0	0	0	65200	134669616	134734816	50200	130245832	130296032	15000	4423784	4438784
32104	623	2896855	2897478	742	20983088	20983830	623	12604292	12604915	742	11275651	11276393
32105	0	0	0	0	2888805	2888805	0	69910	69910	0	2818895	2818895
32106	0	2896855	2896855	0	5962755	5962755	0	3221820	3221820	0	5637790	5637790
32107	0	11587420	11587420	0	450460	450460	0	12037880	12037880	0	0	0
32108	0	11832417	11832417	0	515452	515452	0	769610	769610	0	11578259	11578259
32201	1035829	0	1035829	440007	0	440007	759930	0	759930	715906	0	715906
32202	13818116	12179885	25998001	233116891	238940067	472056958	246935007	251119952	498054959	0	0	0
32203	10689431	6804809	17494240	150831776	121453897	272285673	132294326	109362226	241656552	29226881	18896480	48123361
32204	8112857	2178597	10291454	7744750	1607197	9351947	10766155	3062108	13828263	5091452	723686	5815138
45107	316575	514826	831401	110593	21804	132397	17016	76595	93611	410152	460035	870187
45108	1697255	4313645	6010900	136642	190419	327061	54277	484092	538369	1779620	4019972	5799592
45201	6396333	0	6396333	17973206	0	17973206	19077037	0	19077037	5292502	0	5292502
45203	6570712	0	6570712	13759488	72897	13832385	11415240	72897	11488137	8914960	0	8914960
45204	33053318	609396	33662714	6669932	707094	7377026	17900581	556871	18457452	21822669	759619	22582288
45205	9718418	1687465	11405883	5002939	913649	5916588	6387197	497694	6884891	8334160	2103420	10437580
45206	34241232	3311670	37552902	5392108	461115	5853223	5379320	1031827	6411147	34254020	2740958	36994978
45207	22492546	23672888	46165434	1930080	1108558	3038638	1558892	1623031	3181923	22863734	23158415	46022149
45208	36188467	96981940	133170407	2016507	4446613	6463120	611150	9282096	9893246	37593824	92146457	129740281
45306	3400	0	3400	15999	0	15999	3400	0	3400	15999	0	15999
45307	12599	0	12599	10000	0	10000	12599	0	12599	10000	0	10000
45308	0	0	0	17380	0	17380	0	0	0	17380	0	17380
45401	200383	0	200383	222142	0	222142	208294	0	208294	214231	0	214231
45404	31000	0	31000	0	0	0	16000	0	16000	15000	0	15000
45405	76900	0	76900	20650	0	20650	3525	0	3525	94025	0	94025
45406	288787	0	288787	85630	0	85630	62691	0	62691	311726	0	311726
45407	1331236	0	1331236	63740	0	63740	99382	0	99382	1295594	0	1295594
45408	3865399	0	3865399	187076	0	187076	120518	0	120518	3931957	0	3931957
45502	0	0	0	2692	0	2692	2692	0	2692	0	0	0
45503	0	0	0	7000	0	7000	2600	0	2600	4400	0	4400
45504	78	0	78	454	0	454	280	0	280	252	0	252
45505	154105	0	154105	43453	0	43453	37486	0	37486	160072	0	160072
45506	7557491	0	7557491	1103006	0	1103006	929110	0	929110	7731387	0	7731387
45507	149125701	3641610	152767311	12397271	161928	12559199	6976022	400922	7376944	154546950	3402616	157949566
45508	15015932	80351	15096283	6998274	29396	7027670	6689174	39180	6728354	15325032	70567	15395599
45601	0	579371	579371	0	2189943	2189943	0	2205535	2205535	0	563779	563779
45602	0	2896855	2896855	0	128870	128870	0	206830	206830	0	2818895	2818895
45603	0	173811	173811	0	7733	7733	0	12410	12410	0	169134	169134
45604	0	2486978	2486978	0	944076	944076	0	185894	185894	0	3245160	3245160
45605	488	3516163	3516651	241	176277	176518	488	226371	226859	241	3466069	3466310
45606	2460634	22640265	25100899	4082	1039503	1043585	3410	1737318	1740728	2461306	21942450	24403756
45704	746	0	746	0	0	0	143	0	143	603	0	603
45705	15226	0	15226	3120	0	3120	1075	0	1075	17271	0	17271
45706	745408	232653	978061	95343	10875	106218	17838	16777	34615	822913	226751	1049664
45707	126870	3743	130613	95385	349	95734	94534	797	95331	127721	3295	131016
45812	7791884	4039173	11831057	1721585	180299	1901884	414265	1620030	2034295	9099204	2599442	11698646
45814	842564	0	842564	24901	0	24901	33515	0	33515	833950	0	833950
45815	7397922	1106754	8504676	900587	54729	955316	585445	121442	706887	7713064	1040041	8753105
45816	202528	1696977	1899505	0	75492	75492	0	121161	121161	202528	1651308	1853836
45817	19216	48591	67807	3739	2730	6469	2105	4139	6244	20850	47182	68032
45912	21836	0	21836	8497	956	9453	9063	66	9129	21270	890	22160
45914	6605	0	6605	1547	0	1547	1575	0	1575	6577	0	6577
45915	243324	14958	258282	151703	4826	156529	185512	7221	192733	209515	12563	222078
45916	0	0	0	0	3100	3100	0	3100	3100	0	0	0
45917	1998	810	2808	893	344	1237	1189	566	1755	1702	588	2290
47002	4803483	932856	5736339	96632918	18679781	115312699	96780482	18519905	115300387	4655919	1092732	5748651
47101	470	0	470	0	0	0	0	0	0	470	0	470
47402	0	0	0	74668	0	74668	74668	0	74668	0	0	0
47404	0	10672145	10672145	901635434	785920989	1687556423	901635434	776899707	1678535141	0	19693427	19693427
47408	0	12616	12616	2213663230	5568076559	7781739789	2213663230	5568089175	7781752405	0	0	0
47415	786	0	786	0	0	0	0	0	0	786	0	786
47417	30	1279	1309	15037142	571288	15608430	15037172	445489	15482661	0	127078	127078
47423	1699143	483607	2182750	8713662	13234087	21947749	8468167	13246593	21714760	1944638	471101	2415739
47427	2113482	572268	2685750	4128413	615034	4743447	3923014	845754	4768768	2318881	341548	2660429

47431	0	0	0	103083	1376335	1479418	103083	1376335	1479418	0	0	0
47801	79563	1611128	1690691	201	80984	81185	951	165513	166464	78813	1526599	1605412
47802	2613706	581842	3195548	0	27863	27863	0	43401	43401	2613706	566304	3180010
47803	76540	0	76540	61612	0	61612	76540	0	76540	61612	0	61612
50104	15495744	2544887	18040631	11491474	2691707	14183181	8451507	725859	9177366	18535711	4510735	23046444
50105	363916	0	363916	3634	0	3634	310	0	310	367240	0	367240
50106	2860649	0	2860649	128098	0	128098	294695	0	294695	2694052	0	2694052
50107	6242817	0	6242817	987565	0	987565	1493992	0	1493992	5736390	0	5736390
50108	0	15738221	15738221	0	648932	648932	0	6722195	6722195	0	9664958	9664958
50110	162565	14263144	14425709	1398	2240584	2241982	4259	3931592	3935851	159704	12572136	12731840
50118	0	0	0	121368	124333	245701	121368	124333	245701	0	0	0
50121	283307	0	283307	353506	0	353506	271252	0	271252	365561	0	365561
50208	1787855	0	1787855	38380	0	38380	179885	0	179885	1646350	0	1646350
50221	91880	0	91880	109658	0	109658	133044	0	133044	68494	0	68494
50308	305763	0	305763	3249	0	3249	0	0	0	309012	0	309012
50310	0	927243	927243	0	47812	47812	0	57268	57268	0	917787	917787
50311	2880000	0	2880000	31573	0	31573	0	0	0	2911573	0	2911573
50505	231127	0	231127	0	0	0	0	0	0	231127	0	231127
50705	18	0	18	0	0	0	0	0	0	18	0	18
50708	0	2708836	2708836	0	129489	129489	0	177422	177422	0	2660903	2660903
52503	0	867	867	2340	43	2383	225	83	308	2115	827	2942
52601	26070734	0	26070734	10275922	0	10275922	9458907	0	9458907	26887749	0	26887749
60104	77	0	77	0	0	0	0	0	0	77	0	77
60202	1030452	0	1030452	0	0	0	0	0	0	1030452	0	1030452
60302	251572	0	251572	11562	0	11562	11113	0	11113	252021	0	252021
60308	4761	1958	6719	12182	625	12807	11107	666	11773	5836	1917	7753
60310	21843	0	21843	5016	0	5016	2550	0	2550	24309	0	24309
60312	856781	0	856781	2084372	0	2084372	2077077	0	2077077	864076	0	864076
60314	254127	0	254127	660267	0	660267	753945	0	753945	160449	0	160449
60315	0	0	0	43	9054	9097	43	9054	9097	0	0	0
60323	77905	10678	88583	22676	1597	24273	16465	941	17406	84116	11334	95450
60336	24541	0	24541	22996	0	22996	32920	0	32920	14617	0	14617
60401	17371361	0	17371361	15781	0	15781	5607	0	5607	17381535	0	17381535
60404	40742	0	40742	0	0	0	0	0	0	40742	0	40742
60415	86902	0	86902	27473	0	27473	15873	0	15873	98502	0	98502
60901	1877573	0	1877573	7890	0	7890	0	0	0	1885463	0	1885463
60906	129787	0	129787	24171	0	24171	7889	0	7889	146069	0	146069
61002	19366	0	19366	314	0	314	314	0	314	19366	0	19366
61008	112332	0	112332	5117	0	5117	1194	0	1194	116255	0	116255
61009	173793	0	173793	55627	0	55627	45718	0	45718	183702	0	183702
61013	61025	0	61025	10216	0	10216	11404	0	11404	59837	0	59837
61209	0	0	0	82825	0	82825	82825	0	82825	0	0	0
61210	0	0	0	22032858	0	22032858	22032858	0	22032858	0	0	0
61212	0	0	0	77238	41660	118898	77238	41660	118898	0	0	0
61214	0	0	0	5176	0	5176	5176	0	5176	0	0	0
61401	451	0	451	55	0	55	61	0	61	445	0	445
61403	1482835	0	1482835	141515	0	141515	146233	0	146233	1478117	0	1478117
61601	0	0	0	3780709	0	3780709	3780709	0	3780709	0	0	0
61702	2264717	0	2264717	0	0	0	0	0	0	2264717	0	2264717
61907	197599	0	197599	9467	0	9467	0	0	0	207066	0	207066
62001	914013	0	914013	46264	0	46264	75796	0	75796	884481	0	884481
62101	14873	0	14873	2926	0	2926	57	0	57	17742	0	17742
62102	303	0	303	63	0	63	0	0	0	366	0	366
70606	47141753	0	47141753	26107170	0	26107170	7870	0	7870	73241053	0	73241053
70607	17434	0	17434	1550786	0	1550786	1553084	0	1553084	15136	0	15136
70608	182366622	0	182366622	92932970	0	92932970	0	0	0	275299592	0	275299592
70609	1278	0	1278	357	0	357	0	0	0	1635	0	1635
70610	136	0	136	507	0	507	0	0	0	643	0	643
70611	1919389	0	1919389	961531	0	961531	0	0	0	2880920	0	2880920
70614	13862834	0	13862834	11066927	0	11066927	6222940	0	6222940	18706821	0	18706821
70706	343252605	0	343252605	0	0	0	343252605	0	343252605	0	0	0
70707	237409	0	237409	0	0	0	237409	0	237409	0	0	0
70708	2127865229	0	2127865229	0	0	0	2127865229	0	2127865229	0	0	0
70709	11318	0	11318	0	0	0	11318	0	11318	0	0	0
70710	29854	0	29854	0	0	0	29854	0	29854	0	0	0
70711	7137787	0	7137787	0	0	0	7137787	0	7137787	0	0	0
70714	60751349	0	60751349	0	0	0	60751349	0	60751349	0	0	0

Итого по активу (баланс)	3712856899	807940491	4520797390	6689109550	8357577023	15046686573	9116186274	8356982160	17473168434	1285780175	808535354	2094315529
Пассив												
10207	36711260	0	36711260	0	0	0	0	0	0	36711260	0	36711260
10601	6507539	0	6507539	11076	0	11076	0	0	0	6496463	0	6496463
10602	620951	0	620951	0	0	0	0	0	0	620951	0	620951
10603	91880	0	91880	133044	0	133044	109658	0	109658	68494	0	68494
10701	1835563	0	1835563	0	0	0	0	0	0	1835563	0	1835563
10801	47122811	0	47122811	2105336	0	2105336	23586768	0	23586768	68604243	0	68604243
120309	0	5207	5207	0	566	566	0	226	226	0	4867	4867
130109	351159	854956	1206115	4965776	774462	5740238	4924768	842629	5767397	310151	923123	1233274
130111	1639068	308974	1948042	429060258	4470752	433531010	428174425	4441301	432615726	753235	279523	1032758
130126	4827	0	4827	40658	0	40658	39772	0	39772	3941	0	3941
130220	0	107728	107728	0	3279854	3279854	0	3348110	3348110	0	175984	175984
130222	0	353	353	54800000	7314	54807314	54800000	9724	54809724	0	2763	2763
130223	0	0	0	407785	0	407785	407785	0	407785	0	0	0
130226	54218	0	54218	24591	0	24591	29217	0	29217	58844	0	58844
130232	444572	99020	543592	24931194	1743170	26674364	24885306	1693742	26579048	398684	49592	448276
130236	1	0	1	21	6	27	20	6	26	0	0	0
130301	255059248	512165914	767225162	206229906	95658020	301887926	215089998	93682007	308772005	263919340	510189901	774109241
130305	120998728	1966811	122965539	124	140420	140544	152	87499	87651	120998756	1913890	122912646
130601	456728	1127185	1583913	21046229	1967241	23013470	21197568	1825889	23023457	608067	985833	1593900
130606	57244	13007	70251	52385433	816	52386249	52342901	995	52343896	14712	13186	27898
131201	5000000	0	5000000	20942896	0	20942896	15942896	0	15942896	0	0	0
131205	170550	0	170550	0	0	0	0	0	0	170550	0	170550
131206	84172	0	84172	0	0	0	10000	0	10000	94172	0	94172
131207	336683	0	336683	2308	0	2308	50472	0	50472	384847	0	384847
131302	10290000	0	10290000	213309000	3519573	216828573	203019000	3519573	206538573	0	0	0
131303	17900000	0	17900000	148487000	5589989	154076989	160917000	5589989	166506989	30330000	0	30330000
131304	14700000	463497	15163497	15900000	3768351	19668351	1617430	4657924	6275354	417430	1353070	1770500
131305	0	0	0	12410	0	12410	0	181544	181544	0	169134	169134
131309	271446	0	271446	0	0	0	0	0	0	271446	0	271446
131401	0	0	0	0	669456	669456	0	669456	669456	0	0	0
131402	1685000	0	1685000	26861650	0	26861650	25176650	0	25176650	0	0	0
131403	0	0	0	8986300	0	8986300	9551300	0	9551300	565000	0	565000
131404	0	0	0	0	1125022	1125022	0	1125022	1125022	0	0	0
131405	0	0	0	0	956547	956547	250000	956547	1206547	250000	0	250000
131407	0	375523	375523	0	450969	450969	0	446912	446912	0	371466	371466
131408	0	3500489	3500489	0	2954873	2954873	0	3019612	3019612	0	3565228	3565228
131409	0	30735392	30735392	0	2413058	2413058	0	1366976	1366976	0	29689310	29689310
131502	4526906	0	4526906	71764749	0	71764749	67237843	0	67237843	0	0	0
131503	4679110	0	4679110	34527926	0	34527926	39025442	0	39025442	9176626	0	9176626
131601	0	3260380	3260380	0	1660394	1660394	0	5362664	5362664	0	6962650	6962650
131609	0	98011	98011	0	5987	5987	0	4928	4928	0	96952	96952
132115	6	0	6	6	0	6	7	0	7	7	0	7
132211	216959	0	216959	215814	0	215814	20114	0	20114	21259	0	21259
140502	28105	926	29031	40535	57	40592	44749	47	44796	32319	916	33235
140503	8466	64810	73276	7240	57131	64371	6059	60746	66805	7285	68425	75710
140602	13666	0	13666	44816	0	44816	38992	0	38992	7842	0	7842
140603	129447	0	129447	129428	0	129428	16945	0	16945	16964	0	16964
140701	8007898	1362073	9369971	102836081	23561280	126397361	101293567	24612456	125906023	6465384	2413249	8878633
140702	88696790	45089866	133786656	1410836654	253536196	1664372850	1402899878	252180176	1655080054	80760014	43733846	124493860
140703	1088691	215748	1304439	2111370	534227	2645597	2219981	809863	3029844	1197302	491384	1688686
140802	4679062	599105	5278167	22326489	965396	23291885	22215125	1006164	23221289	4567698	639873	5207571
140804	24	0	24	0	0	0	0	0	0	24	0	24
140805	102	0	102	0	0	0	0	0	0	102	0	102
140807	3288848	4665061	7953909	93821926	27188150	121010076	94537610	27070370	121607980	4004532	4547281	8551813
140809	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
140813	53	0	53	0	0	0	0	0	0	53	0	53
140814	242	0	242	0	0	0	0	0	0	242	0	242
140815	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9
140817	83157485	101250639	184408124	175799141	38799380	214598521	181867621	38216235	220083856	89225965	100667494	189893459
140818	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
140820	4764208	12780661	17544869	5891948	5989330	11881278	5798449	4964585	10763034	4670709	11755916	16426625
140821	114122	0	114122	2498956	0	2498956	2458481	0	2458481	73647	0	73647
140901	1998268	251855	2250123	1778896	304744	2083640	1698704	267040	1965744	1918076	214151	2132227

40902	12811	368233	381044	21585	301402	322987	18631	17563	36194	9857	84394	94251
40906	0	0	0	1416977	10067	1427044	1416977	10067	1427044	0	0	0
40911	0	0	0	926295	0	926295	926295	0	926295	0	0	0
42002	1015513	0	1015513	13395534	0	13395534	13364332	0	13364332	984311	0	984311
42003	1012009	0	1012009	259840	0	259840	213626	0	213626	965795	0	965795
42004	55700	0	55700	30000	0	30000	572010	0	572010	597710	0	597710
42005	314157	0	314157	0	0	0	0	0	0	314157	0	314157
42006	322188	0	322188	0	0	0	0	0	0	322188	0	322188
42007	303675	2131352	2435027	0	161765	161765	0	94801	94801	303675	2064388	2368063
42102	27116222	55503	27171725	430284849	711970	430996819	432424486	699803	433124289	29255859	43336	29299195
42103	3156429	379307	3535736	2530010	391261	2921271	3918753	412516	4331269	4545172	400562	4945734
42104	775795	150636	926431	454550	24663	479213	172600	9982	182582	493845	135955	629800
42105	127645	155465	283110	4300	38636	42936	66084	6110	72194	189429	122939	312368
42106	11367	2092	13459	7112	128	7240	290	105	395	4545	2069	6614
42107	4990	3063	8053	0	187	187	0	154	154	4990	3030	8020
42109	260438	1862	262300	1833691	1893	1835584	1981269	31	1981300	408016	0	408016
42110	177199	0	177199	95578	0	95578	144468	0	144468	226089	0	226089
42111	21452	0	21452	300	0	300	9200	0	9200	30352	0	30352
42112	15721	0	15721	101	0	101	25600	0	25600	41220	0	41220
42113	1800	0	1800	1800	0	1800	0	0	0	0	0	0
42202	23700	0	23700	210283	0	210283	208408	0	208408	21825	0	21825
42203	46488	0	46488	29056	534	29590	21715	9384	31099	39147	8850	47997
42204	975	0	975	975	0	975	0	0	0	0	0	0
42205	48000	9067	57067	0	9369	9369	0	302	302	48000	0	48000
42301	98	21331	21429	118	1305	1423	109	1073	1182	89	21099	21188
42302	3891160	0	3891160	1771435	0	1771435	2580341	0	2580341	4700066	0	4700066
42303	769724	2617	772341	1427025	187	1427212	1423861	117	1423978	766560	2547	769107
42304	2139459	5433387	7572846	835797	2589343	3425140	868187	1889395	2757582	2171849	4733439	6905288
42305	35484013	15707694	51191707	14036974	3366674	17403648	9426460	2290508	11716968	30873499	14631528	45505027
42306	35581471	26152232	61733703	6748988	4411691	11160679	5321272	2706696	8027968	34153755	24447237	58600992
42307	816385	2392450	3208835	95908	178137	274045	2369	125547	127916	722846	2339860	3062706
42309	38164	47	38211	3444	3	3447	3338	2	3340	38058	46	38104
42311	0	0	0	0	0	0	15000	0	15000	15000	0	15000
42502	573982	0	573982	15648903	0	15648903	16351735	0	16351735	1276814	0	1276814
42503	44800	11594	56394	44800	1138	45938	116500	6464	122964	116500	16920	133420
42504	1700	29173	30873	1700	2083	3783	14300	1298	15598	14300	28388	42688
42505	0	78696	78696	0	28158	28158	0	28133	28133	0	78671	78671
42506	1650	570030	571680	0	41963	41963	0	47545	47545	1650	575612	577262
42507	9780	297075	306855	0	21211	21211	0	13216	13216	9780	289080	298860
42601	0	87	87	0	7	7	0	4	4	0	84	84
42602	47488	0	47488	71519	0	71519	55891	0	55891	31860	0	31860
42603	54116	0	54116	63198	0	63198	61364	0	61364	52282	0	52282
42604	217143	344918	562061	117223	141604	258827	76358	176203	252561	176278	379517	555795
42605	1395440	1666835	3062275	192657	440636	633293	188796	938194	1126990	1391579	2164393	3555972
42606	1857989	1323058	3181047	117845	199799	317644	200159	145482	345641	1940303	1268741	3209044
42607	17591	7938	25529	0	487	487	12	397	409	17603	7848	25451
42609	1480	0	1480	51	0	51	89	0	89	1518	0	1518
43702	0	0	0	419288	0	419288	419288	0	419288	0	0	0
43801	20337	9	20346	0	1	1	39	1	40	20376	9	20385
43803	7555	0	7555	7052	0	7052	0	0	0	503	0	503
43804	64698	85557	150255	30038	16376	46414	11557	5751	17308	46217	74932	121149
43805	508225	45882	554107	257563	16813	274376	35723	1806	37529	286385	30875	317260
43806	2447380	259452	2706832	38232	47858	86090	43780	41602	85382	2452928	253196	2706124
43807	80025	8417	88442	14	514	528	47	423	470	80058	8326	88384
44001	0	110080	110080	0	143102	143102	0	33022	33022	0	0	0
44006	0	914827	914827	0	65317	65317	0	40697	40697	0	890207	890207
44007	0	139721	139721	0	12307	12307	0	6202	6202	0	133616	133616
45115	22863	0	22863	1617	0	1617	1318	0	1318	22564	0	22564
45215	3889905	0	3889905	4729469	0	4729469	5277800	0	5277800	4438236	0	4438236
45315	480	0	480	1301	0	1301	9671	0	9671	8850	0	8850
45415	377785	0	377785	39241	0	39241	57051	0	57051	395595	0	395595
45515	5217700	0	5217700	553272	0	553272	325062	0	325062	4989490	0	4989490
45615	160344	0	160344	218749	0	218749	216051	0	216051	157646	0	157646
45715	35559	0	35559	10313	0	10313	8375	0	8375	33621	0	33621
45818	20520800	0	20520800	1266410	0	1266410	1318446	0	1318446	20572836	0	20572836
45918	210432	0	210432	9267	0	9267	6618	0	6618	207783	0	207783
47008	74203	0	74203	116097	0	116097	120386	0	120386	78492	0	78492

147108	23	0	23	0	0	0	0	0	23	0	23
147403	0	0	0	928381228	694545938	1622927166	928381228	694545938	1622927166	0	0
147405	90	1531422	1531512	365721477	375888009	741609486	365721939	384694208	750416147	552	10337621
147407	200	0	200	2528800454	2853753944	5382554398	2528845171	2853753944	5382599115	44917	0
147411	604941	96114	701055	658423	35731	694154	646849	31089	677938	593367	91472
147416	180473	3215782	3396255	346495200	25264588	371759788	346364570	24026003	370390573	49843	1977197
147422	141345	107934	249279	50567464	5068100	55635564	50522208	5307993	55830201	96089	347827
147425	3274513	0	3274513	864218	0	864218	1190429	0	1190429	3600724	0
147426	287241	560219	847460	707209	473400	1180609	717369	306043	1023412	297401	392862
147804	605809	0	605809	76776	0	76776	71657	0	71657	600690	0
150120	78169	0	78169	1486551	0	1486551	1482009	0	1482009	73627	0
150220	0	0	0	235782	0	235782	0	0	235782	0	0
150319	3058	0	3058	0	0	0	32	0	32	3090	0
150507	231127	0	231127	0	0	0	0	0	0	231127	0
150719	2708836	0	2708836	177422	0	177422	129489	0	129489	2660903	0
152005	6000112	0	6000112	0	0	0	0	0	0	6000112	0
152006	1823	0	1823	0	0	0	0	0	0	1823	0
152303	0	0	0	0	556	556	0	10281	10281	0	9725
152305	0	0	0	0	0	0	58892	0	58892	58892	0
152306	0	2573	2573	0	157	157	0	129	129	0	2545
152307	0	32606	32606	0	1992	1992	0	1640	1640	0	32254
152407	0	0	0	167940	0	167940	167940	0	167940	0	0
152501	147420	0	147420	167940	0	167940	57840	0	57840	37320	0
152602	15999176	0	15999176	8276176	0	8276176	6312835	0	6312835	14035835	0
160105	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0
160206	23334	0	23334	0	0	0	0	0	0	23334	0
160301	217293	0	217293	2622472	0	2622472	2457966	0	2457966	52787	0
160305	1404300	0	1404300	870147	0	870147	955196	0	955196	1489349	0
160307	0	0	0	11	0	11	0	0	11	0	0
160309	120791	0	120791	33307	10898	44205	116570	10898	127468	204054	0
160311	690	0	690	149054	0	149054	163033	0	163033	14669	0
160313	0	0	0	30	99	129	30	99	129	0	0
160322	8357	1101	9458	83966	4226	88192	89052	3868	92920	13443	743
160324	392503	0	392503	335301	0	335301	272857	0	272857	330059	0
160335	317435	0	317435	385439	0	385439	401044	0	401044	333040	0
160349	701364	0	701364	11956	0	11956	45285	0	45285	734693	0
160405	6686	0	6686	0	0	0	33	0	33	6719	0
160414	6347849	0	6347849	5311	0	5311	91670	0	91670	6434208	0
160903	610468	0	610468	0	0	0	42437	0	42437	652905	0
161301	238348	228074	466422	33989	22212	56201	23787	11003	34790	228146	216865
161304	372158	9811	381969	39138	23829	62967	68355	26342	94697	401375	12324
161501	195425	0	195425	0	0	0	31327	0	31327	226752	0
161701	1319316	0	1319316	0	0	0	0	0	0	1319316	0
162002	90057	0	90057	4850	0	4850	1980	0	1980	87187	0
162103	1647	0	1647	0	0	0	0	0	0	1647	0
170601	55781230	0	55781230	17035	0	17035	27615144	0	27615144	83379339	0
170602	172257	0	172257	407885	0	407885	492383	0	492383	256755	0
170603	180212404	0	180212404	0	0	0	91434323	0	91434323	271646727	0
170604	1049	0	1049	0	0	0	639	0	639	1688	0
170605	5604	0	5604	438	0	438	11797	0	11797	16963	0
170613	13922180	0	13922180	8090473	0	8090473	15198034	0	15198034	21029741	0
170701	378792189	0	378792189	378792189	0	378792189	0	0	0	0	0
170702	161049	0	161049	0	0	161049	0	0	0	0	0
170703	2115809785	0	2115809785	2115809785	0	2115809785	0	0	0	0	0
170704	11831	0	11831	11831	0	11831	0	0	0	0	0
170705	163251	0	163251	163251	0	163251	0	0	0	0	0
170713	67786026	0	67786026	67786026	0	67786026	0	0	0	0	0
170715	139328	0	139328	139328	0	139328	0	0	0	0	0
170801	0	0	0	2562863460	0	2562863460	2562863460	0	2562863460	0	0
Итого по пассиву (баланс)											
	3734788876	786008514	4520797390	13027242885	4450577409	17477820294	10596827402	4454511031	15051338433	1304373393	789942136
											2094315529

80201	3710198	515957	4226155	988585	26786	1015371	563233	42434	605667	4135550	500309	4635859
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	313380	3543	316923	7475562	158	7475720	7772591	253	7772844	16351	3448	19799
80801	282	0	282	251931	0	251931	251929	0	251929	284	0	284
80901	489687	0	489687	605299	0	605299	1094986	0	1094986	0	0	0
81001	16219	0	16219	10121	0	10121	24	0	24	26316	0	26316
Итого по активу (баланс)												
	4529766	519500	5049266	9331498	26944	9358442	9682763	42687	9725450	4178501	503757	4682258

Пассив												
85101	2754516	441341	3195857	67604	31511	99115	184248	19634	203882	2871160	429464	3300624
85201	272	0	272	442915	0	442915	443305	0	443305	662	0	662
85401	419399	0	419399	1032129	0	1032129	612730	0	612730	0	0	0
85501	1433738	0	1433738	1095014	0	1095014	1042248	0	1042248	1380972	0	1380972
Итого по пассиву (баланс)												
	4607925	441341	5049266	2637662	31511	2669173	2282531	19634	2302165	4252794	429464	4682258

# В. Внебалансовые счета

Актив												
90701	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
90703	19998065	0	19998065	0	0	0	0	0	0	19998065	0	19998065
90803	251147	278782	529929	58892	22737	81629	0	19948	19948	310039	281571	591610
90901	8680987	0	8680987	1471476	0	1471476	2488864	0	2488864	7663599	0	7663599
90902	17446035	0	17446035	5734664	0	5734664	1729988	0	1729988	21450711	0	21450711
90907	1989232	1223	1990455	1735286	212111	1947397	1827180	213334	2040514	1897338	0	1897338
90908	12812	953391	966203	18631	135233	153864	21586	449372	470958	9857	639252	649109
91104	0	6676	6676	0	1153	1153	0	1007	1007	0	6822	6822
91202	1177	0	1177	867	0	867	826	0	826	1218	0	1218
91203	132	0	132	667	185	852	664	185	849	135	0	135
91207	6	0	6	2	0	2	1	0	1	7	0	7
91219	4234376	49022	4283398	12049	20106	32155	4246425	37137	4283562	0	31991	31991
91220	0	623	623	0	3680	3680	0	253	253	0	4050	4050
91411	0	0	0	16379324	0	16379324	16379324	0	16379324	0	0	0
91412	898538	7932926	8831464	812	3505	4317	657714	7936431	8594145	241636	0	241636
91414	553122163	307469259	860591422	42652570	16436060	59088630	22692232	37887401	60579633	573082501	286017918	859100419
91416	18215645	1717245	19932890	5005000	86346	5091346	5000	104901	109901	23215645	1698690	24914335
91417	27563000	0	27563000	15942896	0	15942896	15942896	0	15942896	27563000	0	27563000
91418	2791855	3027430	5819285	61661	152204	213865	77338	263768	341106	2776178	2915866	5692044
91419	0	0	0	710325	366859	1077184	710325	366859	1077184	0	0	0
91501	264474	0	264474	0	0	0	142	0	142	264332	0	264332
91604	2737688	2571730	5309418	344756	351454	696210	265359	351507	616866	2817085	2571677	5388762
91704	1710860	463178	2174038	127	20743	20870	1102	32974	34076	1709885	450947	2160832
91802	6796455	730126	7526581	24475	33124	57599	990	51044	52034	6819940	712206	7532146
91803	61978	29531	91509	91	1354	1445	0	2037	2037	62069	28848	90917
99998	800097700	0	800097700	1065057647	0	1065057647	1049600299	0	1049600299	815555048	0	815555048
Итого по активу (баланс)												
	1466874326	325231142	1792105468	1155212218	17846854	1173059072	1116648255	47718158	1164366413	1505438289	295359838	1800798127

Пассив												
91211	258	0	258	0	0	0	2	0	2	260	0	260
91311	119979711	6911820	126891531	1277734	589434	1867168	7752918	320588	8073506	126454895	6642974	133097869
91312	275302945	60194900	335497845	22867285	16126913	38994198	16928662	15977788	32906450	269364322	60045775	329410097
91314	12376362	43613345	55989707	303437145	640760572	944197717	303358099	640780850	944138949	12297316	43633623	55930939
91315	55707243	27089467	82796710	7207525	4750098	11957623	5520760	6739859	12260619	54020478	29079228	83099706
91316	15846389	2967515	18813904	4738258	573339	5311597	4838683	723067	5561750	15946814	3117243	19064057
91317	131741760	5542208	137283968	37567981	4191666	41759647	50390338	3580725	53971063	144564117	4931267	149495384
91318	248021	0	248021	586	0	586	25625	0	25625	273060	0	273060
91319	28855039	9571412	38426451	2012041	2920592	4932633	2291874	5827755	8119629	29134872	12478575	41613447
91507	4149073	0	4149073	579131	0	579131	55	0	55	3569997	0	3569997
91508	232	0	232	0	0	0	0	0	0	232	0	232
99999	992007768	0	992007768	114723765	0	114723765	107959076	0	107959076	985243079	0	985243079
Итого по пассиву (баланс)												
	1636214801	155890667	1792105468	494411451	669912614	1164324065	499066092	673950632	1173016724	1640869442	159928685	1800798127



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	464094	174649	638743	9410005	5158787	14568792	9874099	5333436	15207535	0	0
93302	1073857	2896855	3970712	16279720	4214400	20494120	15447583	6410015	21857598	1905994	701240
93303	12195999	1830459	14026458	9285606	2564196	11849802	14786988	3036774	17823762	6694617	1357881
93304	9908880	1227186	11136066	8161950	3054597	11216547	6832400	1688400	8520800	11238430	2593383
93305	8343167	21875853	30219020	9019796	1424789	10444585	3755357	3253887	7009244	13607606	20046755
93306	0	0	0	1879325	10320262	12199587	1879325	10320262	12199587	0	0
93307	152801	601538	754339	7629946	23677384	31307330	6856045	23179943	30035988	926702	1098979
93308	6268244	18914333	25182577	30580815	5921258	36502073	7509946	20744953	28254899	29339113	4090638
93309	39122164	6301311	45423475	8908945	6732190	15641135	30035815	5625625	35661440	17995294	7407876
93310	51331129	61284619	112615748	6738404	21602483	28340887	5999554	9644036	15643590	52069979	73243066
93311	228421	33030	261451	68267	339527	407794	77636	16977	94613	219052	355580
93312	0	5417672	5417672	0	258979	258979	0	354845	354845	0	5321806
93501	0	0	0	0	115869	115869	0	115869	115869	0	0
93502	0	0	0	0	118583	118583	0	118583	118583	0	0
93504	0	0	0	16555	0	16555	0	0	0	16555	0
93901	10791794	41809638	52601432	329959948	1070597442	1400557390	321927065	1042236797	1364163862	18824677	70170283
93902	16688818	56830583	73519401	336951763	1021692469	1358644232	335852109	1014749188	1350601297	17788472	63773864
94101	0	0	0	10140680	121067	10261747	10118858	121067	10239925	21822	0
94102	0	1416629	1416629	306411	2259644	2566055	306411	3676273	3982684	0	0
99996	366636004	0	366636004	2833195018	0	2833195018	2790471769	0	2790471769	409359253	0
Итого по активу (баланс)											409359253
523205372											830168917
Пассив											
96301	221326	441635	662961	4474732	9377910	13852642	4253406	8936275	13189681	0	0
96302	2904750	1046012	3950762	4845801	14691591	19537392	2368071	15821073	18189144	427020	2175494
96303	1151170	10467184	11618354	2079469	13920562	16000031	2162843	10026927	12189770	1234544	6573549
96304	2149898	8171643	10321541	1426290	7466658	8892948	2788679	8306805	11095484	3512287	9011790
96305	20641691	5838565	26480256	2265201	3679472	5944673	1292151	8149970	9442121	19668641	10309063
96306	26113	0	26113	1743449	12396458	14139907	1717336	12396458	14113794	0	0
96307	384264	711809	1096073	8658136	23161946	31820082	8879910	23508471	32388381	606038	1058334
96308	7793872	19067932	26861804	8399910	22302203	30702113	1118180	33117171	34235351	512142	29882900
96309	4131605	41520868	45652473	1118234	33694360	34812594	3102865	12589677	15692542	6116236	20416185
96310	55747965	50971747	106719712	2438898	11136575	13575473	5868118	22421483	28289601	59177185	62256655
96311	0	241843	241843	0	99198	99198	29150	387928	417078	29150	530573
96504	0	0	0	0	0	0	157443	0	157443	157443	0
96505	0	0	0	25324	0	25324	25324	0	25324	0	0
96512	0	5417672	5417672	0	354845	354845	0	258978	258978	0	5321805
96901	28013197	24612436	52625633	722128533	644852268	1366980801	747405438	655740345	1403145783	53290102	35500513
96902	12984669	61976138	74960807	328872267	1023418523	1352290790	326258205	1032054348	1358312553	10370607	70611963
97101	0	0	0	6567281	184822	6752103	6591658	184822	6776480	24377	0
97102	0	0	0	946348	804806	1751154	1442128	893683	2335811	495780	88877
99997	377183723	0	377183723	2789682586	0	2789682586	2833308527	0	2833308527	420809664	0
Итого по пассиву (баланс)											420809664
513334243											830168917

Председатель Правления

С.А.Монин

Главный бухгалтер

Широкова Н.Ю.

Зам.главного бухгалтера

И.В.Тренина

Телефон: (495) 721-99-00 доб.5713

06.04.2017

Контрольная сумма раздела А: 14627  
Контрольная сумма раздела В: 6910  
Контрольная сумма раздела В: 35431  
Контрольная сумма раздела Г: 4712  
Версия программы (.EXE): 30.06.2015  
Версия описателей (.PAK): 28.01.2017



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	Регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	42943661	3292

# ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за период с 1 января по 31 марта 2017 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
АО Райффайзенбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409102  
Квартальная (полугодовая)  
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
	Часть 1				
	Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
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	57190	68626	125816
12	негосударственным коммерческим организациям	11112	4106959	1644039	5750998
13	негосударственным некоммерческим организациям	11113	1109	0	1109
14	индивидуальным предпринимателям	11114	214586	0	214586
15	гражданам (физическим лицам)	11115	6691526	135904	6827430
16	юридическим лицам – нерезидентам	11116	149883	394673	544556
17	физическим лицам – нерезидентам	11117	30979	6223	37202
18	кредитным организациям	11118	71095	0	71095
19	банкам-нерезидентам	11119	1410	19382	20792
20	иностранным государствам	11120	0	0	0
	Итого по символам 11101-11120	0	11324737	2268847	13593584
	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:				
1	в Минфине России	11201	0	0	0
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	в негосударственных финансовых организациях	11211	98376	6039	104415
12	в негосударственных коммерческих организациях	11212	17	0	17
13	в негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0

14	в юридических лицах - нерезидентах	11214	0	0	0
15	в кредитных организациях	11215	810548	99272	909820
16	в банках-нерезидентах	11216	0	508	508
17	в Банке России	11217	0	0	0
18	индивидуальным предпринимателям	11218	0	0	0
19	гражданам (физическим лицам)	11219	0	0	0
20	физическим лицам - нерезидентам	11220	0	0	0
Итого по символам 11201-11220			0	908941	105819
3. По денежным средствам на счетах:					
1	в Банке России	11301	0	0	0
2	в кредитных организациях	11302	0	40	40
3	в банках-нерезидентах	11303	0	35	35
Итого по символам 11301-11303			0	0	75
4. По депозитам размещенным:					
1	в Банке России	11401	47489	0	47489
2	в кредитных организациях	11402	15435	253	15688
3	в банках-нерезидентах	11403	490	114094	114584
Итого по символам 11401-11403			0	63414	114347
5. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):					
1	Российской Федерации	11501	332960	38532	371492
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	10603	0	10603
3	Банка России	11503	0	0	0
4	кредитных организаций	11504	63627	0	63627
5	прочих резидентов	11505	161202	0	161202
6	иностранных государств	11506	0	44119	44119
7	банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8	прочих нерезидентов	11508	4211	198335	202546
Итого по символам 11501-11508			0	572603	280986
6. По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей):					
1	Российской Федерации	11601	0	0	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Банка России	11603	0	0	0
4	кредитных организаций	11604	0	0	0
5	прочих резидентов	11605	50902	0	50902
6	иностранных государств	11606	0	0	0
7	банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	прочих нерезидентов	11608	0	0	0
Итого по символам 11601-11608			0	50902	0
7. По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):					
1	Российской Федерации	11701	0	0	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11702	0	0	0
3	Банка России	11703	0	0	0
4	кредитных организаций	11704	0	0	0
5	прочих резидентов	11705	9483	0	9483
6	иностранных государств	11706	0	0	0
7	банков-нерезидентов	11707	0	3205	3205
8	прочих нерезидентов	11708	73061	0	73061
Итого по символам 11701-11708			0	82544	3205
8. По вложениям в учтенные векселя:					
1	органов федеральной власти	11801	0	0	0
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11802	0	0	0
3	кредитных организаций	11803	0	0	0
4	прочих резидентов	11804	0	0	0
5	органов государственной власти иностранных государств	11805	0	0	0
6	органов местной власти иностранных государств	11806	0	0	0
7	банков-нерезидентов	11807	0	0	0
8	прочих нерезидентов	11808	0	0	0
Итого по символам 11801-11808			0	0	0
Итого по разделу 1			0	13003141	2773279
Раздел 2. Комиссионные доходы					
1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:					
1	Минфину России	12101	0	0	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	12102	0	0	0
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	12103	0	0	0
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации	12104	0	0	0

5	Федерации и органов местного самоуправления финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	12105	0	0	0
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	12106	0	0	0
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	12107	0	0	0
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	12108	0	0	0
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	12109	0	0	0
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	12110	0	0	0
11	негосударственным финансовым организациям	12111	0	0	0
12	негосударственным коммерческим организациям	12112	61699	221025	282724
13	негосударственным некоммерческим организациям	12113	0	0	0
14	индивидуальным предпринимателям	12114	1199	0	1199
15	гражданам (физическим лицам)	12115	9169	0	9169
16	юридическим лицам – нерезидентам	12116	725	8562	9287
17	физическим лицам – нерезидентам	12117	0	0	0
18	кредитным организациям	12118	0	0	0
19	банкам-нерезидентам	12119	1	218	219
20	иностранным государствам	12120	0	0	0
Итого по символам 12101-12120			0	72793	229805
2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:					
1	в Минфине России	12201	0	0	0
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	12203	0	0	0
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	12204	0	0	0
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	12205	0	0	0
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	12206	0	0	0
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	12207	0	0	0
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	12208	0	0	0
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	12209	0	0	0
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	12210	0	0	0
11	в негосударственных финансовых организациях	12211	0	0	0
12	в негосударственных коммерческих организациях	12212	0	0	0
13	в негосударственных некоммерческих организациях	12213	0	0	0
14	в юридических лицах – нерезидентах	12214	0	0	0
15	в кредитных организациях	12215	0	0	0
16	в банках-нерезидентах	12216	0	0	0
17	в Банке России	12217	0	0	0
18	индивидуальным предпринимателям	12218	0	0	0
19	гражданам (физическим лицам)	12219	0	0	0
20	физическим лицам – нерезидентам	12220	0	0	0
Итого по символам 12201-12220			0	0	0
3. По депозитам размещенным:					
1	в Банке России	12301	0	0	0
2	в кредитных организациях	12302	0	0	0
3	в банках-нерезидентах	12303	0	0	0
Итого по символам 12301-12303			0	0	0
Итого по разделу 2			0	72793	229805
Раздел 3. Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования					
1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:					
1	Минфину России	13101	0	0	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	0	0
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	13103	0	0	0
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13104	0	0	0
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	13105	0	0	0
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	13106	0	0	0
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	13107	0	0	0
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	13108	0	0	0
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	13109	0	0	0
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	13110	0	0	0
11	негосударственным финансовым организациям	13111	0	0	0
12	негосударственным коммерческим организациям	13112	0	0	0

13	негосударственным некоммерческим организациям	13113	0	0	0
14	индивидуальным предпринимателям	13114	0	0	0
15	гражданам (физическим лицам)	13115	0	0	0
16	юридическим лицам – нерезидентам	13116	0	0	0
17	физическим лицам – нерезидентам	13117	0	0	0
18	кредитным организациям	13118	0	0	0
19	банкам-нерезидентам	13119	0	0	0
20	иностранным государствам	13120	0	0	0
	Итого по символам 13101-13120	0	0	0	0
	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:				
1	в Минфине России	13201	0	0	0
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13202	0	0	0
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	13203	0	0	0
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13204	0	0	0
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	13205	0	0	0
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	13206	0	0	0
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	13207	0	0	0
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	13208	0	0	0
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	13209	0	0	0
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	13210	0	0	0
11	в негосударственных финансовых организациях	13211	0	0	0
12	в негосударственных коммерческих организациях	13212	0	0	0
13	в негосударственных некоммерческих организациях	13213	0	0	0
14	в юридических лицах – нерезидентах	13214	0	0	0
15	в кредитных организациях	13215	0	0	0
16	в банках-нерезидентах	13216	0	0	0
17	в Банке России	13217	0	0	0
18	индивидуальным предпринимателям	13218	0	0	0
19	гражданам (физическим лицам)	13219	0	0	0
20	физическим лицам – нерезидентам	13220	0	0	0
	Итого по символам 13201-13220	0	0	0	0
	3. По денежным средствам на счетах:				
1	в Банке России	13301	0	0	0
2	в кредитных организациях	13302	0	0	0
3	в банках-нерезидентах	13303	0	0	0
	Итого по символам 13301-13303	0	0	0	0
	4. По депозитам размещенным:				
1	в Банке России	13401	0	0	0
2	в кредитных организациях	13402	0	0	0
3	в банках-нерезидентах	13403	0	0	0
	Итого по символам 13401-13403	0	0	0	0
	5. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	13501	0	0	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13502	0	0	0
3	Банка России	13503	0	0	0
4	кредитных организаций	13504	0	0	0
5	прочих резидентов	13505	0	0	0
6	иностранных государств	13506	0	0	0
7	банков-нерезидентов	13507	0	0	0
8	прочих нерезидентов	13508	0	0	0
	Итого по символам 13501-13508	0	0	0	0
	6. По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	13601	0	0	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13602	0	0	0
3	Банка России	13603	0	0	0
4	кредитных организаций	13604	0	0	0
5	прочих резидентов	13605	0	0	0
6	иностранных государств	13606	0	0	0
7	банков-нерезидентов	13607	0	0	0
8	прочих нерезидентов	13608	0	0	0
	Итого по символам 13601-13608	0	0	0	0
	7. По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	13701	0	0	0

2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13702	0	0	0
3	Банка России	13703	0	0	0
4	кредитных организаций	13704	0	0	0
5	прочих резидентов	13705	0	0	0
6	иностранных государств	13706	0	0	0
7	банков-нерезидентов	13707	0	0	0
8	прочих нерезидентов	13708	0	0	0
	Итого по символам 13701-13708	0	0	0	0
	8. По вложениям в учтенные векселя:				
1	органов федеральной власти	13801	0	0	0
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13802	0	0	0
3	кредитных организаций	13803	0	0	0
4	прочих резидентов	13804	0	0	0
5	органов государственной власти иностранных государств	13805	0	0	0
6	органов местной власти иностранных государств	13806	0	0	0
7	банков-нерезидентов	13807	0	0	0
8	прочих нерезидентов	13808	0	0	0
	Итого по символам 13801-13808	0	0	0	0
	Итого по разделу 3	0	0	0	0
	Раздел 4. Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования				
	1. По полученным кредитам				
1	от Банка России	14101	0	0	0
2	от кредитных организаций	14102	0	0	0
3	от банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	от иностранных государств	14104	0	0	0
5	от других кредиторов	14105	0	0	0
	Итого по символам 14101-14105	0	0	0	0
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц:				
1	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	14201	0	0	0
2	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	14202	0	0	0
3	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	14203	0	0	0
4	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14204	0	0	0
5	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14205	0	0	0
6	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14206	0	0	0
7	негосударственных финансовых организаций	14207	0	0	0
8	негосударственных коммерческих организаций	14208	0	0	0
9	негосударственных некоммерческих организаций	14209	0	0	0
10	кредитных организаций	14210	0	0	0
11	банков-нерезидентов	14211	0	0	0
12	индивидуальных предпринимателей	14212	0	0	0
13	юридических лиц - нерезидентов	14213	0	0	0
	Итого по символам 14201-14213	0	0	0	0
	3. По привлеченным депозитам юридических лиц:				
1	Федерального казначейства	14301	0	0	0
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14302	0	0	0
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	14303	0	0	0
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14304	0	0	0
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	14305	0	0	0
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	14306	0	0	0
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	14307	0	0	0
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14308	0	0	0
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14309	0	0	0
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14310	0	0	0
11	негосударственных финансовых организаций	14311	0	0	0
12	негосударственных коммерческих организаций	14312	0	0	0
13	негосударственных некоммерческих организаций	14313	0	0	0
14	юридических лиц - нерезидентов	14314	0	0	0
15	кредитных организаций	14315	0	0	0
16	банков-нерезидентов	14316	0	0	0
17	Банка России	14317	0	0	0
18	индивидуальных предпринимателей	14318	0	0	0
	Итого по символам 14301-14318	0	0	0	0



	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:					
1	Минфина России	14401	0	0	0	0
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14402	0	0	0	0
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	14403	0	0	0	0
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14404	0	0	0	0
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	14405	0	0	0	0
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	14406	0	0	0	0
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	14407	0	0	0	0
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14408	0	0	0	0
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14409	0	0	0	0
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14410	0	0	0	0
11	негосударственных финансовых организаций	14411	0	0	0	0
12	негосударственных коммерческих организаций	14412	0	0	0	0
13	негосударственных некоммерческих организаций	14413	0	0	0	0
14	юридических лиц - нерезидентов	14414	0	0	0	0
15	кредитных организаций	14415	0	0	0	0
16	банков-нерезидентов	14416	0	0	0	0
17	Банка России	14417	0	0	0	0
18	индивидуальных предпринимателей	14418	0	0	0	0
	Итого по символам 14401-14418	0	0	0	0	0
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц:					
1	граждан Российской Федерации	14501	0	0	0	0
2	нерезидентов	14502	0	0	0	0
	Итого по символам 14501,14502	0	0	0	0	0
	6. По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:					
1	граждан Российской Федерации	14601	0	0	0	0
2	нерезидентов	14602	0	0	0	0
	Итого по символам 14601,14602	0	0	0	0	0
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц:					
1	граждан Российской Федерации	14701	0	0	0	0
2	нерезидентов	14702	0	0	0	0
	Итого по символам 14701,14702	0	0	0	0	0
	8. По выпущенным долговым ценным бумагам:					
1	по облигациям	14801	0	0	0	0
2	по депозитным сертификатам	14802	0	0	0	0
3	по сберегательным сертификатам	14803	0	0	0	0
4	по векселям	14804	0	0	0	0
5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	14805	0	0	0	0
	Итого по символам 14801-14805	0	0	0	0	0
	Итого по разделу 4	0	0	0	0	0
	Раздел 5. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери					
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:					
1	Минфину России	15101	0	X	0	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15102	0	X	0	0
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	15103	0	X	0	0
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15104	0	X	0	0
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	15105	0	X	0	0
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	15106	0	X	0	0
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	15107	0	X	0	0
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	15108	0	X	0	0
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	15109	0	X	0	0
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	15110	0	X	0	0
11	негосударственным финансовым организациям	15111	5019	X	5019	0
12	негосударственным коммерческим организациям	15112	22068801	X	22068801	0
13	негосударственным некоммерческим организациям	15113	2132	X	2132	0
14	индивидуальным предпринимателям	15114	204275	X	204275	0
15	гражданам (физическим лицам)	15115	1910867	X	1910867	0

16	юридическим лицам – нерезидентам	15116	783271	X	783271
17	физическим лицам – нерезидентам	15117	49333	X	49333
18	кредитным организациям	15118	213615	X	213615
19	банкам-нерезидентам	15119	0	X	0
20	иностранным государствам	15120	0	X	0
	Итого по символам 15101-15120	0	25237313	X	25237313
	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:				
1	в Минфине России	15201	0	X	0
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15202	0	X	0
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	15203	0	X	0
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15204	0	X	0
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	15205	0	X	0
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	15206	0	X	0
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	15207	0	X	0
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	15208	0	X	0
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	15209	0	X	0
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	15210	0	X	0
11	в негосударственных финансовых организациях	15211	465623	X	465623
12	в негосударственных коммерческих организациях	15212	913	X	913
13	в негосударственных некоммерческих организациях	15213	0	X	0
14	в юридических лицах – нерезидентах	15214	0	X	0
15	в кредитных организациях	15215	312731	X	312731
16	в банках-нерезидентах	15216	0	X	0
17	в Банке России	15217	0	X	0
18	индивидуальным предпринимателям	15218	0	X	0
19	гражданам (физическим лицам)	15219	0	X	0
20	физическим лицам – нерезидентам	15220	0	X	0
	Итого по символам 15201-15220	0	779267	X	779267
	3. По денежным средствам на счетах:				
1	в Банке России	15301	0	X	0
2	в кредитных организациях	15302	71754	X	71754
3	в банках-нерезидентах	15303	36042	X	36042
	Итого по символам 15301-15303	0	107796	X	107796
	4. По депозитам размещенным:				
1	в Банке России	15401	0	X	0
2	в кредитных организациях	15402	0	X	0
3	в банках-нерезидентах	15403	0	X	0
	Итого по символам 15401-15403	0	0	X	0
	5. По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	15501	0	X	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15502	0	X	0
3	Банка России	15503	0	X	0
4	кредитных организаций	15504	0	X	0
5	прочих резидентов	15505	0	X	0
6	иностранных государств	15506	0	X	0
7	банков-нерезидентов	15507	0	X	0
8	прочих нерезидентов	15508	0	X	0
	Итого по символам 15501-15508	0	0	X	0
	6. По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	15601	0	X	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15602	0	X	0
3	Банка России	15603	0	X	0
4	кредитных организаций	15604	0	X	0
5	прочих резидентов	15605	181	X	181
6	иностранных государств	15606	0	X	0
7	банков-нерезидентов	15607	0	X	0
8	прочих нерезидентов	15608	0	X	0
	Итого по символам 15601-15608	0	181	X	181
	7. По вложениям в учтенные векселя:				
1	органов федеральной власти	15701	0	X	0
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15702	0	X	0
3	кредитных организаций	15703	0	X	0
4	прочих резидентов	15704	0	X	0
5	органов государственной власти иностранных государств	15705	0	X	0

6	органов местной власти иностранных государств	15706	0	X	0
7	банков-нерезидентов	15707	0	X	0
8	прочих нерезидентов	15708	0	X	0
	Итого по символам 15701-15708	0	0	X	0
	Итого по разделу 5	0	26124557	X	26124557
	Раздел 6. Премии, уменьшающие процентные расходы				
	1. По выпущенным долговым ценным бумагам:				
1	по облигациям	16101	0	0	0
2	по депозитным сертификатам	16102	0	0	0
3	по сберегательным сертификатам	16103	0	0	0
4	по векселям	16104	0	0	0
5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	16105	0	0	0
	Итого по символам 16101-16105	0	0	0	0
	Итого по разделу 6	0	0	0	0
	Всего по Части 1 "Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери" (разделы 1 - 6)		39200491	3003084	42203575
	Часть 2. Операционные доходы				
	Раздел 1. Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами				
	1. От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	21101	0	0	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21102	0	0	0
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	21103	0	0	0
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21104	0	0	0
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	21105	0	0	0
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	21106	0	0	0
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	21107	0	0	0
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	21108	0	0	0
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	21109	0	0	0
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	21110	0	0	0
11	негосударственным финансовым организациям	21111	0	0	0
12	негосударственным коммерческим организациям	21112	0	0	0
13	негосударственным некоммерческим организациям	21113	0	0	0
14	индивидуальным предпринимателям	21114	0	0	0
15	гражданам (физическим лицам)	21115	26644	24	26668
16	юридическим лицам - нерезидентам	21116	0	0	0
17	физическим лицам - нерезидентам	21117	0	0	0
18	кредитным организациям	21118	0	0	0
19	банкам-нерезидентам	21119	0	0	0
20	иностранным государствам	21120	0	0	0
	Итого по символам 21101-21120	0	26644	24	26668
	2. От операций с прочими размещенными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования:				
1	в Минфине России	21201	0	0	0
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21202	0	0	0
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	21203	0	0	0
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21204	0	0	0
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	21205	0	0	0
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	21206	0	0	0
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	21207	0	0	0
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21208	0	0	0
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21209	0	0	0
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21210	0	0	0
11	в негосударственных финансовых организациях	21211	0	0	0
12	в негосударственных коммерческих организациях	21212	0	0	0
13	в негосударственных некоммерческих организациях	21213	0	0	0
14	в юридических лицах - нерезидентах	21214	0	0	0
15	в кредитных организациях	21215	0	0	0
16	в банках-нерезидентах	21216	0	0	0
17	в Банке России	21217	0	0	0

18	индивидуальным предпринимателям	21218	0	0	0
19	гражданам (физическим лицам)	21219	0	0	0
20	физическим лицам - нерезидентам	21220	0	0	0
	Итого по символам 21201-21220	0	0	0	0
	3. От операций с размещенными депозитами:				
1	в Банке России	21301	0	0	0
2	в кредитных организациях	21302	0	0	0
3	в банках-нерезидентах	21303	0	0	0
	Итого по символам 21301-21303	0	0	0	0
	Итого по разделу 1	0	26644	24	26668
	Раздел 2. Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами				
	1. От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	22101	89669	X	89669
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	22102	0	X	0
3	Банка России	22103	0	X	0
4	кредитных организаций	22104	3204	X	3204
5	прочих резидентов	22105	10991	X	10991
6	иностранных государств	22106	0	X	0
7	банков-нерезидентов	22107	0	X	0
8	прочих нерезидентов	22108	13448	X	13448
	Итого по символам 22101-22108	0	117312	X	117312
	2. От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет N 70602, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70702):				
1	Российской Федерации	22201	141700	X	141700
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	22202	0	X	0
3	Банка России	22203	0	X	0
4	кредитных организаций	22204	0	X	0
5	прочих резидентов	22205	0	X	0
6	иностранных государств	22206	71278	X	71278
7	банков-нерезидентов	22207	0	X	0
8	прочих нерезидентов	22208	43777	X	43777
	Итого по символам 22201-22208	0	256755	X	256755
	3. От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	22301	0	X	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	22302	0	X	0
3	Банка России	22303	0	X	0
4	кредитных организаций	22304	0	X	0
5	прочих резидентов	22305	0	X	0
6	иностранных государств	22306	0	X	0
7	банков-нерезидентов	22307	0	X	0
8	прочих нерезидентов	22308	0	X	0
	Итого по символам 22301-22308	0	0	X	0
	4. От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	22401	0	X	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	22402	0	X	0
3	Банка России	22403	0	X	0
4	кредитных организаций	22404	0	X	0
5	прочих резидентов	22405	0	X	0
6	иностранных государств	22406	0	X	0
7	банков-нерезидентов	22407	0	X	0
8	прочих нерезидентов	22408	0	X	0
	Итого по символам 22401-22408	0	0	X	0
	5. От операций с учтенными векселями:				
1	органов федеральной власти	22501	0	X	0
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	22502	0	X	0
3	кредитных организаций	22503	0	X	0
4	прочих резидентов	22504	0	X	0
5	органов государственной власти иностранных государств	22505	0	X	0
6	органов местной власти иностранных государств	22506	0	X	0
7	банков-нерезидентов	22507	0	X	0
8	прочих нерезидентов	22508	0	X	0
	Итого по символам 22501-22508	0	0	X	0
	Итого по разделу 2	0	374067	X	374067

	Раздел 3. Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами					
	1. От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:					
1	кредитных организаций	23101	0	X		0
2	прочих резидентов	23102	0	X		0
3	банков-нерезидентов	23103	0	X		0
4	прочих нерезидентов	23104	0	X		0
	Итого по символам 23101-23104	0	0	X		0
	2. От переоценки приобретенных долевыми ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет N 70602, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70702):					
1	кредитных организаций	23201	0	X		0
2	прочих резидентов	23202	0	X		0
3	банков-нерезидентов	23203	0	X		0
4	прочих нерезидентов	23204	0	X		0
	Итого по символам 23201-23204	0	0	X		0
	3. От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи:					
1	кредитных организаций	23301	0	X		0
2	прочих резидентов	23302	0	X		0
3	банков-нерезидентов	23303	0	X		0
4	прочих нерезидентов	23304	0	X		0
	Итого по символам 23301-23304	0	0	X		0
	4. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по приобретенным долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи:					
1	кредитных организаций	23401	0	X		0
2	прочих резидентов	23402	0	X		0
3	банков-нерезидентов	23403	0	X		0
4	прочих нерезидентов	23404	544676	X		544676
	Итого по символам 23401-23404	0	544676	X		544676
	5. Дивиденды от вложений в акции:					
1	кредитных организаций	23501	0		0	0
2	других организаций - резидентов	23502	0		0	0
3	банков-нерезидентов	23503	0		0	0
4	других организаций - нерезидентов	23504	0		0	0
	Итого по символам 23501-23504	0	0		0	0
	6. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ:					
1	кредитных организаций	23601	0		0	0
2	других организаций - резидентов	23602	0		0	0
3	банков-нерезидентов	23603	0		0	0
4	других организаций - нерезидентов	23604	0		0	0
	Итого по символам 23601-23604	0	0		0	0
	7. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах, кроме акционерных:					
1	кредитных организациях	23701	0		0	0
2	других организациях - резидентах	23702	0		0	0
3	банках-нерезидентах	23703	0		0	0
4	других организациях - нерезидентах	23704	0		0	0
	Итого по символам 23701-23704	0	0		0	0
	8. Доходы от участия в хозяйственных обществах, кроме акционерных:					
1	кредитных организациях	23801	0		0	0
2	других организациях - резидентах	23802	0		0	0
3	банках-нерезидентах	23803	0		0	0
4	других организациях - нерезидентах	23804	0		0	0
	Итого по символам 23801-23804	0	0		0	0
	9. Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и зависимых хозяйственных обществ и паевых инвестиционных фондов:					
1	кредитных организаций	23901	0	X		0
2	других организаций - резидентов	23902	0	X		0

3	банков-нерезидентов	23903	0	X	0
4	других организаций - нерезидентов	23904	0	X	0
	Итого по символам 23901-23904	0	0	X	0
	Итого по разделу 3	0	544676	0	544676
	Раздел 4. Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами				
	1. По полученным кредитам:				
1	от Банка России	24101	0	0	0
2	от кредитных организаций	24102	0	0	0
3	от банков-нерезидентов	24103	0	0	0
4	от иностранных государств	24104	0	0	0
5	от других кредиторов	24105	0	0	0
	Итого по символам 24101-24105	0	0	0	0
	2. По привлеченным депозитам юридических лиц:				
1	Федерального казначейства	24201	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	24202	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	24203	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	24204	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	24205	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	24206	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	24207	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24208	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24209	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	24211	115	11	126
12	Негосударственных коммерческих организаций	24212	1158	4	1162
13	Негосударственных некоммерческих организаций	24213	1	0	1
14	Юридических лиц - нерезидентов	24214	45	69	114
15	Кредитных организаций	24215	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	24216	0	0	0
17	Банка России	24217	0	0	0
18	Индивидуальных предпринимателей	24218	14	0	14
	Итого по символам 24201-24218	0	1333	84	1417
	3. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:				
1	Минфина России	24301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	24302	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	24303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	24304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	24305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	24306	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	24307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24309	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	24311	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	24312	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	24313	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	24314	0	0	0
15	Кредитных организаций	24315	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	24316	0	0	0
17	Банка России	24317	0	0	0
18	Индивидуальных предпринимателей	24318	0	0	0
	Итого по символам 24301-24318	0	0	0	0
	4. По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	24401	24579	579	25158
2	нерезидентов	24402	730	64	794
	Итого по символам 24401,24402	0	25309	643	25952
	5. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	24501	0	0	0
2	нерезидентов	24502	0	0	0
	Итого по символам 24501,24502	0	0	0	0

	6. По выпущенным долговым ценным бумагам:				
1	по облигациям	24601	0	0	0
2	по депозитным сертификатам	24602	0	0	0
3	по сберегательным сертификатам	24603	0	0	0
4	по векселям	24604	0	0	0
5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	24605	0	0	0
	Итого по символам 24601-24605	0	0	0	0
	Итого по разделу 4	0	26642	727	27369
	Раздел 5. Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора				
	1. От операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта:				
1	фьючерсы	25101	0	X	0
2	форварды	25102	966527	X	966527
3	опционы	25103	77945	X	77945
4	свопы	25104	14995403	X	14995403
5	прочие производные финансовые инструменты	25105	0	X	0
	Итого по символам 25101-25105	0	16039875	X	16039875
	2. От операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки:				
1	фьючерсы	25201	0	X	0
2	форварды	25202	0	X	0
3	опционы	25203	0	X	0
4	свопы	25204	4989866	X	4989866
5	прочие производные финансовые инструменты	25205	0	X	0
	Итого по символам 25201-25205	0	4989866	X	4989866
	3. От операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги:				
1	фьючерсы	25301	0	X	0
2	форварды	25302	0	X	0
3	опционы	25303	0	X	0
4	свопы	25304	0	X	0
5	прочие производные финансовые инструменты	25305	0	X	0
	Итого по символам 25301-25305	0	0	X	0
	4. От операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы:				
1	фьючерсы	25401	0	X	0
2	форварды	25402	0	X	0
3	опционы	25403	0	X	0
4	свопы	25404	0	X	0
5	прочие производные финансовые инструменты	25405	0	X	0
	Итого по символам 25401-25405	0	0	X	0
	5. От операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются другие базисные (базовые) активы:				
1	фьючерсы	25501	0	X	0
2	форварды	25502	0	X	0
3	опционы	25503	0	X	0
4	свопы	25504	0	X	0
5	прочие производные финансовые инструменты	25505	0	X	0
	Итого по символам 25501-25505	0	0	X	0
	6. От применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет N 70605, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70705):				
1	доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	25601	16963	X	16963
	Итого по разделу 5	0	21046704	X	21046704
	Раздел 6. Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки				
	1. Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме:				

1	долларов США	26101	23927	X	23927
2	Евро	26102	17775	X	17775
3	Фунтов стерлингов Соединенного королевства	26103	2923	X	2923
4	Швейцарских франков	26104	1997	X	1997
5	Японских иен	26105	432	X	432
6	других валют	26106	334	X	334
	Итого по символам 26101-26106	0	47388	X	47388
	2. Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме:				
1	долларов США	26201	24727952	X	24727952
2	Евро	26202	4886443	X	4886443
3	Фунтов стерлингов Соединенного королевства	26203	549286	X	549286
4	Швейцарских франков	26204	180408	X	180408
5	Японских иен	26205	154558	X	154558
6	других валют	26206	309767	X	309767
	Итого по символам 26201-26206	0	30808414	X	30808414
	3. Доходы от переоценки средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70703):				
1	по долларам США	26301	137882956	X	137882956
2	по Евро	26302	127345938	X	127345938
3	по Фунтам стерлингов Соединенного королевства	26303	2716444	X	2716444
4	по Швейцарским франкам	26304	1915994	X	1915994
5	по Японским иенам	26305	321079	X	321079
6	по другим валютам	26306	1464316	X	1464316
	Итого по символам 26301-26306	0	271646727	X	271646727
	4. Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов:				
1	Золота	26401	0	X	0
2	Серебра	26402	0	X	0
3	Платины	26403	0	X	0
4	Палладия	26404	0	X	0
5	Других драгоценных металлов	26405	0	X	0
	Итого по символам 26401-26405	0	0	X	0
	5. Доходы от переоценки драгоценных металлов (балансовый счет N 70604, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70704):				
1	Золота	26501	834	X	834
2	Серебра	26502	0	X	0
3	Платины	26503	854	X	854
4	Палладия	26504	0	X	0
5	Других драгоценных металлов	26505	0	X	0
	Итого по символам 26501-26505	0	1688	X	1688
	Итого по разделу 6	0	302504217	X	302504217
	Раздел 7. Комиссионные и аналогичные доходы				
	1. От открытия и ведения банковских счетов:				
1	кредитных организаций и банков-нерезидентов	27101	31	0	31
2	юридических лиц и юридических лиц - нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27102	262303	7493	269796
3	индивидуальных предпринимателей	27103	99624	1357	100981
4	граждан (физических лиц) и физических лиц - нерезидентов	27104	295234	8852	304086
	Итого по символам 27101-27104	0	657192	17702	674894
	2. От расчетного и кассового обслуживания:				
1	кредитных организаций и банков-нерезидентов	27201	32847	4	32851
2	юридических лиц и юридических лиц - нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27202	1409774	110717	1520491
3	индивидуальных предпринимателей	27203	143490	170	143660
4	граждан (физических лиц) и физических лиц - нерезидентов	27204	333952	35098	369050
	Итого по символам 27201-27204	0	1920063	145989	2066052
	3. От операций с валютными ценностями:				
1	с кредитными организациями и банками-нерезидентами	27301	0	0	0
2	с юридическими лицами и юридическими лицами - нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27302	0	2368	2368
3	с индивидуальными предпринимателями	27303	0	12	12
4	с гражданами (физическими лицами) и физическими лицами - нерезидентами	27304	10	123723	123733
	Итого по символам 27301-27304	0	10	126103	126113



4. От осуществления переводов денежных средств:					
1	по банковским счетам по поручению кредитных организаций и банков-нерезидентов	27401	761249	304229	1065478
2	по банковским счетам по поручению юридических лиц и юридических лиц - нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27402	176261	7885	184146
3	по банковским счетам по поручению индивидуальных предпринимателей	27403	86005	172	86177
4	по банковским счетам по поручению граждан (физических лиц) и физических лиц - нерезидентов	27404	26420	79933	106353
5	без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, кредитными организациями и банками-нерезидентами	27405	0	0	0
6	без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, юридическими лицами и юридическими лицами - нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27406	0	0	0
7	без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, индивидуальными предпринимателями	27407	0	0	0
8	без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, гражданами (физическими лицами) и физическими лицами - нерезидентами	27408	5013	0	5013
9	прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	27409	4144	0	4144
Итого по символам 27401-27409		0	1059092	392219	1451311
5. От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств:					
1	с кредитными организациями и банками-нерезидентами	27501	1497	1651	3148
2	с юридическими лицами и юридическими лицами - нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27502	256254	103038	359292
3	с индивидуальными предпринимателями	27503	253	12	265
4	с гражданами (физическими лицами) и физическими лицами - нерезидентами	27504	2209	1042	3251
Итого по символам 27501-27504		0	260213	105743	365956
6. От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам:					
1	кредитным организациям и банкам-нерезидентам	27601	1295	26525	27820
2	юридическим лицам и юридическим лицам - нерезидентам, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27602	348556	10674	359230
3	индивидуальным предпринимателям	27603	0	0	0
4	гражданам (физическим лицам) и физическим лицам - нерезидентам	27604	282688	26611	309299
Итого по символам 27601-27604		0	632539	63810	696349
7. От операций доверительного управления имуществом:					
1	кредитных организаций и банков-нерезидентов	27701	0	0	0
2	юридических лиц и юридических лиц - нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27702	0	0	0
3	индивидуальных предпринимателей	27703	0	0	0
4	граждан (физических лиц) и физических лиц - нерезидентов	27704	17566	0	17566
Итого по символам 27701-27704		0	17566	0	17566
8. От оказания консультационных и информационных услуг:					
1	кредитным организациям и банкам-нерезидентам	27801	0	28532	28532
2	юридическим лицам и юридическим лицам - нерезидентам, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27802	48794	68816	117610
3	индивидуальным предпринимателям	27803	0	0	0
4	гражданам (физическим лицам) и физическим лицам-нерезидентам	27804	52114	0	52114
Итого по символам 27801-27804		0	100908	97348	198256
9. От других операций:					
1	с кредитными организациями и банками-нерезидентами	27901	318	1973	2291
2	с юридическими лицами и юридическими лицами - нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27902	18933	51	18984
3	с индивидуальными предпринимателями	27903	46	0	46
4	с гражданами (физическими лицами) и физическими лицами - нерезидентами	27904	16	0	16
Итого по символам 27901-27904		0	19313	2024	21337
Итого по разделу 7		0	4666896	950938	5617834

	Раздел 8. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям:				
1	доходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг	28101	342943	X	342943
2	доходы от переоценки обязательств по выплате денежных средств, основанных на акциях	28102	0	X	0
3	доходы от переоценки других обязательств по прочим операциям	28103	0	X	0
4	доходы от переоценки требований по возврату переданных ценных бумаг	28104	0	X	0
Итого по символам 28101-28104		0	342943	X	342943
	2. Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери:				
1	по активам, переданным в доверительное управление	28201	0	X	0
2	по условным обязательствам кредитного характера	28202	1748001	X	1748001
3	по операциям финансовой аренды (лизинга)	28203	0	X	0
4	по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	28204	1677998	X	1677998
Итого по символам 28201-28204		0	3425999	X	3425999
	3. Доходы от аренды:				
1	доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	28301	39376	0	39376
2	доходы от сдачи имущества в аренду	28302	22418	221	22639
3	доходы от операций финансовой аренды (лизинга)	28303	0	0	0
Итого по символам 28301-28303		0	61794	221	62015
	4. Неустойки (штрафы, пени):				
1	по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	28401	54608	1927	56535
2	по другим банковским операциям и сделкам	28402	884	426	1310
Итого по символам 28401-28402		0	55492	2353	57845
	5. Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности:				
1	доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	28501	0	X	0
2	доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	28502	0	0	0
3	доходы от восстановления убытков от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	28503	0	X	0
4	доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	28504	0	X	0
Итого по символам 28501-28504		0	0	0	0
	6. Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи:				
1	доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	28601	1266	X	1266
2	доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	28602	0	X	0
Итого по символам 28601,28602		0	1266	X	1266
	7. Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога:				
1	доходы от выбытия (реализации) средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	28701	0	X	0
2	доходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	28702	0	X	0
3	доходы от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	28703	0	X	0
4	доходы от восстановления снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	28704	0	X	0
Итого по символам 28701-28704		0	0	X	0
	8. Прочие операционные доходы:				

1	доходы от передачи активов в доверительное управление	28801	0	0	0
2	доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	28802	29048	87	29135
3	прочие доходы	28803	25896	30931	56827
Итого по символам 28801-28803		0	54944	31018	85962
Итого по разделу 8		0	3942438	33592	3976030
Раздел 9. Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации					
1. Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:					
1	доходы от выбытия (реализации) основных средств	29101	357	X	357
2	доходы от выбытия (реализации) нематериальных активов	29102	0	X	0
3	доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	29103	0	X	0
4	доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств	29104	0	X	0
5	доходы от восстановления убытков от обесценения нематериальных активов	29105	0	X	0
6	доходы от дооценки основных средств после их уценки	29106	0	X	0
7	доходы от дооценки нематериальных активов после их уценки	29107	0	X	0
Итого по символам 29101-29107		0	357	X	357
2. Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов:					
1	по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	29201	0	0	0
2	по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами	29202	0	0	0
3	по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах и возникающие при их исполнении	29203	0	0	0
4	процентный доход, возникающий при определении величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	29204	0	0	0
5	по прочим выплатам вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	29205	0	0	0
6	по выходным пособиям со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	29206	0	0	0
7	по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	29207	0	0	0
8	по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	29208	0	0	0
Итого по символам 29201-29208		0	0	0	0
3. Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера:					
1	по не урегулированным спорам и не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам	29301	0	X	0
2	по не разрешенным разногласиям по уплате неустойки (штрафов, пени)	29302	439	X	439
3	по закрытию подразделения кредитной организации	29303	0	X	0
4	по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера	29304	0	X	0
Итого по символам 29301-29304		0	439	X	439
4. Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации:					
1	неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	29401	570	0	570
2	доходы от безвозмездно полученного имущества	29402	0	0	0
3	поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	29403	42	5	47
4	доходы от оприходования излишков имущества	29404	0	0	0
5	доходы от оприходования излишков денежной наличности	29405	3190	255	3445
6	доходы от списания обязательств и не востребо-ванной кредиторской задолженности	29406	0	143	143
7	другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	29407	4591	481	5072

	Итого по символам 29401-29407	0	8393	884	9277
	Итого по разделу 9	0	9189	884	10073
	Всего по Части 2 "Операционные доходы" (разделы 1 - 9)		333141473	986165	334127638
	Всего доходов (части 1 - 2)	0	372341964	3989249	376331213
	Часть 3. Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам:				
1	от Банка России	31101	20196	0	20196
2	от кредитных организаций	31102	186008	543	186551
3	от банков-нерезидентов	31103	1699	700990	702689
4	от иностранных государств	31104	0	0	0
5	от других кредиторов	31105	0	0	0
	Итого по символам 31101-31105	0	207903	701533	909436
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц:				
1	финансовых организаций, находящихся в феде- ральной собственности	31201	0	0	0
2	коммерческих организаций, находящихся в фе- деральной собственности	31202	0	0	0
3	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	31203	0	0	0
4	финансовых организаций, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	31204	0	0	0
5	коммерческих организаций, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	31205	0	0	0
6	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31206	1370	0	1370
7	негосударственных финансовых организаций	31207	143699	2	143701
8	негосударственных коммерческих организаций	31208	708213	3038	711251
9	негосударственных некоммерческих организаций	31209	2092	0	2092
10	кредитных организаций	31210	1705	0	1705
11	банков-нерезидентов	31211	9635	0	9635
12	индивидуальных предпринимателей	31212	911	4	915
13	юридических лиц - нерезидентов	31213	30606	0	30606
	Итого по символам 31201-31213	0	898231	3044	901275
	3. По привлеченным депозитам юридических лиц:				
1	Федерального казначейства	31301	0	0	0
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31302	0	0	0
3	государственных внебюджетных фондов Российс- кой Федерации	31303	0	0	0
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31304	0	0	0
5	финансовых организаций, находящихся в феде- ральной собственности	31305	0	0	0
6	коммерческих организаций, находящихся в фе- деральной собственности	31306	0	0	0
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	31307	0	0	0
8	финансовых организаций, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	31308	0	0	0
9	коммерческих организаций, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	31309	0	0	0
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31310	0	0	0
11	негосударственных финансовых организаций	31311	69877	35402	105279
12	негосударственных коммерческих организаций	31312	730422	2485	732907
13	негосударственных некоммерческих организаций	31313	1643	12	1655
14	юридических лиц - нерезидентов	31314	14534	8405	22939
15	кредитных организаций	31315	305567	1624	307191
16	банков-нерезидентов	31316	40337	54300	94637
17	Банка России	31317	0	0	0
18	индивидуальных предпринимателей	31318	9605	0	9605
	Итого по символам 31301-31318	0	1171985	102228	1274213
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:				
1	Минфина России	31401	0	0	0
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31402	0	0	0
3	государственных внебюджетных фондов Российс- кой Федерации	31403	0	0	0
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31404	0	0	0
5	финансовых организаций, находящихся в феде- ральной собственности	31405	0	0	0
6	коммерческих организаций, находящихся в фе- деральной собственности	31406	0	0	0
7	некоммерческих организаций, находящихся в	31407	0	0	0

8	федеральной собственности финансовых организаций, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	31408	0	0	0
9	коммерческих организаций, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	31409	0	0	0
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31410	0	0	0
11	негосударственных финансовых организаций	31411	225	0	225
12	негосударственных коммерческих организаций	31412	58676	34	58710
13	негосударственных некоммерческих организаций	31413	0	0	0
14	юридических лиц - нерезидентов	31414	0	12856	12856
15	кредитных организаций	31415	3074	3	3077
16	банков-нерезидентов	31416	0	690	690
17	Банка России	31417	0	0	0
18	индивидуальных предпринимателей	31418	125	0	125
Итого по символам 31401-31418		0	62100	13583	75683
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц:					
1	граждан Российской Федерации	31501	387617	106	387723
2	нерезидентов	31502	12688	0	12688
Итого по символам 31501,31502		0	400305	106	400411
6. По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:					
1	граждан Российской Федерации	31601	1429419	103650	1533069
2	нерезидентов	31602	63764	8791	72555
Итого по символам 31601,31602		0	1493183	112441	1605624
7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц:					
1	граждан Российской Федерации	31701	0	0	0
2	нерезидентов	31702	0	0	0
Итого по символам 31701,31702		0	0	0	0
8. По выпущенным долговым ценным бумагам:					
1	по облигациям	31801	167940	0	167940
2	по депозитным сертификатам	31802	0	0	0
3	по сберегательным сертификатам	31803	0	0	0
4	по векселям	31804	269	93	362
5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	31805	0	0	0
Итого по символам 31801-31805		0	168209	93	168302
9. По размещенным средствам в иностранной валюте в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам:					
1	по денежным средствам на счетах	31901	0	3076	3076
2	по депозитам размещенным	31902	0	3089	3089
3	по прочим размещенным средствам	31903	0	0	0
Итого по символам 31901-31903		0	0	6165	6165
Итого по разделу 1		0	4401916	939193	5341109
Раздел 2. Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы					
1. По полученным кредитам:					
1	от Банка России	32101	0	0	0
2	от кредитных организаций	32102	0	0	0
3	от банков-нерезидентов	32103	0	0	0
4	от иностранных государств	32104	0	0	0
5	от других кредиторов	32105	0	0	0
Итого по символам 32101-32105		0	0	0	0
2. По привлеченным депозитам юридических лиц					
1	Федерального казначейства	32201	0	0	0
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	32202	0	0	0
3	государственных внебюджетных фондов Российс- кой Федерации	32203	0	0	0
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	32204	0	0	0
5	финансовых организаций, находящихся в феде- ральной собственности	32205	0	0	0
6	коммерческих организаций, находящихся в фе- деральной собственности	32206	0	0	0
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	32207	0	0	0
8	финансовых организаций, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	32208	0	0	0
9	коммерческих организаций, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	32209	0	0	0
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	32210	0	0	0

11	негосударственных финансовых организаций	32211	0	0	0
12	негосударственных коммерческих организаций	32212	0	0	0
13	негосударственных некоммерческих организаций	32213	0	0	0
14	юридических лиц – нерезидентов	32214	0	0	0
15	кредитных организаций	32215	0	0	0
16	банков-нерезидентов	32216	0	0	0
17	Банка России	32217	0	0	0
18	индивидуальных предпринимателей	32218	0	0	0
	Итого по символам 32201–32218	0	0	0	0
	3. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:				
1	Минфина России	32301	0	0	0
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	32302	0	0	0
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	32303	0	0	0
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	32304	0	0	0
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	32305	0	0	0
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	32306	0	0	0
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	32307	0	0	0
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	32308	0	0	0
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	32309	0	0	0
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	32310	0	0	0
11	негосударственных финансовых организаций	32311	0	0	0
12	негосударственных коммерческих организаций	32312	0	0	0
13	негосударственных некоммерческих организаций	32313	0	0	0
14	юридических лиц – нерезидентов	32314	0	0	0
15	кредитных организаций	32315	0	0	0
16	банков-нерезидентов	32316	0	0	0
17	Банка России	32317	0	0	0
18	индивидуальных предпринимателей	32318	0	0	0
	Итого по символам 32301–32318	0	0	0	0
	4. По привлеченным депозитам клиентов – физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	32401	0	0	0
2	нерезидентов	32402	0	0	0
	Итого по символам 32401, 32402	0	0	0	0
	5. По прочим привлеченным средствам клиентов – физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	32501	0	0	0
2	нерезидентов	32502	0	0	0
	Итого по символам 32501, 32502	0	0	0	0
	6. По выпущенным долговым ценным бумагам:				
1	по облигациям	32601	0	0	0
2	по депозитным сертификатам	32602	0	0	0
3	по сберегательным сертификатам	32603	0	0	0
4	по векселям	32604	0	0	0
5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	32605	0	0	0
	Итого по символам 32601–32604	0	0	0	0
	Итого по разделу 2	0	0	0	0
	Раздел 3. Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	33101	0	0	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33102	0	0	0
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	33103	0	0	0
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33104	0	0	0
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	33105	0	0	0
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	33106	0	0	0
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	33107	0	0	0
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	33108	0	0	0
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	33109	0	0	0
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	33110	0	0	0
11	негосударственным финансовым организациям	33111	0	0	0
12	негосударственным коммерческим организациям	33112	216	0	216
13	негосударственным некоммерческим организациям	33113	0	0	0
14	индивидуальным предпринимателям	33114	0	0	0

15	гражданам (физическим лицам)	33115	0	0	0
16	юридическим лицам – нерезидентам	33116	0	0	0
17	физическим лицам – нерезидентам	33117	0	0	0
18	кредитным организациям	33118	0	0	0
19	банкам-нерезидентам	33119	0	0	0
20	иностранным государствам	33120	0	0	0
	Итого по символам 33101–33120	0	216	0	216
	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:				
1	в Минфине России	33201	0	0	0
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33202	0	0	0
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	33203	0	0	0
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33204	0	0	0
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	33205	0	0	0
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	33206	0	0	0
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	33207	0	0	0
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	33208	0	0	0
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	33209	0	0	0
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	33210	0	0	0
11	в негосударственных финансовых организациях	33211	0	0	0
12	в негосударственных коммерческих организациях	33212	0	0	0
13	в негосударственных некоммерческих организациях	33213	0	0	0
14	в юридических лицах – нерезидентах	33214	0	0	0
15	в кредитных организациях	33215	0	0	0
16	в банках-нерезидентах	33216	0	0	0
17	в Банке России	33217	0	0	0
18	индивидуальным предпринимателям	33218	0	0	0
19	гражданам (физическим лицам)	33219	0	0	0
20	физическим лицам – нерезидентам	33220	0	0	0
	Итого по символам 33201–33220	0	0	0	0
	3. По денежным средствам на счетах:				
1	в Банке России	33301	0	0	0
2	в кредитных организациях	33302	0	0	0
3	в банках-нерезидентах	33303	0	0	0
	Итого по символам 33301–33303	0	0	0	0
	4. По депозитам размещенным:				
1	в Банке России	33401	0	0	0
2	в кредитных организациях	33402	0	0	0
3	в банках-нерезидентах	33403	0	0	0
	Итого по символам 33401–33403	0	0	0	0
	5. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	33501	0	0	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33502	0	0	0
3	Банка России	33503	0	0	0
4	кредитных организаций	33504	0	0	0
5	прочих резидентов	33505	0	0	0
6	иностранных государств	33506	0	0	0
7	банков-нерезидентов	33507	0	0	0
8	прочих нерезидентов	33508	0	0	0
	Итого по символам 33501–33508	0	0	0	0
	6. По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	33601	0	0	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33602	0	0	0
3	Банка России	33603	0	0	0
4	кредитных организаций	33604	0	0	0
5	прочих резидентов	33605	0	0	0
6	иностранных государств	33606	0	0	0
7	банков-нерезидентов	33607	0	0	0
8	прочих нерезидентов	33608	0	0	0
	Итого по символам 33601–33608	0	0	0	0
	7. По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	33701	0	0	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33702	0	0	0

3	Банка России	33703	0	0	0
4	кредитных организаций	33704	0	0	0
5	прочих резидентов	33705	0	0	0
6	иностраннх государств	33706	0	0	0
7	банков-нерезидентов	33707	0	0	0
8	прочих нерезидентов	33708	0	0	0
	Итого по символам 33701-33708	0	0	0	0
	8. По вложениям в учтенные векселя:				
1	органов федеральной власти	33801	0	0	0
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33802	0	0	0
3	кредитных организаций	33803	0	0	0
4	прочих резидентов	33804	0	0	0
5	органов государственной власти иностранных государств	33805	0	0	0
6	органов местной власти иностранных государств	33806	0	0	0
7	банков-нерезидентов	33807	0	0	0
8	прочих нерезидентов	33808	0	0	0
	Итого по символам 33801-33808	0	0	0	0
	Итого по разделу 3	0	216	0	216
	Раздел 4. Премии, уменьшающие процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	34101	0	0	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34102	0	0	0
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	34103	0	0	0
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34104	0	0	0
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	34105	0	0	0
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	34106	0	0	0
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	34107	0	0	0
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	34108	0	0	0
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	34109	0	0	0
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	34110	0	0	0
11	негосударственным финансовым организациям	34111	0	0	0
12	негосударственным коммерческим организациям	34112	0	0	0
13	негосударственным некоммерческим организациям	34113	0	0	0
14	индивидуальным предпринимателям	34114	0	0	0
15	гражданам (физическим лицам)	34115	0	0	0
16	юридическим лицам - нерезидентам	34116	0	0	0
17	физическим лицам - нерезидентам	34117	0	0	0
18	кредитным организациям	34118	0	0	0
19	банкам-нерезидентам	34119	0	0	0
20	иностраннх государствам	34120	0	0	0
	Итого по символам 34101-34120	0	0	0	0
	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:				
1	в Минфине России	34201	0	0	0
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34202	0	0	0
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	34203	0	0	0
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34204	0	0	0
5	в финансовых организациях, находящихх в федеральной собственности	34205	0	0	0
6	в коммерческих организациях, находящихх в федеральной собственности	34206	0	0	0
7	в некоммерческих организациях, находящихх в федеральной собственности	34207	0	0	0
8	в финансовых организациях, находящихх в государственной (кроме федеральной) собственности	34208	0	0	0
9	в коммерческих организациях, находящихх в государственной (кроме федеральной) собственности	34209	0	0	0
10	в некоммерческих организациях, находящихх в государственной (кроме федеральной) собственности	34210	0	0	0
11	в негосударственных финансовых организациях	34211	0	0	0
12	в негосударственных коммерческих организациях	34212	0	0	0
13	в негосударственных некоммерческих организациях	34213	0	0	0
14	в юридических лицах - нерезидентах	34214	0	0	0
15	в кредитных организациях	34215	0	0	0
16	в банках-нерезидентах	34216	0	0	0
17	в Банке России	34217	0	0	0
18	индивидуальным предпринимателям	34218	0	0	0
19	гражданам (физическим лицам)	34219	0	0	0
20	физическим лицам - нерезидентам	34220	0	0	0
	Итого по символам 34201-34220	0	0	0	0
	3. По вложениям в долговые ценные бумаги,				



	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	34301	14985	23027	38012
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34302	900	0	900
3	Банка России	34303	0	0	0
4	кредитных организаций	34304	711	0	711
5	прочих резидентов	34305	4785	0	4785
6	иностранных государств	34306	44	13685	13729
7	банков-нерезидентов	34307	0	0	0
8	прочих нерезидентов	34308	105	76196	76301
	Итого по символам 34301-34308	0	21530	112908	134438
	4. По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	34401	0	0	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34402	0	0	0
3	Банка России	34403	0	0	0
4	кредитных организаций	34404	0	0	0
5	прочих резидентов	34405	0	0	0
6	иностранных государств	34406	0	0	0
7	банков-нерезидентов	34407	0	0	0
8	прочих нерезидентов	34408	0	0	0
	Итого по символам 34401-34408	0	0	0	0
	5. По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	34501	0	0	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34502	0	0	0
3	Банка России	34503	0	0	0
4	кредитных организаций	34504	0	0	0
5	прочих резидентов	34505	0	0	0
6	иностранных государств	34506	0	0	0
7	банков-нерезидентов	34507	0	1759	1759
8	прочих нерезидентов	34508	0	0	0
	Итого по символам 34501-34508	0	0	1759	1759
	6. По вложениям в учтенные векселя:				
1	органов федеральной власти	34601	0	0	0
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34602	0	0	0
3	кредитных организаций	34603	0	0	0
4	прочих резидентов	34604	0	0	0
5	органов государственной власти иностранных государств	34605	0	0	0
6	органов местной власти иностранных государств	34606	0	0	0
7	банков-нерезидентов	34607	0	0	0
8	прочих нерезидентов	34608	0	0	0
	Итого по символам 34601-34608	0	0	0	0
	Итого по разделу 4	0	21530	114667	136197
	Раздел 5. Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования				
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	35101	0	0	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35102	0	0	0
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	35103	0	0	0
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35104	0	0	0
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	35105	0	0	0
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	35106	0	0	0
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	35107	0	0	0
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	35108	0	0	0
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	35109	0	0	0
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	35110	0	0	0
11	негосударственным финансовым организациям	35111	0	0	0
12	негосударственным коммерческим организациям	35112	0	0	0
13	негосударственным некоммерческим организациям	35113	0	0	0
14	индивидуальным предпринимателям	35114	0	0	0
15	гражданам (физическим лицам)	35115	0	0	0
16	юридическим лицам - нерезидентам	35116	0	0	0
17	физическим лицам - нерезидентам	35117	0	0	0
18	кредитным организациям	35118	0	0	0
19	банкам-нерезидентам	35119	0	0	0
20	иностранным государствам	35120	0	0	0

	Итого по символам 35101-35120	0	0	0	0
	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:				
1	в Минфине России	35201	0	0	0
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35202	0	0	0
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	35203	0	0	0
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35204	0	0	0
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	35205	0	0	0
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	35206	0	0	0
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	35207	0	0	0
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	35208	0	0	0
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	35209	0	0	0
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	35210	0	0	0
11	в негосударственных финансовых организациях	35211	0	0	0
12	в негосударственных коммерческих организациях	35212	0	0	0
13	в негосударственных некоммерческих организациях	35213	0	0	0
14	в юридических лицах - нерезидентах	35214	0	0	0
15	в кредитных организациях	35215	0	0	0
16	в банках-нерезидентах	35216	0	0	0
17	в Банке России	35217	0	0	0
18	индивидуальным предпринимателям	35218	0	0	0
19	гражданам (физическим лицам)	35219	0	0	0
20	физическим лицам - нерезидентам	35220	0	0	0
	Итого по символам 35201-35220	0	0	0	0
	3. По денежным средствам на счетах:				
1	в Банке России	35301	0	0	0
2	в кредитных организациях	35302	0	0	0
3	в банках-нерезидентах	35303	0	0	0
	Итого по символам 35301-35303	0	0	0	0
	4. По депозитам размещенным:				
1	в Банке России	35401	0	0	0
2	в кредитных организациях	35402	0	0	0
3	в банках-нерезидентах	35403	0	0	0
	Итого по символам 35401-35403	0	0	0	0
	5. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	35501	0	0	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35502	0	0	0
3	Банка России	35503	0	0	0
4	кредитных организаций	35504	0	0	0
5	прочих резидентов	35505	0	0	0
6	иностранных государств	35506	0	0	0
7	банков-нерезидентов	35507	0	0	0
8	прочих нерезидентов	35508	0	0	0
	Итого по символам 35501-35508	0	0	0	0
	6. По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	35601	0	0	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35602	0	0	0
3	Банка России	35603	0	0	0
4	кредитных организаций	35604	0	0	0
5	прочих резидентов	35605	0	0	0
6	иностранных государств	35606	0	0	0
7	банков-нерезидентов	35607	0	0	0
8	прочих нерезидентов	35608	0	0	0
	Итого по символам 35601-35608	0	0	0	0
	7. По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	35701	0	0	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35702	0	0	0
3	Банка России	35703	0	0	0
4	кредитных организаций	35704	0	0	0
5	прочих резидентов	35705	0	0	0
6	иностранных государств	35706	0	0	0
7	банков-нерезидентов	35707	0	0	0
8	прочих нерезидентов	35708	0	0	0

	Итого по символам 35701-35708	0	0	0	0
	8. По вложениям в учтенные векселя:				
1	органов федеральной власти	35801	0	0	0
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35802	0	0	0
3	кредитных организаций	35803	0	0	0
4	прочих резидентов	35804	0	0	0
5	органов государственной власти иностранных государств	35805	0	0	0
6	органов местной власти иностранных государств	35806	0	0	0
7	банков-нерезидентов	35807	0	0	0
8	прочих нерезидентов	35808	0	0	0
	Итого по символам 35801-35808	0	0	0	0
	Итого по разделу 5	0	0	0	0
	Раздел 6. Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования				
	1. По полученным кредитам:				
1	от Банка России	36101	0	0	0
2	от кредитных организаций	36102	0	0	0
3	от банков-нерезидентов	36103	0	0	0
4	от иностранных государств	36104	0	0	0
5	от других кредиторов	36105	0	0	0
	Итого по символам 36101-36105	0	0	0	0
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц:				
1	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	36201	0	0	0
2	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	36202	0	0	0
3	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	36203	0	0	0
4	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36204	0	0	0
5	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36205	0	0	0
6	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36206	0	0	0
7	негосударственных финансовых организаций	36207	0	0	0
8	негосударственных коммерческих организаций	36208	0	0	0
9	негосударственных некоммерческих организаций	36209	0	0	0
10	кредитных организаций	36210	0	0	0
11	банков-нерезидентов	36211	0	0	0
12	индивидуальных предпринимателей	36212	0	0	0
13	юридических лиц - нерезидентов	36213	0	0	0
	Итого по символам 36201-36213	0	0	0	0
	3. По привлеченным депозитам юридических лиц:				
1	Федерального казначейства	36301	0	0	0
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	36302	0	0	0
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	36303	0	0	0
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	36304	0	0	0
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	36305	0	0	0
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	36306	0	0	0
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	36307	0	0	0
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36308	0	0	0
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36309	0	0	0
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36310	0	0	0
11	негосударственных финансовых организаций	36311	0	0	0
12	негосударственных коммерческих организаций	36312	0	0	0
13	негосударственных некоммерческих организаций	36313	0	0	0
14	юридических лиц - нерезидентов	36314	0	0	0
15	кредитных организаций	36315	0	0	0
16	банков-нерезидентов	36316	0	0	0
17	Банка России	36317	0	0	0
18	индивидуальных предпринимателей	36318	0	0	0
	Итого по символам 36301-36318	0	0	0	0
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:				
1	Минфина России	36401	0	0	0
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	36402	0	0	0
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	36403	0	0	0

	кой Федерации				
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	36404	0	0	0
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	36405	0	0	0
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	36406	0	0	0
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	36407	0	0	0
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36408	0	0	0
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36409	0	0	0
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36410	0	0	0
11	негосударственных финансовых организаций	36411	0	0	0
12	негосударственных коммерческих организаций	36412	0	0	0
13	негосударственных некоммерческих организаций	36413	0	0	0
14	юридических лиц – нерезидентов	36414	0	0	0
15	кредитных организаций	36415	0	0	0
16	банков-нерезидентов	36416	0	0	0
17	Банка России	36417	0	0	0
18	индивидуальных предпринимателей	36418	0	0	0
	Итого по символам 36401-36418	0	0	0	0
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов – физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	36501	0	0	0
2	нерезидентов	36502	0	0	0
	Итого по символам 36501,36502	0	0	0	0
	6. По привлеченным депозитам клиентов – физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	36601	0	0	0
2	нерезидентов	36602	0	0	0
	Итого по символам 36601,36602	0	0	0	0
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов – физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	36701	0	0	0
2	нерезидентов	36702	0	0	0
	Итого по символам 36701,36702	0	0	0	0
	8. По выпущенным долговым ценным бумагам:				
1	по облигациям	36801	0	0	0
2	по депозитным сертификатам	36802	0	0	0
3	по сберегательным сертификатам	36803	0	0	0
4	по векселям	36804	0	0	0
5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	36805	0	0	0
	Итого по символам 36801-36805	0	0	0	0
	Итого по разделу 6	0	0	0	0
	Раздел 7. Расходы по формированию резервов на возможные потери				
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	37101	0	X	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37102	0	X	0
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	37103	0	X	0
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37104	0	X	0
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	37105	0	X	0
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	37106	0	X	0
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	37107	0	X	0
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	37108	0	X	0
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	37109	0	X	0
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	37110	0	X	0
11	негосударственным финансовым организациям	37111	26444	X	26444
12	негосударственным коммерческим организациям	37112	21455487	X	21455487
13	негосударственным некоммерческим организациям	37113	9708	X	9708
14	индивидуальным предпринимателям	37114	260414	X	260414
15	гражданам (физическим лицам)	37115	2514365	X	2514365
16	юридическим лицам – нерезидентам	37116	732834	X	732834
17	физическим лицам – нерезидентам	37117	31133	X	31133
18	кредитным организациям	37118	213615	X	213615
19	банкам-нерезидентам	37119	0	X	0
20	иностранным государствам	37120	0	X	0
	Итого по символам 37101-37120	0	25244000	X	25244000

	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:				
1	в Минфине России	37201	0	X	0
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37202	0	X	0
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	37203	0	X	0
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37204	0	X	0
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	37205	0	X	0
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	37206	0	X	0
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	37207	0	X	0
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	37208	0	X	0
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	37209	0	X	0
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	37210	0	X	0
11	в негосударственных финансовых организациях	37211	528077	X	528077
12	в негосударственных коммерческих организациях	37212	914	X	914
13	в негосударственных некоммерческих организациях	37213	0	X	0
14	в юридических лицах - нерезидентах	37214	0	X	0
15	в кредитных организациях	37215	304806	X	304806
16	в банках-нерезидентах	37216	0	X	0
17	в Банке России	37217	0	X	0
18	индивидуальным предпринимателям	37218	0	X	0
19	гражданам (физическим лицам)	37219	0	X	0
20	физическим лицам - нерезидентам	37220	0	X	0
	Итого по символам 37201-37220	0	833797	X	833797
	3. По денежным средствам на счетах:				
1	в Банке России	37301	0	X	0
2	в кредитных организациях	37302	68020	X	68020
3	в банках-нерезидентах	37303	35069	X	35069
	Итого по символам 37301-37303	0	103089	X	103089
	4. По депозитам размещенным:				
1	в Банке России	37401	0	X	0
2	в кредитных организациях	37402	0	X	0
3	в банках-нерезидентах	37403	0	X	0
	Итого по символам 37401-37403	0	0	X	0
	5. По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	37501	0	X	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37502	0	X	0
3	Банка России	37503	0	X	0
4	кредитных организаций	37504	0	X	0
5	прочих резидентов	37505	0	X	0
6	иностранных государств	37506	0	X	0
7	банков-нерезидентов	37507	0	X	0
8	прочих нерезидентов	37508	0	X	0
	Итого по символам 37501-37508	0	0	X	0
	6. По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	37601	0	X	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37602	0	X	0
3	Банка России	37603	0	X	0
4	кредитных организаций	37604	0	X	0
5	прочих резидентов	37605	85	X	85
6	иностранных государств	37606	0	X	0
7	банков-нерезидентов	37607	0	X	0
8	прочих нерезидентов	37608	0	X	0
	Итого по символам 37601-37608	0	85	X	85
	7. По вложениям в учтенные векселя:				
1	органов федеральной власти	37701	0	X	0
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37702	0	X	0
3	кредитных организаций	37703	0	X	0
4	прочих резидентов	37704	0	X	0
5	органов государственной власти иностранных государств	37705	0	X	0
6	органов местной власти иностранных государств	37706	0	X	0
7	банков-нерезидентов	37707	0	X	0
8	прочих нерезидентов	37708	0	X	0
	Итого по символам 37701-37708	0	0	X	0
	Итого по разделу 7	0	26180971	X	26180971

	Всего по Части 3 "Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери" (разделы 1 - 7)		30604633	1053860	31658493
	Часть 4. Операционные расходы				
	Раздел 1. Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами				
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	41101	0	0	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	41102	0	0	0
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	41103	0	0	0
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	41104	0	0	0
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	41105	0	0	0
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	41106	0	0	0
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	41107	0	0	0
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	41108	0	0	0
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	41109	0	0	0
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	41110	0	0	0
11	негосударственным финансовым организациям	41111	0	0	0
12	негосударственным коммерческим организациям	41112	53982	0	53982
13	негосударственным некоммерческим организациям	41113	0	0	0
14	индивидуальным предпринимателям	41114	717	0	717
15	гражданам (физическим лицам)	41115	42933	0	42933
16	юридическим лицам - нерезидентам	41116	0	0	0
17	физическим лицам - нерезидентам	41117	16473	0	16473
18	кредитным организациям	41118	0	0	0
19	банкам-нерезидентам	41119	0	0	0
20	иностранным государствам	41120	0	0	0
	Итого по символам 41101-41120	0	114105	0	114105
	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:				
1	в Минфине России	41201	0	0	0
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	41202	0	0	0
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	41203	0	0	0
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	41204	0	0	0
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	41205	0	0	0
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	41206	0	0	0
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	41207	0	0	0
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	41208	0	0	0
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	41209	0	0	0
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	41210	0	0	0
11	в негосударственных финансовых организациях	41211	0	0	0
12	в негосударственных коммерческих организациях	41212	0	0	0
13	в негосударственных некоммерческих организациях	41213	0	0	0
14	в юридических лицах - нерезидентах	41214	0	0	0
15	в кредитных организациях	41215	0	0	0
16	в банках-нерезидентах	41216	0	0	0
17	в Банке России	41217	0	0	0
18	индивидуальным предпринимателям	41218	0	0	0
19	гражданам (физическим лицам)	41219	0	0	0
20	физическим лицам - нерезидентам	41220	0	0	0
	Итого по символам 41201-41220	0	0	0	0
	3. По депозитам размещенным:				
1	в Банке России	41301	0	0	0
2	в кредитных организациях	41302	0	0	0
3	в банках-нерезидентах	41303	0	0	0
	Итого по символам 41301-41303	0	0	0	0
	Итого по разделу 1	0	114105	0	114105
	Раздел 2. Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами				
	1. По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):				

1	Российской Федерации	42101	781	X	781
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42102	0	X	0
3	Банка России	42103	0	X	0
4	кредитных организаций	42104	142	X	142
5	прочих резидентов	42105	1037	X	1037
6	иностранных государств	42106	0	X	0
7	банков-нерезидентов	42107	0	X	0
8	прочих нерезидентов	42108	37	X	37
	Итого по символам 42101-42108	0	1997	X	1997
	2. От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет N 70607, при составлении годовой бухгалтер- ской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70707):				
1	Российской Федерации	42201	0	X	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42202	2599	X	2599
3	Банка России	42203	0	X	0
4	кредитных организаций	42204	1559	X	1559
5	прочих резидентов	42205	10978	X	10978
6	иностранных государств	42206	0	X	0
7	банков-нерезидентов	42207	0	X	0
8	прочих нерезидентов	42208	0	X	0
	Итого по символам 42201-42208	0	15136	X	15136
	3. По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	42301	0	X	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42302	0	X	0
3	Банка России	42303	0	X	0
4	кредитных организаций	42304	0	X	0
5	прочих резидентов	42305	0	X	0
6	иностранных государств	42306	0	X	0
7	банков-нерезидентов	42307	0	X	0
8	прочих нерезидентов	42308	0	X	0
	Итого по символам 42301-42308	0	0	X	0
	4. По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	42401	0	X	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42402	0	X	0
3	Банка России	42403	0	X	0
4	кредитных организаций	42404	0	X	0
5	прочих резидентов	42405	0	X	0
6	иностранных государств	42406	0	X	0
7	банков-нерезидентов	42407	0	X	0
8	прочих нерезидентов	42408	0	X	0
	Итого по символам 42401-42408	0	0	X	0
	5. По операциям с учтенными векселями:				
1	органов федеральной власти	42501	0	X	0
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42502	0	X	0
3	кредитных организаций	42503	0	X	0
4	прочих резидентов	42504	0	X	0
5	органов государственной власти иностранных государств	42505	0	X	0
6	органов местной власти иностранных государств	42506	0	X	0
7	банков-нерезидентов	42507	0	X	0
8	прочих нерезидентов	42508	0	X	0
	Итого по символам 42501-42508	0	0	X	0
	Итого по разделу 2	0	17133	X	17133
	Раздел 3. Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами				
	1. По операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
1	кредитных организаций	43101	0	X	0
2	прочих резидентов	43102	0	X	0
3	банков-нерезидентов	43103	0	X	0
4	прочих нерезидентов	43104	0	X	0
	Итого по символам 43101-43104	0	0	X	0
	2. Расходы от переоценки приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет N 70607, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70707):				

1	кредитных организаций	43201	0	X	0
2	прочих резидентов	43202	0	X	0
3	банков-нерезидентов	43203	0	X	0
4	прочих нерезидентов	43204	0	X	0
	Итого по символам 43201-43204	0	0	X	0
	3. По операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи:				
1	кредитных организаций	43301	0	X	0
2	прочих резидентов	43302	0	X	0
3	банков-нерезидентов	43303	0	X	0
4	прочих нерезидентов	43304	0	X	0
	Итого по символам 43301-43304	0	0	X	0
	4. Расходы по формированию (доначислению) резервов по приобретенным долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи:				
1	кредитных организаций	43401	0	X	0
2	прочих резидентов	43402	0	X	0
3	банков-нерезидентов	43403	0	X	0
4	прочих нерезидентов	43404	377713	X	377713
	Итого по символам 43401-43404	0	377713	X	377713
	5. Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и зависимых хозяйственных обществ и паевых инвестиционных фондов:				
1	кредитных организаций	43501	0	X	0
2	прочих резидентов	43502	0	X	0
3	банков-нерезидентов	43503	0	X	0
4	прочих нерезидентов	43504	0	X	0
	Итого по символам 43501-43504	0	0	X	0
	Итого по разделу 3	0	377713	X	377713
	Раздел 4. Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами				
	1. По полученным кредитам:				
1	от Банка России	44101	0	0	0
2	от кредитных организаций	44102	0	0	0
3	от банков-нерезидентов	44103	0	0	0
4	от иностранных государств	44104	0	0	0
5	от других кредиторов	44105	0	0	0
	Итого по символам 44101-44105	0	0	0	0
	2. По привлеченным депозитам юридических лиц:				
1	Федерального казначейства	44201	0	0	0
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44202	0	0	0
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	44203	0	0	0
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44204	0	0	0
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	44205	0	0	0
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44206	0	0	0
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44207	0	0	0
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44208	0	0	0
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44209	0	0	0
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44210	0	0	0
11	негосударственных финансовых организаций	44211	0	0	0
12	негосударственных коммерческих организаций	44212	0	0	0
13	негосударственных некоммерческих организаций	44213	0	0	0
14	юридических лиц - нерезидентов	44214	0	0	0
15	кредитных организаций	44215	0	0	0
16	банков-нерезидентов	44216	0	0	0
17	Банка России	44217	0	0	0
18	индивидуальных предпринимателей	44218	0	0	0
	Итого по символам 44201-44218	0	0	0	0
	3. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:				
1	Минфина России	44301	0	0	0
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44302	0	0	0
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	44303	0	0	0
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации	44304	0	0	0



5	Федерации и органов местного самоуправления финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	44305	0	0	0
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44306	0	0	0
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44307	0	0	0
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44308	0	0	0
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44309	0	0	0
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44310	0	0	0
11	негосударственных финансовых организаций	44311	0	0	0
12	негосударственных коммерческих организаций	44312	0	0	0
13	негосударственных некоммерческих организаций	44313	0	0	0
14	юридических лиц – нерезидентов	44314	0	0	0
15	кредитных организаций	44315	0	0	0
16	банков-нерезидентов	44316	0	0	0
17	Банка России	44317	0	0	0
18	индивидуальных предпринимателей	44318	0	0	0
Итого по символам 44301-44318		0	0	0	0
4. По привлеченным депозитам клиентов – физических лиц:					
1	граждан Российской Федерации	44401	0	0	0
2	нерезидентов	44402	0	0	0
Итого по символам 44401,44402		0	0	0	0
5. По прочим привлеченным средствам клиентов – физических лиц:					
1	граждан Российской Федерации	44501	0	0	0
2	нерезидентов	44502	0	0	0
Итого по символам 44501,44502		0	0	0	0
6. По выпущенным долговым ценным бумагам:					
1	по облигациям	44601	18	0	18
2	по депозитным сертификатам	44602	0	0	0
3	по сберегательным сертификатам	44603	0	0	0
4	по векселям	44604	0	0	0
5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	44605	0	0	0
Итого по символам 44601-44605		0	18	0	18
Итого по разделу 4		0	18	0	18
Раздел 5. Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора					
1. По операциям с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта:					
1	фьючерсы	45101	0	X	0
2	форварды	45102	734907	X	734907
3	опционы	45103	74789	X	74789
4	свопы	45104	13057915	X	13057915
5	прочие производные финансовые инструменты	45105	0	X	0
Итого по символам 45101-45105		0	13867611	X	13867611
2. По операциям с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки:					
1	фьючерсы	45201	0	X	0
2	форварды	45202	0	X	0
3	опционы	45203	0	X	0
4	свопы	45204	4837955	X	4837955
5	прочие производные финансовые инструменты	45205	0	X	0
Итого по символам 45201-45205		0	4837955	X	4837955
3. По операциям с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги:					
1	фьючерсы	45301	1040	X	1040
2	форварды	45302	217	X	217
3	опционы	45303	0	X	0
4	свопы	45304	0	X	0
5	прочие производные финансовые инструменты	45305	0	X	0
Итого по символам 45301-45305		0	1257	X	1257
4. По операциям с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы:					
1	фьючерсы	45401	0	X	0
2	форварды	45402	0	X	0

3	опционы	45403	0	X	0
4	свопы	45404	0	X	0
5	прочие производные финансовые инструменты	45405	0	X	0
	Итого по символам 45401-45405	0	0	X	0
	5. По операциям с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются другие базисные (базовые) активы:				
1	фьючерсы	45501	0	X	0
2	форварды	45502	0	X	0
3	опционы	45503	0	X	0
4	свопы	45504	0	X	0
5	прочие производные финансовые инструменты	45505	0	X	0
	Итого по символам 45501-45505	0	0	X	0
	6. От применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет N 70610, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70710):				
1	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	45601	643	X	643
	Итого по разделу 5	0	18707466	X	18707466
	Раздел 6. Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке				
	1. Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме:				
1	долларов США	46101	0	X	0
2	Евро	46102	0	X	0
3	Фунтов стерлингов Соединенного королевства	46103	0	X	0
4	Швейцарских франков	46104	0	X	0
5	Японских иен	46105	0	X	0
6	других валют	46106	0	X	0
	Итого по символам 46101-46106	0	0	X	0
	2. Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме:				
1	долларов США	46201	22861382	X	22861382
2	Евро	46202	4138459	X	4138459
3	Фунтов стерлингов Соединенного королевства	46203	551741	X	551741
4	Швейцарских франков	46204	133572	X	133572
5	Японских иен	46205	183631	X	183631
6	других валют	46206	315012	X	315012
	Итого по символам 46201-46206	0	28183797	X	28183797
	3. Расходы по переоценке средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70708):				
1	по долларам США	46301	142779312	X	142779312
2	по Евро	46302	126021669	X	126021669
3	по Фунтам стерлингов Соединенного королевства	46303	2559088	X	2559088
4	по Швейцарским франкам	46304	2144804	X	2144804
5	по Японским иенам	46305	322190	X	322190
6	по другим валютам	46306	1472529	X	1472529
	Итого по символам 46301-46306	0	275299592	X	275299592
	4. Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов:				
1	Золота	46401	0	X	0
2	Серебра	46402	0	X	0
3	Платины	46403	0	X	0
4	Палладия	46404	0	X	0
5	других драгоценных металлов	46405	0	X	0
	Итого по символам 46401-46405	0	0	X	0
	5. Расходы от переоценки драгоценных металлов (балансовый счет N 70609, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70709):				
1	Золота	46501	835	X	835
2	Серебра	46502	0	X	0
3	Платины	46503	800	X	800
4	Палладия	46504	0	X	0
5	других драгоценных металлов	46505	0	X	0
	Итого по символам 46501-46505	0	1635	X	1635
	Итого по разделу 6	0	303485024	X	303485024

	Раздел 7. Другие операционные расходы				
	1. Комиссионные и аналогичные расходы:				
1	комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	47101	0	5322	5322
2	расходы за открытие и ведение банковских счетов	47102	24	60	84
3	расходы за расчетное и кассовое обслуживание	47103	75051	31948	106999
4	расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	47104	972203	369614	1341817
5	расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	47105	0	0	0
6	комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	47106	35644	0	35644
7	расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	47107	20762	1125	21887
8	расходы по операциям доверительного управления имуществом	47108	0	0	0
9	другие комиссионные расходы	47109	382372	4183	386555
	Итого по символам 47101-47109	0	1486056	412252	1898308
	2. Расходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям:				
1	расходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг	47201	551073	X	551073
2	расходы от переоценки обязательств по выплате денежных средств, основанных на акциях	47202	0	X	0
3	расходы от переоценки других обязательств по прочим операциям	47203	0	X	0
4	расходы от переоценки требований по возврату переданных ценных бумаг	47204	0	X	0
	Итого по символам 47201-47204	0	551073	X	551073
	3. Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери:				
1	расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по активам, переданным в доверительное управление	47301	0	X	0
2	расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	47302	1823465	X	1823465
3	расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по операциям финансовой аренды (лизинга)	47303	0	X	0
4	расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	47304	1902962	X	1902962
	Итого по символам 47301-47304	0	3726427	X	3726427
	4. Неустойки (штрафы, пени):				
1	по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	47401	0	0	0
2	по другим банковским операциям и сделкам	47402	0	57	57
	Итого по символам 47401, 47402	0	0	57	57
	5. Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности:				
1	расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	47501	0	X	0
2	расходы от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	47502	0	X	0
3	расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	47503	0	X	0
4	расходы по ремонту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	47504	0	0	0
5	расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	47505	0	0	0
6	амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	47506	0	X	0
	Итого по символам 47501-47506	0	0	0	0
	6. Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи:				
1	расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	47601	22772	X	22772
2	расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	47602	3582	X	3582
	Итого по символам 47601-47602	0	26354	X	26354

	7. Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога:				
1	расходы от выбытия (реализации) средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	47701	0	X	0
2	расходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	47702	0	X	0
3	расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	47703	79	X	79
4	расходы от снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	47704	0	X	0
Итого по символам 47701-47704		0	79	X	79
	8. Прочие операционные расходы:				
1	расходы от передачи активов в доверительное управление	47801	0	0	0
2	расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	47802	23420	172	23592
3	прочие расходы	47803	38689	0	38689
Итого по символам 47801-48403		0	62109	172	62281
Итого по разделу 7		0	5852098	412481	6264579
	Раздел 8. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала:				
1	расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	48101	2433538	0	2433538
2	расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	48102	116633	0	116633
3	страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	48103	687402	0	687402
4	расходы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым ограничены фиксируемыми платежами	48104	35201	0	35201
5	расходы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым не ограничены фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в отчетном периоде	48105	0	0	0
6	расходы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым не ограничены фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах и возникающие при их исполнении	48106	0	0	0
7	процентный расход, возникающий при определении величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	48107	0	0	0
8	расходы по выплате выходных пособий	48108	0	0	0
9	расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	48109	143885	0	143885
10	расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	48110	0	0	0
11	страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	48111	9886	0	9886
12	подготовка и переподготовка кадров	48112	1271	0	1271
13	другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	48113	3977	0	3977
Итого по символам 48101-48113		0	3431793	0	3431793
	2. Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:				
1	расходы от выбытия (реализации) основных средств	48201	4477	X	4477
2	расходы от выбытия (реализации) нематериальных активов	48202	0	X	0
3	расходы от выбытия (реализации) прочего имущества	48203	211	X	211
4	расходы от обесценения основных средств	48204	0	X	0

5	расходы от обесценения нематериальных активов	48205	0	X	0
6	расходы от уценки основных средств	48206	0	X	0
7	расходы от уценки нематериальных активов	48207	0	X	0
8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	48208	81946	0	81946
9	расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	48209	161980	0	161980
Итого по символам 48201-48209		0	248614	0	248614
3. Амортизация по основным средствам и нематериальным активам:					
1	амортизация по основным средствам	48301	275795	X	275795
2	амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	48302	0	X	0
3	амортизация по нематериальным активам	48303	125403	X	125403
Итого по символам 48301-48303		0	401198	X	401198
4. Организационные и управленческие расходы:					
1	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	48401	607989	0	607989
2	расходы на исследования и разработку	48402	0	0	0
3	плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	48403	235161	0	235161
4	расходы от списания стоимости запасов	48404	73527	0	73527
5	служебные командировки	48405	24931	212	25143
6	охрана	48406	25739	0	25739
7	реклама	48407	338881	0	338881
8	представительские расходы	48408	3009	158	3167
9	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	48409	101880	3	101883
10	аудит	48410	26829	0	26829
11	публикация отчетности	48411	0	0	0
12	страхование	48412	452443	0	452443
13	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	48413	89063	2	89065
14	другие организационные и управленческие расходы	48414	394676	0	394676
Итого по символам 48401-48414		0	2374128	375	2374503
5. Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера:					
1	по не урегулированным спорам и не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам	48501	21843	X	21843
2	по не разрешенным разногласиям по уплате неустойки (штрафов, пени)	48502	2459	X	2459
3	по закрытию подразделения кредитной организации	48503	0	X	0
4	по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера	48504	0	X	0
5	корректировка на разницу между резервом, рассчитанным в соответствии с применением ставки дисконтирования, на начало и конец отчетного периода	48505	0	X	0
Итого по символам 48501-48505		0	24302	X	24302
6. Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации:					
1	неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	48601	532	0	532
2	судебные и арбитражные издержки	48602	22715	0	22715
3	платежи в возмещение причиненных убытков	48603	0	0	0
4	расходы от списания недостач имущества	48604	0	0	0
5	расходы от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	48605	0	0	0
6	расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	48606	47358	18448	65806
7	расходы на благотворительность и другие подобные расходы	48607	3000	0	3000
8	расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	48608	39154	0	39154
9	расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	48609	0	0	0
10	расходы по операциям, предполагающим выплаты долевыми ценными бумагами, основанные на акциях кредитной организации	48610	0	0	0
11	другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	48611	23971	4761	28732
Итого по символам 48601-48611		0	136730	23209	159939
Итого по разделу 8		0	6616765	23584	6640349
Всего по Части 4 "Операционные расходы" (разделы 1 - 8)			335170322	436065	335606387
Всего расходов (части 3 - 4)		0	365774955	1489925	367264880

	Прибыль до налогообложения (строка "Всего доходов (части 1 - 2)" минус строка "Всего расходов (части 3 - 4) ")	01000	X	X	9066333
	Убыток до налогообложения (строка "Всего расходов (части 3 - 4)" минус строка "Всего доходов (части 1 - 2) ")	02000	X	X	0
	Часть 5. Налог на прибыль				
	Раздел 1. Налог на прибыль				
	1. Текущий налог на прибыль:				
1	текущий налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70711)	51101	2880920	X	2880920
	2. Отложенный налог на прибыль:				
1	увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (балансовый счет N 70616, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70716)	51201	0	X	0
2	уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (балансовый счет N 70615, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70715)	51202	0	X	0
	Итого расход по налогу на прибыль (символ 51101 плюс символ 51201 минус символ 51202)	03000	2880920	X	2880920
	Итого доход по налогу на прибыль (символ 51202 минус символ 51101 минус символ 51201)	04000	0	X	0
	Часть 6. Финансовый результат				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения <1>				
	1. Финансовый результат после налогообложения				
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 03000 либо символ 01000 плюс символ 04000 либо символ 04000 минус символ 02000)	61101	X	X	6185413
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 минус символ 04000 либо символ 02000 плюс символ 03000 либо символ 03000 минус символ 01000)	61102	X	X	0
	Часть 7. Прочий совокупный доход				
	Раздел 1. Увеличение статей прочего совокупного дохода				
	1. Увеличение справедливой стоимости приобретенных долевыми ценными бумагами, имеющихся в наличии для продажи:				
1	кредитных организаций	71101	0	X	0
2	прочих резидентов	71102	0	X	0
3	банков-нерезидентов	71103	0	X	0
4	прочих нерезидентов	71104	0	X	0
	Итого по символам 71101-71104	0	0	X	0
	2. Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долевыми ценными бумагами, имеющихся в наличии для продажи:				
1	кредитных организаций	71201	0	X	0
2	прочих резидентов	71202	0	X	0
3	банков-нерезидентов	71203	0	X	0
4	прочих нерезидентов	71204	0	X	0
	Итого по символам 71201-71204	0	0	X	0
	3. Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:				
1	Российской Федерации	71301	0	X	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	71302	0	X	0
3	Банка России	71303	358996	X	358996
4	кредитных организаций	71304	0	X	0
5	прочих резидентов	71305	0	X	0
6	иностранных государств	71306	0	X	0
7	банков-нерезидентов	71307	0	X	0
8	прочих нерезидентов	71308	0	X	0
	Итого по символам 71301-71308	0	358996	X	358996

	4. Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:					
1	Российской Федерации	71401	0	X		0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	71402	0	X		0
3	Банка России	71403	0	X		0
4	кредитных организаций	71404	0	X		0
5	прочих резидентов	71405	0	X		0
6	иностранных государств	71406	0	X		0
7	банков-нерезидентов	71407	0	X		0
8	прочих нерезидентов	71408	0	X		0
Итого по символам 71401-71408		0	0	X		0
	5. Увеличение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке:					
1	увеличение прироста стоимости основных средств	71501	0	X		0
2	увеличение прироста стоимости нематериальных активов	71502	0	X		0
Итого по символам 71501, 71502		0	0	X		0
	6. Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке:					
1	уменьшение обязательств (увеличение требований), определенное на основе рентабельности (доходности) активов	71601	0	X		0
2	уменьшение обязательств (увеличение требований), определенное на основе опыта и прогнозных оценок в отношении демографических факторов	71602	0	X		0
3	уменьшение обязательств (увеличение требований), определенное на основе опыта и прогнозных оценок в отношении финансовых факторов	71603	0	X		0
4	перенос в составе капитала накопленного увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, при переоценке, при прекращении их признания	71604	0	X		0
Итого по символам 71601-71604		0	0	X		0
	7. Увеличение стоимости инструментов хеджирования:					
1	эффективная часть переоценки инструмента хеджирования при хеджировании денежных потоков	71701	0	X		0
2	эффективная часть переоценки инструмента хеджирования при хеджировании чистой инвестиции в иностранное подразделение	71702	0	X		0
Итого по символам 71701, 71702		0	0	X		0
	8. Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструментов хеджирования:					
1	от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы	71801	0	X		0
2	от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения	71802	0	X		0
Итого по символам 71801, 71802		0	0	X		0
	9. Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:					
1	приобретенные долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	71901	0	X		0
2	приобретенные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	71902	0	X		0
3	основные средства	71903	4234	X		4234
4	нематериальные активы	71904	0	X		0
5	обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	71905	0	X		0
6	хеджирование	71906	0	X		0
Итого по символам 71901-71906		0	4234	X		4234
Итого по разделу 1		40000	363230	X		363230
	Раздел 2. Уменьшение статей прочего совокупного дохода					

	1. Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:					
1	кредитных организаций	72101	0	X		0
2	прочих резидентов	72102	0	X		0
3	банков-нерезидентов	72103	0	X		0
4	прочих нерезидентов	72104	0	X		0
	Итого по символам 72101-72104	0	0	X		0
	2. Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:					
1	кредитных организаций	72201	0	X		0
2	прочих резидентов	72202	0	X		0
3	банков-нерезидентов	72203	0	X		0
4	прочих нерезидентов	72204	0	X		0
	Итого по символам 72201-72204	0	0	X		0
	3. Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:					
1	Российской Федерации	72301	0	X		0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	72302	0	X		0
3	Банка России	72303	0	X		0
4	кредитных организаций	72304	0	X		0
5	прочих резидентов	72305	369452	X		369452
6	иностранных государств	72306	0	X		0
7	банков-нерезидентов	72307	0	X		0
8	прочих нерезидентов	72308	0	X		0
	Итого по символам 72301-72308	0	369452	X		369452
	4. Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:					
1	Российской Федерации	72401	0	X		0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	72402	0	X		0
3	Банка России	72403	0	X		0
4	кредитных организаций	72404	0	X		0
5	прочих резидентов	72405	0	X		0
6	иностранных государств	72406	0	X		0
7	банков-нерезидентов	72407	0	X		0
8	прочих нерезидентов	72408	0	X		0
	Итого по символам 72401, 72408	0	0	X		0
	5. Уменьшение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке:					
1	уменьшение прироста стоимости основных средств	72501	21169	X		21169
2	уменьшение прироста стоимости нематериальных активов	72502	0	X		0
	Итого по символам 72501, 72502	0	21169	X		21169
	6. Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке:					
1	увеличение обязательств (уменьшение требований), определенное на основе рентабельности (доходности) активов отчетности - балансовый счет N 70716)	72601	0	X		0
2	увеличение обязательств (уменьшение требований), определенное на основе опыта и прогнозных оценок в отношении демографических факторов	72602	0	X		0
3	увеличение обязательств (уменьшение требований), определенное на основе опыта и прогнозных оценок в отношении финансовых факторов	72603	0	X		0
4	перенос в составе капитала накопленного уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, при переоценке, при прекращении их признания	72604	0	X		0
	Итого по символам 72601-72604	0	0	X		0
	7. Уменьшение стоимости инструментов хеджирования:					
1	эффективная часть переоценки инструмента хеджирования при хеджировании денежных потоков	72701	0	X		0
2	эффективная часть переоценки инструмента хеджирования при хеджировании чистой инвестиции в иностранное подразделение	72702	0	X		0
	Итого по символам 72701, 72702	0	0	X		0



	8. Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструментов хеджирования:				
1	от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы	72801	0	X	0
2	от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения	72802	0	X	0
Итого по символам 72801, 72802		0	0	X	0
	9. Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:				
1	приобретенные долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	72901	0	X	0
2	приобретенные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	72902	583	X	583
3	основные средства	72903	429530	X	429530
4	нематериальные активы	72904	0	X	0
5	обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	72905	0	X	0
6	хеджирование	72906	0	X	0
Итого по символам 72901-72906		0	430113	X	430113
Итого по разделу 2		50000	820734	X	820734
	Часть 8. Совокупный финансовый результат				
	Раздел 1. Прибыль (убыток) после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода				
	1. Результат от изменений прочего совокупного дохода:				
1	положительный прочий совокупный доход (символ 40000 минус символ 50000)	81101	X	X	0
2	отрицательный прочий совокупный доход (символ 50000 минус символ 40000)	81102	X	X	457504
	2. Совокупный финансовый результат <2>				
1	прибыль после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода (символ 61101 плюс символ 81101 либо символ 61101 минус символ 81102 либо символ 81101 минус символ 61102)	81201	X	X	5727909
2	Убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода (символ 61102 плюс символ 81102 либо символ 61102 минус символ 81101 либо символ 81102 минус символ 61101)	81202	X	X	0

Председатель Правления

С.А.Монин

Главный бухгалтер

Широкова Н.Ю.

Менеджер

Н.Б.Хорошилова

Телефон: (495) 721-99-00 доб.5396

11.04.2017

Контрольная сумма формы : 404  
Версия программы (.ЕКЕ): 27.03.2017  
Версия описателей (.РАК): 27.03.2017

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	Регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	42943661	3292

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) ("БАЗЕЛЬ III")

по состоянию на 01.04.2017 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
АО Райффайзенбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409123  
Месячная  
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	141248283
100	Источники базового капитала:	107821997
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	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
100.5.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
100.5.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
100.5.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
100.5.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
100.5.2	переоценка ценных бумаг, 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:	68654223
100.6.1	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
100.6.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
100.6.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
100.6.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
100.6.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
100.6.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	1102902
101.1	Нематериальные активы, всего, в том числе:	1102902
101.1.1	нематериальные активы, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0

101.1.2	нематериальные активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
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, привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0
101.4.1	прямые вложения	0
101.4.2	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 (за исключением встречных вложений кредитной организации и финансовой организации)	0
101.4.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
101.4.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
101.4.5	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, находящиеся под управлением управляющих компаний	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	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
101.8.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
101.8.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
101.8.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
101.8.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
101.8.2	переоценка ценных бумаг, 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:	0
101.9.1	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
101.9.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
101.9.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
101.9.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
101.9.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
101.9.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
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	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
101.10.2	несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0
101.10.3	существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0
101.10.4	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	Средства кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента, качество управления которой признано Банком России удовлетворительным, предназначенные для целей:	0
101.14.1	покрытия возможных потерь, вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств, и используемые центральным контрагентом до использования средств, внесенных добросовестными участниками клиринга в коллективное клиринговое обеспечение (выделенный капитал центрального контрагента)	0
101.14.2	обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности центрального контрагента	0
101.14.3	покрытия возможных потерь в результате ухудшения финансового положения центрального контрагента вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, не связанных с неисполнением обязательств участниками клиринга	0
101.15	Положительная разница между величиной ожидаемых потерь и величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией	0
102	Базовый капитал, итого	106719095
103	Источники добавочного капитала:	7340030
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) без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен), всего, в том числе:	7340030
103.4.1	субординированный кредит (депозит, заем) привлеченный до 1 января 2013 года на срок не менее 50 лет, кредитором (кредиторами) по которому являются нерезиденты	7340030
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	459597
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0
104.1.1	прямые вложения	0
104.1.2	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
104.1.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
104.1.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
104.1.5	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	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
104.2.2	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
104.2.3	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам и финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0
104.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
104.3.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.3.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.3.3.1	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:	459597
104.7.1	нематериальные активы	275725
104.7.2	собственные акции (доли) акционеров (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	183872

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
105	Добавочный капитал, итого	6880433
106	Основной капитал, итого	113599528
200	Источники дополнительного капитала:	27648755
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 основных средств при переоценке до выбытия основных средств	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:	5713802
200.5.1	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
200.5.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
200.5.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
200.5.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
200.5.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
200.5.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	288342
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0
200.6.1	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
200.6.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
200.6.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
200.6.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
200.6.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
200.6.2	переоценка ценных бумаг, 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:	16737783
200.7.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), привлеченный на срок не менее 50 лет, кредитором по которому является резидент	0
200.7.2	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный до 1 марта 2013 года, облигационный заем, размещенный до 1 марта 2013 года	0
200.7.3	субординированный кредит, предоставленный в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и (или) в рамках реализации участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ	0
200.8	Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	5197170
200.9	Положительная разница между величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией, и величиной ожидаемых потерь	0
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	0
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0
201.1.1	прямые вложения	0
201.1.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленных (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
201.1.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0

201.1.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
201.1.5	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	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
201.2.2	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
201.2.3	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 и финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0
201.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
201.3.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.3.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.3.3.1	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	141248283
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3-5 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	вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, в приобретение основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	0
201.7.5.1	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 5.2 пункта 5 приложения к Положению Банка России № 395-П	12479833
201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	0
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	Вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, всего, в том числе:	0
202.3.1	в приобретение (аренду) основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	0
202.3.2	отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
202.3.3	находящиеся под управлением управляющих компаний	0
202.3.4	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 395-П	12479833
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
203	Дополнительный капитал, итого	27648755

Справочно.

- Председатель Правления

С.А.Монин

Главный бухгалтер

Широкова Н.Ю.

Исполнитель О.А.Каширина  
Телефон: (495) 721-99-00

06.04.2017

Контрольная сумма формы	:	50158
Контрольная сумма раздела СПРАВОЧНО	:	2603
Версия программы (.EXE)	:	30.06.2015
Версия описателей (.PAK)	:	28.12.2016

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 01.04.2017 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
АО Райффайзенбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
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	56321331
8700.2	56321331
8700.0	56321331
8701	1206877
8702	599700
8703.1	25260075
8703.2	25260075
8703.0	25260075
8704.1	109808
8704.2	109808
8704.0	109808
8705	1.01
8706	4438784
8708.1	29462273
8708.2	29462273
8708.0	29462273
8709.1	352876
8709.2	352876
8709.0	352876
8710.1	17879484
8710.2	17879484
8710.0	17879484
8711.1	25699558
8711.2	25699558
8711.0	25699558
8713.1	1227738
8713.2	1227738
8713.0	1227738



	8714.1		8360	
+		+		+
	8714.2		8360	
+		+		+
	8714.0		8360	
+		+		+
	8718		7845933	
+		+		+
	8721		563779	
+		+		+
	8734		1054376	
+		+		+
	8735		523543	
+		+		+
	8740		8025042	
+		+		+
	8741		5733906	
+		+		+
	8743.1		23800885	
+		+		+
	8743.2		23800885	
+		+		+
	8743.0		23800885	
+		+		+
	8744.1		26093416	
+		+		+
	8744.2		26093416	
+		+		+
	8744.0		26093416	
+		+		+
	8751		3265618	
+		+		+
	8752		1135928	
+		+		+
	8806		10785772	
+		+		+
	8807		7496937	
+		+		+
	8808.1		17374785	
+		+		+
	8808.2		17374785	
+		+		+
	8808.0		17374785	
+		+		+
	8809.1		15699977	
+		+		+
	8809.2		15699977	
+		+		+
	8809.0		15699977	
+		+		+
	8810.1		77961322	
+		+		+
	8810.2		77961322	
+		+		+
	8810.0		77961322	
+		+		+
	8811		10507413	
+		+		+
	8812.1		71373179	
+		+		+
	8812.2		71373179	
+		+		+
	8812.0		71373179	
+		+		+
	8813.1		31509375	
+		+		+
	8813.2		31509375	
+		+		+
	8813.0		31509375	
+		+		+
	8814.1		43266456	
+		+		+
	8814.2		43266456	
+		+		+
	8814.0		43266456	
+		+		+
	8817.1		154	
+		+		+
	8817.2		154	
+		+		+
	8817.0		154	
+		+		+
	8818.1		231	
+		+		+
	8818.2		231	
+		+		+
	8818.0		231	
+		+		+
	8819		67	
+		+		+
	8820		101	

	8821		857187	
+		+		+
	8822		1170086	
+		+		+
	8825.1		2772111	
+		+		+
	8825.2		2772107	
+		+		+
	8825.0		2772107	
+		+		+
	8826.1		131810	
+		+		+
	8826.2		131805	
+		+		+
	8826.0		131805	
+		+		+
	8827.1		412120	
+		+		+
	8827.2		412120	
+		+		+
	8827.0		412120	
+		+		+
	8828.1		599378	
+		+		+
	8828.2		599378	
+		+		+
	8828.0		599378	
+		+		+
	8829.1		698127	
+		+		+
	8829.2		698127	
+		+		+
	8829.0		698127	
+		+		+
	8830.1		932742	
+		+		+
	8830.2		932742	
+		+		+
	8830.0		932742	
+		+		+
	8831		5880961	
+		+		+
	8832		6517837	
+		+		+
	8833.1		432441	
+		+		+
	8833.2		432441	
+		+		+
	8833.0		432441	
+		+		+
	8834.1		648662	
+		+		+
	8834.2		648662	
+		+		+
	8834.0		648662	
+		+		+
	8835.1		39628	
+		+		+
	8835.2		39628	
+		+		+
	8835.0		39628	
+		+		+
	8836.1		50683	
+		+		+
	8836.2		50683	
+		+		+
	8836.0		50683	
+		+		+
	8846		19777715	
+		+		+
	8847		1225436	
+		+		+
	8848		7798744	
+		+		+
	8855.1		3049774	
+		+		+
	8855.2		3049775	
+		+		+
	8855.0		3049775	
+		+		+
	8856.1		5533176	
+		+		+
	8856.2		5533176	
+		+		+
	8856.0		5533176	
+		+		+
	8857.1		7525612	
+		+		+
	8857.2		7525612	
+		+		+

	8857.0		7525612	
+		+		+
	8858.1		16186734	
+		+		+
	8859.1		5433674	
+		+		+
	8860.1		2871593	
+		+		+
	8861.1		792457	
+		+		+
	8862.1		188687	
+		+		+
	8863.1		153	
+		+		+
	8863.2		92394	
+		+		+
	8863.3		209777	
+		+		+
	8864.1		454	
+		+		+
	8866		8891662	
+		+		+
	8869		59613486	
+		+		+
	8870		8121718	
+		+		+
	8874		1102902	
+		+		+
	8875		275725	
+		+		+
	8877		183872	
+		+		+
	8878.1		919340	
+		+		+
	8878.2		2264717	
+		+		+
	8879		7960144	
+		+		+
	8885		52577381	
+		+		+
	8909		52884688	
+		+		+
	8910		30833367	
+		+		+
	8911		11959971	
+		+		+
	8912.1		29462273	
+		+		+
	8912.2		29462273	
+		+		+
	8912.0		29462273	
+		+		+
	8914		262328	
+		+		+
	8918		19056143	
+		+		+
	8919		3396453	
+		+		+
	8921		29462273	
+		+		+
	8922		305522284	
+		+		+
	8925		423144	
+		+		+
	8928		379642	
+		+		+
	8930		356149996	
+		+		+
	8933		11167421	
+		+		+
	8938		239976	
+		+		+
	8941.1		352876	
+		+		+
	8941.2		352876	
+		+		+
	8941.0		352876	
+		+		+
	8942		12750866	
+		+		+
	8945.1		116047	
+		+		+
	8945.2		116047	
+		+		+
	8945.0		116047	
+		+		+
	8950		119736	
+		+		+
	8953.1		17879484	
+		+		+
	8953.2		17879484	

	8953.0		17879484	
	8954.1		25699558	
	8954.2		25699558	
	8954.0		25699558	
	8956.1		5185034	
	8956.2		5185034	
	8956.0		5185034	
	8957.1		6703986	
	8957.2		6703987	
	8957.0		6703987	
	8959.1		1620300	
	8959.2		1620300	
	8959.0		1620300	
	8961		493864	
	8962		20522026	
	8964.1		1227738	
	8964.2		1227738	
	8964.0		1227738	
	8972		45451175	
	8976		2911573	
	8978		516596357	
	8980.1		8360	
	8980.2		8360	
	8980.0		8360	
	8982		2660904	
	8987		33869899	
	8989		75344205	
	8990		4867	
	8991		20019713	
	8993		30529	
	8995		929185	
	8996		306417786	
	8998		199044704	

Раздел 2. Отдельные показатели деятельности кредитной организации, используемые для расчета обязательных нормативов, тыс. руб.

Аrisk0 = 85187280  
 Ap11 = 58547084  
 Ap12 = 58547084  
 Ap10 = 58547084  
 Ap21 = 4216080  
 Ap22 = 4216080  
 Ap20 = 4216080  
 Ap31 = 12849779  
 Ap32 = 12849779  
 Ap30 = 12849779  
 Ap41 = 408951302  
 Ap42 = 408491709  
 Ap40 = 414988172  
 Ap51 = 12540  
 Ap52 = 12540  
 Ap50 = 12540  
 Кф = 1.01  
 ПК1 = 63484787  
 ПК2 = 63484782

ПК0 = 63484782  
 Лам = 125072110  
 Овм = 433960539  
 Лат = 260826331  
 Овт = 481155144  
 Крд = 306417786  
 Од = 19056143  
 Кскр = 146160016  
 Крас = 0  
 Крис = 423144  
 Кинс = 735549  
 Лат1 = 0  
 Лат1.1 = 0  
 О = 0  
 Кр = 0  
 Ф = 0  
 КБР = 0  
 Кз = 0  
 ВО = 0  
 ПР1 = 4533150.01  
 ПР2 = 4533150.01  
 ПР0 = 4533150.01  
 ОПР1 = 989826.9  
 ОПР2 = 989826.9  
 ОПР0 = 989826.9  
 СПР1 = 3543323.11  
 СПР2 = 3543323.11  
 СПР0 = 3543323.11  
 ФР1 = 0  
 ФР2 = 0  
 ФР0 = 0  
 ОФР1 = 0  
 ОФР2 = 0  
 ОФР0 = 0  
 СФР1 = 0  
 СФР2 = 0  
 СФР0 = 0  
 ВР = 1176236.4  
 ПКР = 9496642  
 ВК = 7960144  
 РР1 = 71373179  
 РР2 = 71373179  
 РР0 = 71373179  
 ТР = 467.87  
 ОТР = 389.89  
 ДТР = 77.98  
 ГВР (ТР) = 0  
 ГВР (ВР) = 53045.42  
 ГВР (ПР) = 0  
 ГВР (ФР) = 0

### Раздел 3. Значения обязательных нормативов

Краткое наименование норматива	Фактическое значение, процент	Установленное контрольное значение, процент	Примечание
1	2	3	4
H1.1	12.114		
H1.2	12.902		
H1.0	15.924		
H1.3	0		
H2	97.379		
H3	208.652		
H4	45.268		
H7	103.477		
H9.1	0		
H10.1	0.3		
H12	0.521		
H15	0		
H15.1	0		
H16	0		
H16.1	0		
H16.2	0		
H18	0		

### Раздел 3а. Информация по расчету обязательных нормативов

AR1\_1 = 58547084  
 AR2\_1 = 4216080  
 AR3\_1 = 12849779  
 AR4\_1 = 408951302  
 AR5\_1 = 12540  
 KAP1 = 106719095  
 LAT = 260826331  
 OVT = 481155144  
 LAM = 125072110

OVМ	=	433960539
KRD	=	306417786
OD	=	19056143
KINS	=	735549
KSKR	=	146160016
AR_1	=	426029701
LAT1	=	0
O	=	0
KBR	=	0
F	=	0
KR	=	0
KRAS	=	0
KRIS	=	423144
KRV1	=	77961322
KRS	=	10507413
KZ	=	0
ARISK0	=	85187280
VO	=	0
OP	=	12750866
KF	=	1.01
PK1	=	63484787
PKR	=	9496642
BK	=	7960144
RSK	=	8891662
KAP2	=	113599528
KAP0	=	141248283
AR1_2	=	58547084
AR1_0	=	58547084
AR2_2	=	4216080
AR2_0	=	4216080
AR3_2	=	12849779
AR3_0	=	12849779
AR4_2	=	408491709
AR4_0	=	414988172
AR5_2	=	12540
AR5_0	=	12540
AR_2	=	425570108
AR_0	=	432066571
PK2	=	63484782
PK0	=	63484782
RR2	=	71373179
RR0	=	71373179
KRV2	=	77961322
KRV0	=	77961322
PKV1	=	26093416
PKV2	=	26093416
PKV0	=	26093416
OSKR	=	842983159
RR1	=	71373179
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	
9031	0	
9058	0	
9059	0	
9060	26640196	
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 5,125 процента

Номер строки	Наименование норматива	Числовое значение нарушенного норматива и (или) норматива Н1.1 (в	Дата, за которую норматив нарушен и (или) значение норма-
-----------------	------------------------	---	---

		случае если его значение	тита H1.1 ниже 5,125
		ниже 5,125 процента,	процента
		процент	
1	2	3	4

Раздел 5. Число операционных дней в отчетном периоде 26

Даты нерабочих дней отчетного периода

05.03.2017  
08.03.2017  
12.03.2017  
19.03.2017  
26.03.2017

Раздел 7. Значения надбавок к нормативам достаточности капитала

Номер строки	Краткое наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки на отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску
1	2	3	4
1	Поддержания достаточности капитала		
2	Антициклическая		
3	За системную значимость		
4	Итого	X	

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок , процент.

Справочно:  
Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
1	2	3	4
	Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств		

Председатель Правления

С.А.Монин

Главный бухгалтер

Широкова Н.Ю.

Исполнитель И.В.Тренина  
Телефон: (495) 721-99-0

10.04.2017

Общая контрольная сумма : 13954  
Версия программы (.EXE): 30.06.2015  
Версия описателей (.PAK): 02.04.2017

#### ***Приложение № 4***

*Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторское заключение независимого аудитора*

*31 декабря 2016 года*





**АО «Райффайзенбанк»**

**Консолидированная финансовая отчетность  
в соответствии с Международными  
стандартами финансовой отчетности и  
Аудиторское заключение независимого  
аудитора**

**31 декабря 2016 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

## 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 собственном 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	Принципы учетной политики .....	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики .....	22
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....	24
6	Новые учетные положения .....	24
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств .....	30
8	Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам .....	33
9	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток .....	35
10	Средства в других банках .....	37
11	Кредиты и авансы клиентам .....	39
12	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	50
13	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	51
14	Инвестиции в ассоциированные организации .....	51
15	Основные средства и нематериальные активы .....	53
16	Производные инструменты и прочие финансовые активы .....	54
17	Прочие активы .....	54
18	Внеоборотные активы, предназначенные для продажи .....	55
19	Средства других банков .....	55
20	Средства клиентов .....	56
21	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	57
22	Срочные заемные средства от Материнского банка .....	57
23	Производные инструменты и прочие финансовые обязательства .....	58
24	Прочие обязательства .....	59
25	Акционерный капитал .....	59
26	Добавочный оплаченный капитал и прочие резервы .....	60
27	Процентные доходы и расходы .....	60
28	Комиссионные доходы и расходы .....	61
29	Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами .....	62
30	Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами .....	62
31	Административные и прочие операционные расходы .....	62
32	Доход от реализации дочерней организации .....	63
33	Налог на прибыль .....	63
34	Дивиденды .....	67
35	Сегментный анализ .....	67
36	Управление финансовыми рисками .....	75
37	Управление капиталом .....	111
38	Условные обязательства .....	114
39	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств .....	119
40	Передача финансовых активов .....	122
41	Производные финансовые инструменты и хеджирование .....	122
42	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	125
43	Сверка классов финансовых инструментов по категориям оценки .....	131
44	Операции между связанными сторонами .....	134



## *Аудиторское заключение независимого аудитора*

Акционерам и Наблюдательному совету АО «Райффайзенбанк»:

---

### **Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности**

---

#### *Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение АО «Райффайзенбанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### **Предмет аудита**

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; и
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

---

#### *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### **Независимость**

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

## Наша методология аудита

### Краткий обзор



- Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом составляет 1 297 миллионов рублей, что составляет приблизительно 5% от прибыли до налогообложения.
  - Мы планировали и определяли объем нашего аудита за 2016 год с учетом структуры отчетности Группы. В результате мы определили АО «Райффайзенбанк» как значительный компонент Группы (общая сумма активов Банка, за исключением остатков по операциям между компаниями Группы, составляет около 99% от общей суммы активов Группы на 31 декабря 2016 года и 96% от общей суммы прибыли до налогообложения за 2016 год).
  - Группа включает ассоциированные организации Банка, которые не являются значительными, а также дочерние организации, большинство из которых представляют собой предприятия специального назначения Банка и не оказывают значительного воздействия на Группу. В связи с этим аудиторам компонентов не предоставлялись особые инструкции по аудиту. Аудиторская группа группового аудитора проводила аудит компонента ООО «Райффайзен Лизинг» одновременно с аудитом Банка. Наша работа по другим ассоциированным и дочерним организациям была ограничена документальной проверкой их финансовых результатов, а в соответствующих случаях также направлялись запросы руководству Группы или аудиторам компонентов. В результате мы сочетали аудит в полном объеме по существенным компонентам с прочими процедурами по определенным статьям финансовой отчетности (а именно, «инвестиции в ассоциированные организации»), с учетом существенности компонентов, для того, чтобы получить желаемый уровень аудиторских доказательств в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы в целом.
- Мы проводили работу по аудиту на уровне Группы в отношении консолидации финансовой информации и подготовки консолидированной финансовой отчетности.

Ниже перечислены ключевые вопросы аудита, требующие нашего внимания:

- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам
- Оценка производных финансовых инструментов

Наша методология аудита предполагает определение существенности и оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Мы также рассмотрели риск обхода средств внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом структуры Банка и Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом отрасли финансовых услуг, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

### **Существенность**

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если разумно ожидать, что по отдельности или в совокупности они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на консолидированную финансовую отчетность в целом.

<b>Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом</b>	1 297 млн. рублей
<b>Как мы ее определили</b>	5% от прибыли до налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
<b>Обоснование примененного уровня существенности</b>	Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности прибыль до налогообложения, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель наиболее часто рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности Группы, и он является общепризнанным базовым показателем. Мы установили существенность на уровне 5%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, обычно используемых на практике.

## Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

### Ключевой вопрос аудита

### Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

#### *Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам*

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью кредитов и авансов клиентам, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва под обесценение предполагает использование значительных суждений и оценок.

Этот резерв представляет собой наилучшую оценку руководством убытков, понесенных по кредитам и авансам клиентам на отчетную дату.

Специальные резервы рассчитываются на индивидуальной основе по значительным кредитам и авансам. Для расчета таких резервов требуется применение суждения, позволяющего определить, когда произошло событие обесценения, а затем оценить ожидаемые будущие потоки денежных средств, связанные с соответствующим кредитом.

По всем прочим кредитам создаются коллективные резервы на портфельной основе по кредитам и авансам аналогичного характера. Такие резервы рассчитываются с помощью статистических моделей, позволяющих оценить воздействие текущих экономических и кредитных условий на портфели кредитов. Построение и вводные данные этих моделей зависят от суждения руководства.

В Примечании 3 «Краткое изложение принципов учетной политики», Примечании 4 «Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» и в Примечании 11 «Кредиты и авансы клиентам», включенных в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация о резерве под обесценение

Мы оценили основные методики и соответствующие модели, использованные для расчета резерва (а также изменения в них в течение периода) на предмет их соответствия требованиям МСФО.

Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности средств контроля над данными и расчетами обесценения. Эти средства контроля включали контроль над выявлением обесцененных остатков, разработкой и поддержанием моделей и вводных данных, переносом вводных данных в модели и полученных данных в оборотно-сальдовую ведомость, а также над расчетом резерва.

Цель наших процедур состояла в том, чтобы определить, можем ли мы полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита. Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты и авансы, которые не были определены руководством как потенциально обесцененные, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, правильно ли это было сделано.

Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты и авансы, по которым был рассчитан индивидуальный резерв. Мы проверили, своевременно ли было выявлено событие обесценения, провели пересчет дисконтированных потоков денежных средств, проверили ожидаемые будущие потоки денежных средств, использованные руководством, критически оценили допущения и сравнили оценочные значения с внешними свидетельствами, при наличии такой возможности.

#### Ключевой вопрос аудита

кредитов и авансов клиентам.

#### Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Мы протестировали (на выборочной основе) основу и действие моделей коллективного резервирования, а также использованные в них данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений на основании наших знаний о прочих практиках и фактического опыта, а также тестирование моделей с помощью их повторного применения и различные аналитические процедуры.

#### *Оценка производных финансовых инструментов*

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью производных финансовых инструментов для Группы, как с точки зрения объемов, так и с точки зрения их воздействия на прибыль или убыток. В настоящее время финансовые рынки характеризуются волатильностью, и у Группы имеются значительные позиции по производным финансовым инструментам, в связи с чем оценка производных финансовых инструментов может оказать существенное воздействие на Группу.

Производные финансовые инструменты оцениваются с помощью метода оценки на основании данных наблюдаемых рынков, полученных из известных систем рыночной информации. Производные инструменты преимущественно состоят из процентных свопов, валютных свопов, форвардных валютных контрактов и валютных опционных контрактов, а также форвардов с ценными бумагами. Наиболее часто применяемые методы оценки включают модели форвардного ценообразования и свопа, с использованием расчетов приведенной стоимости. В этих моделях используются различные вводные данные, в том числе валютные ставки спот и форвард, кредитное качество контрагентов, кривые процентных ставок и возможная волатильность.

Наши внутренние специалисты по оценке оценили основные методики, формулы и источники информации, использованные при проведении оценки, на предмет их соответствия требованиям МСФО.

Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности средств контроля над оценкой. Эти средства контроля включали контроль над разработкой и поддержанием моделей и вводных данных, переносом вводных данных в модели и полученных данных в оборотно-сальдовую ведомость, а также над расчетом значений оценки. Цель наших процедур состояла в том, чтобы определить, можем ли мы полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Наши внутренние специалисты оценили выборку производных финансовых инструментов, охватывающую все их основные типы, с помощью независимых моделей и источников данных и сравнили полученные результаты с оценками Группы, а также выявили разницы.



#### Ключевой вопрос аудита

#### Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

В Примечании 3 «Краткое изложение принципов учетной политики», Примечании 4 «Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечании 41 «Производные финансовые инструменты и хеджирование» и в Примечании 42 «Справедливая стоимость финансовых инструментов», включенных в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация о производных финансовых инструментах и их оценке.

#### *Прочая информация*

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает полный Годовой отчет АО «Райффайзенбанк», который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации, которую мы получили до даты настоящего аудиторского заключения, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. На дату настоящего аудиторского заключения нам не была предоставлена прочая информация, и мы не представляем какого-либо заключения в отношении прочей информации.

#### *Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность*

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

---

### *Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности*

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

---

## **Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями**

---

### *Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»*

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками 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» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных 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 Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:  
значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.  
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО;
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - a) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - b) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными рисками, рисками потери ликвидности, операционными, рыночными, процентными рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;



- с) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным рискам, рискам потери ликвидности, операционным, рыночным, процентным рискам, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
- д) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными рисками, рисками потери ликвидности, операционными, рыночными, процентными рисками, 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;
- е) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка 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 систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора – Наталия Владимировна Косова.

*АО «ТФК Аудит»*

15 марта 2017 г.  
Москва, Российская Федерация

*Н. В. Косова*  
Н. В. Косова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000396),  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: АО «Райффайзенбанк»  
Свидетельство о государственной регистрации № 3292, выдано  
Центральным банком Российской Федерации 10 июля 1996 г.

ул. Троицкая, д. 17/1, Москва, Российская Федерация, 129090

Независимый аудитор:  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890  
выдано Московской регистрационной палатой  
28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано  
22 августа 2002 года за № 1027700148431.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский  
Союз аудиторов» (Ассоциация).

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций –  
11603050547.

**АО «Райффайзенбанк»**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	122 101 961	159 565 835
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		5 622 919	4 368 109
Торговые ценные бумаги	8	23 393 275	18 906 171
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	8	-	615 718
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток	9	35 100 057	26 749 433
Средства в других банках	10	31 857 908	34 972 177
Кредиты и авансы клиентам	11	474 399 662	522 321 580
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	-	1 507 038
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	4 173 747	9 426 637
Основные средства и нематериальные активы	15	14 737 665	16 558 801
Отложенный налоговый актив	33	2 470 451	1 449 386
Производные инструменты и прочие финансовые активы	16	34 539 611	57 637 717
Инвестиции в ассоциированные организации	14	2 289 714	2 000 561
Активы, предназначенные для продажи	18	96 025	-
Прочие активы	17	3 017 012	2 466 445
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>753 800 007</b>	<b>858 545 608</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	19	13 493 051	45 681 336
Средства клиентов	20	547 596 730	581 270 437
Срочные заемные средства от Материнского банка	22	32 326 452	55 241 445
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	6 422 315	13 594 144
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	23	32 057 128	60 739 577
Текущие обязательства по налогу на прибыль		504 557	1 809 027
Прочие обязательства	24	5 494 674	5 497 096
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>637 894 907</b>	<b>763 833 062</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
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		70 525 113	49 332 559
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>115 905 100</b>	<b>94 712 546</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>753 800 007</b>	<b>858 545 608</b>

Утверждено и подписано 15 марта 2017 г.

Сergeй Монин  
Председатель Правления

Герт Хебенштрайт  
Финансовый директор

Примечания на страницах с 5 по 137 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	27	91 604 812	102 964 066
Процентные расходы	27	(49 121 236)	(59 591 619)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>42 483 576</b>	<b>43 372 447</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	11	(10 306 430)	(15 430 886)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>32 177 146</b>	<b>27 941 561</b>
Комиссионные доходы	28	22 629 963	19 927 020
Комиссионные расходы	28	(8 500 782)	(6 985 583)
Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами		111 806	145 518
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		23 925	1 087 962
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		4 574 302	6 608 173
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	29	6 605 903	12 543 501
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	30	13 215 804	208 683
Чистые расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(17 132 451)	(11 317 780)
Амортизация корректировки хеджирования и неэффективность хеджа	41	429 394	2 437
Доход от реализации дочерней организации	32	103 704	6 163 067
(Резерв)/восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	23	(403 212)	99 728
(Резерв)/восстановление резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемые до погашения	13	(81)	238
Прибыль от проданных и ранее списанных кредитов	11	51 137	35 845
Прочие операционные доходы		284 793	410 654
Доход от реализации активов, предназначенных для продажи		106 790	-
Доля прибыли ассоциированных организаций	14	334 828	390 464
<b>Операционные доходы</b>		<b>54 612 969</b>	<b>57 261 488</b>
Административные и прочие операционные расходы	31	(24 935 808)	(26 104 720)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>29 677 161</b>	<b>31 156 768</b>
Расходы по налогу на прибыль	33	(6 391 271)	(6 303 593)
<b>Прибыль за год</b>		<b>23 285 890</b>	<b>24 853 175</b>
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	12	15 000	(11 250)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	33	(3 000)	2 250
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за год за вычетом налогов</b>		<b>12 000</b>	<b>(9 000)</b>
<b>Итого совокупный доход за год за вычетом налогов</b>		<b>23 297 890</b>	<b>24 844 175</b>

Примечания на страницах с 5 по 137 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

**АО «Райффайзенбанк»**  
**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале**

	Прим.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль и прочие резервы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>		<b>43 268 888</b>	<b>591 083</b>	<b>1 520 016</b>	<b>55 278 404</b>	<b>100 658 391</b>
Прибыль за год		-	-	-	24 853 175	24 853 175
Прочий совокупный доход		-	-	-	(9 000)	(9 000)
<b>Итого совокупный доход, отраженный за 2015 год</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24 844 175</b>	<b>24 844 175</b>
Дивиденды уплаченные		-	-	-	(30 790 020)	(30 790 020)
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>		<b>43 268 888</b>	<b>591 083</b>	<b>1 520 016</b>	<b>49 332 559</b>	<b>94 712 546</b>
Прибыль за год		-	-	-	23 285 890	23 285 890
Прочий совокупный доход		-	-	-	12 000	12 000
<b>Итого совокупный доход за 2016 год</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23 297 890</b>	<b>23 297 890</b>
Дивиденды уплаченные	34	-	-	-	(2 105 336)	(2 105 336)
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>		<b>43 268 888</b>	<b>591 083</b>	<b>1 520 016</b>	<b>70 525 113</b>	<b>115 905 100</b>

Примечания на страницах с 5 по 137 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности



**АО «Райффайзенбанк»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2016 г.	2015 г.
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		88 658 357	98 106 536
Проценты уплаченные		(46 856 335)	(49 104 200)
Комиссии полученные		22 785 094	19 983 939
Комиссии уплаченные		(8 500 782)	(6 891 000)
Реализованные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		299 179	(909 984)
Реализованные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(31 962)	10 821
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		13 215 804	208 683
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 574 302	6 608 173
Доходы, полученные от продажи кредитов	11	4 080 593	5 786 871
Прочие полученные операционные доходы		251 819	648 075
Уплаченные расходы на содержание персонала		(11 776 049)	(11 841 904)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(7 261 874)	(9 581 902)
Уплаченный налог на прибыль		(8 721 018)	(4 989 547)
<b>Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>50 717 128</b>	<b>48 034 561</b>
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(1 254 810)	1 530 005
Чистый (прирост) по торговым ценным бумагам		(5 136 147)	(8 696 226)
Чистый (прирост) по прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток		(12 345 978)	(11 640 170)
Чистый (прирост) по средствам в других банках		(1 038 190)	(23 845 682)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам		(6 670 252)	95 126 211
Чистый (прирост) по производным инструментам и прочим финансовым активам		(663 180)	(154 907)
Чистое снижение по прочим активам		676 141	222 231
Чистое (снижение) по средствам других банков		(30 200 725)	(33 698 032)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		19 248 950	(4 079 912)
Чистый прирост/(снижение) по производным инструментам и прочим финансовым обязательствам		3 893 356	(674 635)
Чистое (снижение) по прочим обязательствам		(1 189 260)	(932 110)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>16 037 033</b>	<b>61 191 334</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	15	(2 740 244)	(3 107 677)
Выручка от выбытия основных средств		1 830	229 046
Приобретение портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(1 036 058)	(8 247 542)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		5 790 515	-
Проценты, полученные по портфелю ценных бумаг, удерживаемых до погашения		401 325	482 860
Погашение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		1 500 000	-
Выручка от реализации активов, предназначенных для продажи		145 499	-
Дивиденды полученные	14	45 675	550 000
Расходы на реализацию / выручка от реализации дочерних организаций, за вычетом денежных средств и эквивалентов денежных средств выбывших дочерних организаций		(64 737)	5 899 704
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>4 043 805</b>	<b>(4 193 609)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		222 215	475 271
Погашение срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(16 351 718)	(47 806 295)
Поступления от субординированного долга		-	12 326 800
Проценты, уплаченные по срочным заемным средствам, полученным от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(3 513 221)	(3 526 905)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		38 922	6 530 064
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(6 958 405)	(14 879 779)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(1 432 176)	(2 178 941)
Дивиденды уплаченные	34	(2 105 336)	(30 790 020)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(30 099 719)</b>	<b>(79 849 805)</b>
Изменения в начисленных процентах по денежным средствам и эквивалентам денежных средств		27 815	17 061
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(27 472 808)	(2 976 068)
<b>Чистый прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств</b>		<b>(37 463 874)</b>	<b>(25 811 087)</b>
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года		159 565 835	185 376 922
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года</b>	<b>7</b>	<b>122 101 961</b>	<b>159 565 835</b>

Примечания на страницах с 5 по 137 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

## **1 Введение**

Данная консолидированная финансовая отчетность АО «Райффайзенбанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк принадлежит Raiffeisen CIS Region Holding GmbH и Raiffeisen-Invest-Gesellschaft m.b.H, дочерним организациям Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (далее – «Материнский банк»), который является фактической контролирующей стороной Группы.

**Основная деятельность.** Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк осуществляет операции во всех секторах российского финансового рынка, включая денежные рынки, а также инвестиционные, корпоративные и розничные банковские операции, и предоставляет полный спектр банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Группа посредством деятельности своих дочерних и ассоциированных организаций также занимается управлением активами 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 2016 года Группа имела 5 филиалов в Российской Федерации и 174 отделения (31 декабря 2015 г.: 5 филиалов и 179 отделений).

По состоянию на 31 декабря 2016 года численность персонала Группы составила 7 664 человека (31 декабря 2015 г.: 7 554 человека).

**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, 129090, Москва, ул. Смоленская-Сенная, д. 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.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 38). Несмотря на повышение цен на нефть в течение 2016 года, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 г. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

## 2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского 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. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

## 3 Принципы учетной политики

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов и обязательств, которые подлежат 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 организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, 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 другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право 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 интересов 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 организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Возмещение, переданное за объект приобретения, 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 собственного 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.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

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 организации применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

**Ассоциированные организации.** Ассоциированные организации – это организации, на которые Банк оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих организациях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально признаются по первоначальной стоимости. Балансовая стоимость ассоциированных организаций включает идентифицированный в момент приобретения гудвил за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные организации. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных организаций после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных организаций, (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 организаций отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных организаций.

Однако, когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной организацией, равна или превышает ее долю в ассоциированной организации, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями взаимоисключаются пропорционально доле участия Группы в этих ассоциированных организациях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной организации.

Информация об инвестициях в ассоциированные организации представлена в Примечании 14.

**Выбытия дочерних организаций.** Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в предприятии переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированном предприятии, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данного предприятия, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля участия в ассоциированной организации уменьшается, но при этом сохраняется значительное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

**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 обычной сделки 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.



### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Для оценки финансовых активов в качестве котируемой рыночной цены Группа использует текущую цену спроса; а для оценки финансовых обязательств – текущую цену предложения.

Портфель производных финансовых 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.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Применение моделей 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.

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами, непосредственно 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 выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи 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 стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) 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 переменной 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 выплаты и вознаграждения, уплаченные 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 через прибыль или убыток, 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 ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая 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 организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости валютных форвардных договоров, процентных свопов и валютных процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие модели оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. См. Примечание 42.

**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 эквиваленты денежных средств.** Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств 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 эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

**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 эквивалентов денежных средств 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 производный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению займов 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 составе прибыли или убытка за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

**Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 (б) 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 соответствуют учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

**Дебиторская задолженность по договорам РЕПО.** Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым или прочим ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с договором или сложившейся практикой. Учетная политика в отношении дебиторской задолженности по договорам 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 некотируемой дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания некотируемой дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами, 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 возникновения 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;
- 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 рыночных условий, 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 денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе данных об убытках прошлых лет в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт 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.



### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

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 счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

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 счета оценочного резерва через консолидированную прибыль или убыток за год.

Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год.

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных займов. 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 приобретению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного займа 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 займов 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 предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. В случае если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию займа в течение короткого периода после его предоставления, данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению займов; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа 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 Принципы учетной политики (продолжение)

В случаях, когда в отношении нереализованного обязательства периодически начисляются комиссионные доходы, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск неисполнения, предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Группы существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как займы и дебиторская задолженность после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии.

**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 случае возникновения потребности 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 составе прибыли или убытка за год. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка 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 консолидированную прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения 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 долевого ценного документа ниже ее первоначальной стоимости является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается 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 консолидированной прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через консолидированную прибыль или убыток за год.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

**Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратной покупки («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 обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. В таких случаях они реклассифицируются в статью «Дебиторская задолженность по договорам 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 эквиваленты денежных средств», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от типа контрагента и сроков/условий сделки. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки 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 договору 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 консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка 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.

**Основные средства.** Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по себестоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Затраты по незначительному ремонту и обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

**3 Принципы учетной политики (продолжение)**

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности 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 ликвидационной 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

Ликвидационная 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. Ликвидационная стоимость актива равна нулю, если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

**Нематериальные активы.** Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии.

Программное обеспечение и лицензии амортизируются в соответствии с первичными документами.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

**Операционная аренда.** Когда Группа выступает в роли арендатора и риски, и выгоды 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 прочие операционные доходы с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

**Внеоборотные активы, предназначенные для продажи.** Внеоборотные активы и выбывающие группы, которые могут включать внеоборотные и оборотные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая потерю контроля над дочерней организацией, удерживающей эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Внеоборотные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительном отчете о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

**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 уплаченным возмещением 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 договоры – классификация.** Группа заключает договоры, по которым осуществляется передача страхового или финансового риска или обоих этих рисков.

Страховые договоры – это договоры, 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 договоры также могут предусматривать передачу финансового риска.

**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 обязательств по договору. При проведении этих тестов используются действующие оценки будущих договорных притоков и оттоков денежных средств. Если оценка показывает, что балансовая сумма страховых обязательств является неадекватной в свете расчетных 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, то они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.



### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

**Производные финансовые инструменты и учет хеджирования.** Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, 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 финансовых 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 являются инструментами хеджирования.

Группа относит некоторые производные финансовые инструменты к категории инструментов хеджирования при хеджировании справедливой стоимости портфеля. Учет хеджирования применяется в отношении производных инструментов, отнесенных к этим категориям при условии, что они отвечают определенным критериям учета хеджирования. На начало операции Группа документирует взаимоотношения между объектами хеджирования 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 объект хеджирования 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 объекта хеджирования 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 объекта хеджирования 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». Инструмент хеджирования статей хеджирования портфеля 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 «Амортизация корректировки хеджирования и неэффективность хеджа».

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.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

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 показывают, что хеджирование является высокоэффективным во время его использования – применяется ретроспективное тестирование эффективности хеджирования, предусмотрен диапазон эффективности от 80% до 125%.

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 консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход по текущим налогам и расход по отложенным налогам и отражаются в консолидированной прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном 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 собственном 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. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются 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 начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли после приобретения и других изменений резервов дочерних организаций после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что эти разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, 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. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулируемыми органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

**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 классифицируются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

**Добавочный оплаченный капитал.** Любая сумма, предоставленная акционерами в дополнение к выпущенным акциям, учитывается как добавочный оплаченный капитал в составе собственного капитала.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается 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.

**Признание доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.



### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

Комиссионные, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией 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). Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных займов и прочих долговых инструментов, они списываются до приведенной стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от 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 или участия в их организации, например, приобретение кредитов и займов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа бизнеса, полученные при совершении лежащих в их основе 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 за управление 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 инструментов и валютных производных инструментов, справедливую стоимость приобретенного пут-опциона по операциям с корпоративными облигациями, изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (долгосрочный депозит), который подлежит учету при хеджировании справедливой стоимости.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

**Пересчет иностранной валюты.** Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации 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 монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации 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).

Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости. Немонетарные 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 колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

Результаты деятельности и финансовое положение каждой организации группы пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства в каждом из представленных отчетов о финансовом положении пересчитываются по курсу закрытия на конец соответствующего отчетного периода;
- (ii) доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, а в этом случае доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (iii) компоненты собственного капитала пересчитываются по первоначальному курсу и
- (iv) все возникающие в результате курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

На 31 декабря 2016 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рублей за 1 доллар США и 63,8111 рубль за 1 евро (2015 г.: 72,8827 рублей за 1 доллар США, 79,6972 рубля за 1 евро). Официальный обменный курс, использованный в 2016 году для пересчета доходов и расходов, составлял 66,83347 рублей за 1 доллар США, 73,99242 рубля за 1 евро (2015 г.: 61,31943 рубля за 1 доллар США, 67,99153 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 фидуциарным операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы.** 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 немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой 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 со 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.

### 4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. 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 суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные 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 составе прибыли или убытка за период, Группа применяет 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. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных либо местных экономических условий, связанных с неисполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, 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 кредитов в сумме 1 151 883 тысячи рублей (2015 г.: 1 465 921 тысяча 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 денежными потоками по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 845 246 тысяч рублей (2015 г.: 1 060 093 тысячи рублей) соответственно.

#### 4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

В течение четвертого квартала 2016 года Группа внесла изменения в методику оценки убытка от обесценения: был внедрен подход на основе усовершенствованных внутренних рейтингов (далее – «подход IRB») в отношении розничных кредитов. На основании анализа Группы, подход IRB показал свою действенность как более точный способ, учитывающий чувствительность к риску, для оценки убытка от обесценения, позволяющий минимизировать неопределенность в отношении возможного воздействия кредитных рисков на розничные кредиты.

По состоянию на 31 декабря 2016 года подход IRB применялся к большей части розничного портфеля, включающего кредитные карты, необеспеченные кредиты, ипотечные и автокредиты. В отношении прочих розничных продуктов оценка убытков от обесценения сохранилась без изменений.

Внедрение подхода IRB позволило Группе проработать применение модели понесенных убытков по соответствующим розничным кредитам. Основные изменения в методике резервирования убытков по кредитам относятся к следующему:

- Использование процессов на основе скоринга: система двухэтапного скоринга, состоящая из первоначального скоринга на основе данных клиентов, и поведенческого скоринга на основе данных по счетам;
- Внедрение следующих базовых вводных данных/компонентов: Вероятность дефолта (рассчитывается на основе откалиброванного скоринга по определенному счету), Убыток в случае дефолта (LGD) (долгосрочное средневзвешенное с учетом дефолта значение реализованного LGD), Сумма риска в случае дефолта, Период определения убытка, Наилучшая оценка ожидаемых убытков, которые Группа и надзорные органы в состоянии по отдельности определить, оценить и подтвердить.

Внутренние показатели розничного кредитного риска Группы основаны на оценке характеристик риска как по заемщику, так и по конкретному типу операции/продукта.

Система внутреннего контроля по розничным кредитным рискам включает различные типы мер мониторинга, которые полностью интегрированы в потоки операций, подлежащие мониторингу: от первоначальной кредитной заявки клиента до одобрения кредита банком и окончательного погашения кредита.

Указанные выше изменения в 2016 году привели к увеличению резерва под обесценение кредитов на сумму 1 816 348 тысяч рублей. См. Примечание 11.

Группа ввела дополнительные меры для управления своим кредитным риском. См. Примечание 36.

**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 договорам. Справедливая стоимость этих производных финансовых инструментов определяется как разница между приведенной стоимостью требования с фиксированной ставкой и приведенной стоимостью обязательства с плавающей ставкой, или наоборот. См. Примечание 42. Группа применяет коэффициенты дисконтирования, рассчитанные на основе кривой доходности с нулевым купоном, для определения дисконтированной стоимости обязательства с плавающей ставкой. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимого модели используют только общедоступные данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), волатильность 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.

## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже новые стандарты и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2016 года:

**МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»** (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

**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).

**Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации»** (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

**Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: плодовые культуры»** (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).

**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).

**Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г.** (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

**«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1** (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

**«Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28** (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

## 6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 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 отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.



**6 Новые учетные положения (продолжение)**

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки 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 организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (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 долевые инструменты 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 долевого инструмента 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 организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 организации 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 ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков 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 организациям 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.

Группа уже провела анализ классификации и оценки и разрабатывает внутренние модели для расчета обесценения, чтобы оценить воздействие нового стандарта на свою финансовую отчетность.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).** Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажут поправки на ее консолидированную финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).** Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию 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 дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).** Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажут поправки на ее финансовую отчетность.

**«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).** Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажут поправки на ее финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, как на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в противном случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (a) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (b) при модификации признание обязательства прекращается, (c) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажут поправки на ее финансовую отчетность.



**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).** Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате внедрения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения заменяющего стандарта, который Совет по МСФО (IASB) разрабатывает в отношении МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную волатильность в отражаемых в отчетности результатах. Эти поправки предусматривают два подхода: подход наложения и подход на основе отсрочки. Измененный стандарт предоставит всем компаниям, выпускающим страховые договоры, возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, измененный стандарт предоставляет организациям, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, возможность временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года. Организации, откладывающие применение МСФО (IFRS) 9, будут по-прежнему применять существующий стандарт о финансовых инструментах – МСФО (IAS) 39. Поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 4, дополняют существующие в данном стандарте варианты, которые уже можно использовать для учета временной волатильности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

**Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты в отношении поправок к МСФО (IFRS) 12, и 1 января 2018 года или после этой даты в отношении поправок к МСФО (IAS) 28).** Улучшения влияют на три стандарта. В поправках разъясняется сфера действия требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 и уточняется, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12, за исключением тех, которые относятся к сводной финансовой информации о дочерних организациях, совместных и ассоциированных предприятиях, применяется к долям участия организации в других организациях, которые классифицируются как предназначенные для продажи или как прекращенная деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. Были внесены изменения в МСФО (IFRS) 1, а также были исключены некоторые краткосрочные освобождения от применения МСФО в отношении раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждениях работникам и инвестиционных компаниях, после того, как такие краткосрочные освобождения достигли цели, для которой они были введены. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что у организации имеется возможность выбора для каждой инвестиции варианта оценки объектов инвестиции по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28 с помощью организации венчурного капитала или фонда коллективного инвестирования, паевого траста или аналогичных организаций, включая фонды страхования, связанного с инвестициями. Кроме того, организация, не являющаяся инвестиционной компанией, вправе иметь ассоциированную компанию или совместное предприятие, являющееся инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации сохранять оценку по справедливой стоимости, использованную такой инвестиционной ассоциированной компанией или совместным предприятием, при применении метода долевого участия. Эти поправки разъясняют, что такой выбор также можно применять к отдельным инвестициям. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажут поправки на ее консолидированную финансовую отчетность.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 – Валютные операции и вознаграждение, выплачиваемое авансом (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Данное разъяснение рассматривает вопрос о том, как определить дату операции для того, чтобы установить валютный курс, используемый при первоначальном признании соответствующих активов, расходов или доходов (или их части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающего в результате вознаграждения в иностранной валюте, выплачиваемого авансом. В соответствии с МСФО (IAS) 21, датой операции для определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующих активов, расходов или доходов (или их части), является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающее в результате вознаграждения, выплачиваемого авансом. В случае нескольких авансовых платежей или поступлений организация должна определить дату операции по каждому платежу или поступлению авансового вознаграждения. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в обстоятельствах, когда организация признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающее в результате вознаграждения, выплачиваемого авансом. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 не дает руководства по применению в отношении определения монетарных и немонетарных статей. Авансовый платеж или поступление вознаграждения обычно приводят к признанию немонетарного актива или немонетарного обязательства, однако также может привести и к монетарному активу или обязательству. Организации может потребоваться применение профессионального суждения для того, чтобы определить, является ли статья монетарной или немонетарной. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажут поправки на ее финансовую отчетность.

**«Перенос в категорию инвестиционной недвижимости» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** В этих поправках разъясняются требования по переносу активов в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории в отношении незавершенного строительства. До внесения поправок в МСФО (IAS) 40 не существовало отдельного руководства по переносу незавершенных объектов в категорию инвестиционной недвижимости и из этой категории. Эти поправки разъясняют, что не предполагается вводить запрет на перенос объектов незавершенного строительства или застройки, которые ранее включались в запасы, в категорию инвестиционной недвижимости, когда имеются свидетельства об изменении в их использовании. В МСФО (IAS) 40 были внесены поправки для усиления принципа передачи в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории согласно МСФО (IAS) 40. В них устанавливается, что передача в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории осуществляется только в тех случаях, когда произошло изменение в использовании такой недвижимости, при этом такое изменение в использовании предполагает оценку того, соответствует ли недвижимость характеристикам инвестиционной недвижимости. Такое изменение в использовании должно быть обосновано свидетельствами. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажут поправки на ее финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Денежные средства в кассе	26 191 439	33 564 017
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	17 302 045	34 350 735
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российская Федерация	5 297 996	9 949 251
- Другие страны	8 253 152	59 782 420
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	1 762 041
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») ценных бумаг с другими банками и другими финансовыми институтами с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	65 057 329	20 157 371
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>122 101 961</b>	<b>159 565 835</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года эквиваленты денежных средств в сумме 65 057 329 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 20 157 371 тысяча рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, полученными по договорам обратного РЕПО со справедливой стоимостью 73 067 801 тысяча рублей (31 декабря 2015 г.: 24 337 615 тысяч рублей). Группа имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги, полученные 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 и финансовых институтах.

На 31 декабря 2016 года у Группы был один финансовый институт (31 декабря 2015 г.: четыре финансовых института) с балансовыми остатками, превышающими 10% от консолидированного собственного капитала Группы на эту дату. На 31 декабря 2016 года совокупный остаток средств этого клиента составил 60 530 708 тысяч рублей или 49,57% от денежных средств и эквивалентов денежных средств (31 декабря 2015 г.: 107 863 982 тысячи рублей или 67,60%).

Ниже представлена информация о сумме обеспечения, полученного в собственность Группой по инвестиционным операциям, не требовавшим использования денежных средств и эквивалентов денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>		
Общая сумма обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, в обмен на кредиты и авансы клиентам	797 865	362 134

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, отражается в составе прочих активов. См. Примечание 17.

**7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 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	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») ценных бумаг с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
		Российская Федерация	Другие страны			
(в тысячах российских рублей)						
Минимальный риск	17 302 045	-	3 452 490	-	-	20 754 535
Отличная кредито- способность	-	-	296 635	-	-	296 635
Очень высокая кредито- способность	-	3 886 004	4 476 341	-	56 564 564	64 926 909
Высокая кредито- способность	-	949 352	-	-	-	949 352
Устойчивая кредито- способность	-	6 856	9 558	-	-	16 414
Средняя кредито- способность	-	411 729	1 417	-	582 271	995 417
Посредственная кредито- способность	-	19 049	-	-	7 819 882	7 838 931
Низкая кредито- способность	-	6 657	16 701	-	90 612	113 970
Очень низкая кредито- способность	-	18 349	10	-	-	18 359
Итого эквиваленты денежных средств	17 302 045	5 297 996	8 253 152	-	65 057 329	95 910 522

**7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		Депозиты в других банках с первона- чальным сроком погашения менее трех месяцев	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») ценных бумаг с другими банками с первона- чальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
		Российская Федерация	Другие страны			
(в тысячах российских рублей)						
Минимальный риск	34 350 735	-	-	-	-	34 350 735
Отличная кредито- способность	-	-	454 138	-	-	454 138
Очень высокая кредито- способность	-	-	12 772 664	-	-	12 772 664
Высокая кредито- способность	-	3 681	46 427 739	-	-	46 431 420
Средняя кредито- способность	-	9 780 400	-	1 762 041	11 674 147	23 216 588
Посредственная кредито- способность	-	145 190	117 530	-	1 815 552	2 078 272
Низкая кредито- способность	-	-	-	-	6 667 672	6 667 672
Очень низкая кредито- способность	-	19 980	10 349	-	-	30 329
<b>Итого эквиваленты денежных средств</b>	<b>34 350 735</b>	<b>9 949 251</b>	<b>59 782 420</b>	<b>1 762 041</b>	<b>20 157 371</b>	<b>126 001 818</b>

Географический анализ, анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 44.

Информация по взаимозачету представлена в Примечании 39.

**8 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Корпоративные еврооблигации	10 967 120	1 229 765
Корпоративные облигации	6 647 900	11 590 934
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 894 430	3 611 148
Еврооблигации Российской Федерации	1 882 231	2 900 053
Муниципальные облигации	1 594	189 989
<b>Итого торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам</b>	<b>23 393 275</b>	<b>19 521 889</b>

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 этих ценных бумаг. Ниже приводится анализ кредитного качества долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Облигации федерального займа</b>	<b>Еврооблигации РФ</b>	<b>Корпоративные еврооблигации</b>	<b>Муниципальные облигации</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>						
Минимальный риск	2 667	3 894 430	1 882 231	203 532	1 594	5 984 454
Отличная кредитоспособность	232 923	-	-	1 104 792	-	1 337 715
Очень высокая кредитоспособность	1 778 462	-	-	3 845 343	-	5 623 805
Высокая кредитоспособность	3 008 489	-	-	2 306 585	-	5 315 074
Устойчивая кредитоспособность	1 214 930	-	-	3 445 806	-	4 660 736
Средняя кредитоспособность	152 913	-	-	61 062	-	213 975
Посредственная кредитоспособность	257 516	-	-	-	-	257 516
<b>Итого торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам</b>	<b>6 647 900</b>	<b>3 894 430</b>	<b>1 882 231</b>	<b>10 967 120</b>	<b>1 594</b>	<b>23 393 275</b>

**8 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Еврооблигации РФ	Корпоративные еврооблигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>						
Минимальный риск	245 433	3 611 148	2 900 053	407 451	189 989	7 354 074
Отличная						
кредитоспособность	3 670 392	-	-	-	-	3 670 392
Очень высокая						
кредитоспособность	1 037 160	-	-	822 314	-	1 859 474
Высокая						
кредитоспособность	420 709	-	-	-	-	420 709
Устойчивая						
кредитоспособность	636 916	-	-	-	-	636 916
Средняя						
кредитоспособность	4 629 294	-	-	-	-	4 629 294
Посредственная						
кредитоспособность	951 030	-	-	-	-	951 030
<b>Итого торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам</b>	<b>11 590 934</b>	<b>3 611 148</b>	<b>2 900 053</b>	<b>1 229 765</b>	<b>189 989</b>	<b>19 521 889</b>

Информация об оценке кредитного риска представлена в Примечании 36.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года в портфеле Группы отсутствовали просроченные или обесцененные торговые ценные бумаги и остатки торговых ценных бумаг, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены. Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам, представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с договором или сложившейся практикой.

На 31 декабря 2016 года Банк не имел ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо») (31 декабря 2015 г.: 615 718 тысяч рублей). См. Примечания 19 и 38.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по договорам РЕПО, относящейся к торговым ценным бумагам, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 36.



**9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Казначейские облигации США	24 353 123	21 906 734
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 152 667	2 147 502
Корпоративные еврооблигации	2 655 657	1 154 656
Корпоративные облигации	1 431 201	1 031 275
Муниципальные облигации	377 700	509 266
Еврооблигации Российской Федерации	129 709	-
<b>Итого прочие долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток</b>	<b>35 100 057</b>	<b>26 749 433</b>

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что Комитет по управлению активами и пассивами Группы («ALCO») оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закреплённой в бизнес-плане.

Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает отдельные признаки обесценения.



**9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток (продолжение)**

Ниже приводится анализ прочих долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Казначейские облигации и США	Облигации федерального займа	Корпоративные евро-облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Евро-облигации РФ	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>							
Минимальный риск	24 353 123	6 152 667	618 051	-	377 700	129 709	31 631 250
Отличная							
кредитоспособность	-	-	181 597	668 769	-	-	850 366
Очень высокая							
кредитоспособность	-	-	1 480 631	102 119	-	-	1 582 750
Высокая							
кредитоспособность	-	-	279 197	57 855	-	-	337 052
Устойчивая							
кредитоспособность	-	-	96 181	598 387	-	-	694 568
Средняя							
кредитоспособность	-	-	-	4 071	-	-	4 071
<b>Итого прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>							
	24 353 123	6 152 667	2 655 657	1 431 201	377 700	129 709	35 100 057

**9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Казначейские облигации США	Облигации федерального займа	Корпоративные евро-облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Облигации ЕБРР	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>							
Минимальный риск	21 906 734	2 147 502	387 905	-	509 266	-	24 951 407
Отличная кредитоспособность	-	-	389 137	202 649	-	-	591 786
Очень высокая кредитоспособность	-	-	374 824	3	-	-	374 827
Средняя кредитоспособность	-	-	-	776 659	-	-	776 659
Посредственная кредитоспособность	-	-	-	51 964	-	-	51 964
Низкая кредитоспособность	-	-	2 790	-	-	-	2 790
<b>Итого прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>21 906 734</b>	<b>2 147 502</b>	<b>1 154 656</b>	<b>1 031 275</b>	<b>509 266</b>	<b>-</b>	<b>26 749 433</b>

Информация об оценке кредитного риска представлена в Примечании 36.

На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток, представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с договором или сложившейся практикой. См. Примечания 19 и 38.

Географический анализ, анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток, и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО, относящейся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 36.

**10 Средства в других банках**

(в тысячах российских рублей)	2016 г.	2015 г.
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев и не более одного года	19 534 539	27 473 559
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	12 323 369	7 498 618
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>31 857 908</b>	<b>34 972 177</b>

**10 Средства в других банках (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев и не более одного года	Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Очень высокая кредитоспособность</i>	19 534 539	12 323 369	31 857 908
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>19 534 539</b>	<b>12 323 369</b>	<b>31 857 908</b>

Ниже приводится анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев и не более одного года	Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Высокая кредитоспособность</i>	22 965 815	7 297 512	30 263 327
<i>Средняя кредитоспособность</i>	858 032	201 106	1 059 138
<i>Посредственная кредитоспособность</i>	3 649 712	-	3 649 712
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>27 473 559</b>	<b>7 498 618</b>	<b>34 972 177</b>

Информация об управлении кредитным риском представлена в Примечании 36.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы были остатки денежных средств в четырех банках-контрагентах (2015 г.: в шести банках) с совокупной суммой средств, превышающей 200 000 тысяч рублей. Общая совокупная сумма этих депозитов составляла 31 857 908 тысяч рублей (2015 г.: 34 972 177 тысяч рублей), или 100,00% от общей суммы средств в других банках (2015 г.: 100,00%).

В целом, кредитный риск, связанный с финансовыми институтами, оценивается в сумме 78 608 477 тысяч рублей (2015 г.: 91 635 606 тысяч рублей), куда входят денежные средства и эквиваленты денежных средств, депозиты и прочие средства в других банках, а также производные финансовые инструменты.

Раскрытие справедливой стоимости средств в других банках представлено в Примечании 42.

Географический анализ, анализ средств в других банках по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 44.

## 11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	274 816 219	341 166 020
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	187 116 338	181 915 470
Кредиты средним организациям – средний бизнес	23 301 117	20 182 967
Кредиты малому и микро бизнесу – кредиты ММБ	14 052 452	14 806 975
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)</b>	<b>499 286 126</b>	<b>558 071 432</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(24 886 464)	(35 749 852)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>474 399 662</b>	<b>522 321 580</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпора- тивным клиентам	Кредиты средним организа- циям	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому и микро бизнесу	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2016 года</b>	<b>19 008 009</b>	<b>871 487</b>	<b>13 775 402</b>	<b>2 094 954</b>	<b>35 749 852</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	6 134 368	(56 138)	4 206 959	256 789	<b>10 541 978</b>
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(5 166 897)	(7 799)	(5 213 071)	(954 574)	<b>(11 342 341)</b>
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(6 861 432)	(97 536)	(273 225)	(193 838)	<b>(7 426 031)</b>
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(2 232 734)	(20 609)	(383 639)	(12)	<b>(2 636 994)</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2016 года</b>	<b>10 881 314</b>	<b>689 405</b>	<b>12 112 426</b>	<b>1 203 319</b>	<b>24 886 464</b>

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля по продуктам в течение 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2016 года</b>	<b>7 430 901</b>	<b>1 819 434</b>	<b>2 012 247</b>	<b>2 512 820</b>	<b>13 775 402</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	2 618 639	888 385	(38 159)	738 094	<b>4 206 959</b>
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(3 381 217)	(427 014)	(386 104)	(1 018 736)	<b>(5 213 071)</b>
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(53 317)	(153 096)	(49 550)	(17 262)	<b>(273 225)</b>
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(14 147)	(298 447)	(29 053)	(41 992)	<b>(383 639)</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2016 года</b>	<b>6 600 859</b>	<b>1 829 262</b>	<b>1 509 381</b>	<b>2 172 924</b>	<b>12 112 426</b>

Резерв под обесценение кредитов в течение 2016 года отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением суммы 235 548 тысяч рублей, ранее списанной как безнадежной (2015 г.: 280 351 тысяча рублей). Эта сумма относится к кредитам корпоративным клиентам и была отражена непосредственно в уменьшение строки резервов в Консолидированном отчете о прибыли или убытке за год.

В течение 2016 года Группа изменила свою политику по списанию корпоративных кредитов: обесцененные кредиты без взысканных платежей в течение двух лет и без ожидаемого возмещения в обозримом будущем подлежат списанию.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты средним организациям	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому и микро бизнесу	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2015 года</b>	<b>11 852 959</b>	<b>901 549</b>	<b>11 240 462</b>	<b>1 259 172</b>	<b>25 254 142</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	7 347 435	66 855	6 933 846	1 363 101	<b>15 711 237</b>
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(645 495)	(6 033)	(4 552 518)	(500 449)	<b>(5 704 495)</b>
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(1 587 564)	(62 134)	(250 633)	(26 858)	<b>(1 927 189)</b>
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	2 040 674	(28 750)	404 245	(12)	<b>2 416 157</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2015 года</b>	<b>19 008 009</b>	<b>871 487</b>	<b>13 775 402</b>	<b>2 094 954</b>	<b>35 749 852</b>

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля по продуктам в течение 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2015 года</b>	<b>6 633 389</b>	<b>838 226</b>	<b>1 579 864</b>	<b>2 188 983</b>	<b>11 240 462</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	3 953 703	1 159 546	717 946	1 102 651	<b>6 933 846</b>
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(3 077 029)	(360 010)	(303 192)	(812 287)	<b>(4 552 518)</b>
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(98 971)	(109 582)	(31 685)	(10 395)	<b>(250 633)</b>
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	19 809	291 254	49 314	43 868	<b>404 245</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2015 года</b>	<b>7 430 901</b>	<b>1 819 434</b>	<b>2 012 247</b>	<b>2 512 820</b>	<b>13 775 402</b>

В течение 2016 года Банк продал кредиты клиентам по договорам цессии и другим договорам на общую сумму 15 957 185 тысяч рублей (2015 г.: 11 646 027 тысяч рублей) и получил в обмен на них денежные средства в сумме 4 080 593 тысячи рублей (2015 г.: 5 786 871 тысяча рублей) и другие активы, балансовая стоимость которых составила 585 388 тысяч рублей (2015 г.: 190 506 тысяч рублей), включая кредит общей стоимостью 3 542 445 тысяч рублей и резерв в размере 2 163 197 тысяч рублей, проданный Материнскому банку за денежное вознаграждение в размере 1 788 935 тысяч рублей. На дату продажи в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, по этим кредитам был начислен резерв под обесценение в сумме 11 342 341 тысяча рублей (2015 г.: 5 704 495 тысяч рублей). Чистый доход от проданных и ранее списанных кредитов, полученный в течение 2016 года и отраженный в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составил 51 137 тысяч рублей (2015 г.: доход в размере 35 845 тысяч рублей).

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

	2016 г.		2015 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	187 116 338	37,48%	181 915 470	32,60%
Производство	106 966 472	21,42%	124 111 385	22,24%
Недвижимость	80 907 810	16,20%	110 142 839	19,74%
Торговля	46 752 842	9,36%	44 636 173	8,00%
Горнодобывающая промышленность	28 950 931	5,80%	33 970 092	6,09%
Транспорт, складское хранение и связь	16 660 674	3,34%	29 123 848	5,22%
Финансовые услуги	16 429 986	3,29%	19 854 673	3,56%
Здравоохранение и социальные услуги	6 055 307	1,21%	3 605 638	0,65%
Гостиничный бизнес и рестораны	1 702 482	0,34%	1 954 213	0,35%
Электро-, газо- и водоснабжение	651 416	0,13%	3 755 499	0,67%
Прочее	7 091 868	1,42%	5 001 602	0,90%
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)</b>	<b>499 286 126</b>	<b>100,00%</b>	<b>558 071 432</b>	<b>100,00%</b>

## **11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы было 8 заемщиков (2015 г.: 12 заемщиков) с совокупной суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 5 000 000 тысяч рублей, в совокупном размере 74 825 737 тысяч рублей (2015 г.: 103 801 272 тысячи рублей).

Группа передала ЗАО «Ипотечный агент Райффайзен 01», предприятию специального назначения (ПСН), зарегистрированному в России, пул ипотечных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных физическим лицам для финансирования покупки жилья. На 31 декабря 2016 года балансовая стоимость секьюритизированных кредитов составила 1 986 815 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 2 547 352 тысячи рублей). Дочерняя организация включается в настоящую консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», поскольку 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.
- 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 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 осмотрительно 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.



**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Кредиты МСБ</b>	<b>Средний бизнес</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	98 182 304	110 106 793	1 375 978	1 280 958	210 946 033
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами коммерческой недвижимости	83 178 406	-	8 829 356	11 882 042	103 889 804
- гарантиями и поручительствами	70 803 899	-	2 325 433	8 233 702	81 363 034
- оборудованием и транспортными средствами	10 992 226	10 250 604	465 093	1 324 076	23 031 999
- объектами жилой недвижимости	833 045	66 758 941	1 056 592	580 077	69 228 655
- прочими активами	5 066 235	-	-	-	5 066 235
- переуступкой будущей дебиторской задолженности	3 502 946	-	-	-	3 502 946
- гарантиями Материнского банка	-	-	-	-	-
- денежными депозитами	2 257 158	-	-	262	2 257 420
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)</b>	<b>274 816 219</b>	<b>187 116 338</b>	<b>14 052 452</b>	<b>23 301 117</b>	<b>499 286 126</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Кредиты МСБ</b>	<b>Средний бизнес</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	117 728 770	113 273 426	2 758 178	790 762	234 551 136
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами коммерческой недвижимости	116 478 814	-	8 246 257	11 098 754	135 823 825
- гарантиями и поручительствами	66 262 716	-	2 530 040	6 193 188	74 985 944
- оборудованием и транспортными средствами	16 836 761	22 812 791	348 518	1 548 064	41 546 134
- объектами жилой недвижимости	1 800 941	45 829 253	923 947	505 344	49 059 485
- прочими активами	8 298 561	-	35	99	8 298 695
- переуступкой будущей дебиторской задолженности	10 792 909	-	-	4 514	10 797 423
- гарантиями Материнского банка	50 148	-	-	-	50 148
- денежными депозитами	2 916 400	-	-	42 242	2 958 642
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)</b>	<b>341 166 020</b>	<b>181 915 470</b>	<b>14 806 975</b>	<b>20 182 967</b>	<b>558 071 432</b>



## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Средний бизнес	Кредиты МСБ	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Минимальный риск	8 707 586	-	-	8 707 586
Отличная кредитоспособность	47 486 328	-	-	47 486 328
Очень высокая кредитоспособность	50 622 390	-	-	50 622 390
Высокая кредитоспособность	57 042 285	387 108	245 948	57 675 341
Устойчивая кредитоспособность	45 772 303	5 930 563	917 844	52 620 710
Средняя кредитоспособность	42 720 021	11 621 811	3 038 757	57 380 589
Посредственная кредитоспособность	2 523 983	3 925 267	6 509 381	12 958 631
Низкая кредитоспособность	692 063	320 881	1 272 831	2 285 775
Очень низкая кредитоспособность	1 279 443	92 824	306 647	1 678 914
<b>Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)</b>	<b>256 846 402</b>	<b>22 278 454</b>	<b>12 291 408</b>	<b>291 416 264</b>
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	89 790	89 790
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	54 775	54 775
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	50 627	50 627
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
<b>Итого просроченные, но необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>195 192</b>	<b>195 192</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
- непросроченные	11 327 985	119 917	80 243	11 528 145
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	29 490	29 490
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	1 963 305	-	29 211	1 992 516
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	17 874	17 874
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	42 285	131 240	173 525
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	-	157 642	255 918	413 560
- с задержкой платежа свыше 365 дней	4 678 527	702 819	1 021 876	6 403 222
<b>Итого индивидуально обесцененные (валовая сумма)</b>	<b>17 969 817</b>	<b>1 022 663</b>	<b>1 565 852</b>	<b>20 558 332</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)</b>	<b>274 816 219</b>	<b>23 301 117</b>	<b>14 052 452</b>	<b>312 169 788</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(10 881 314)	(689 405)	(1 203 319)	(12 774 038)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>263 934 905</b>	<b>22 611 712</b>	<b>12 849 133</b>	<b>299 395 750</b>

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Средний бизнес</b>	<b>Кредиты МСБ</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Минимальный риск	9 154 712	-	-	9 154 712
Отличная кредитоспособность	46 392 307	-	-	46 392 307
Очень высокая кредитоспособность	44 869 306	-	-	44 869 306
Высокая кредитоспособность	120 924 371	561 334	885 583	122 371 288
Устойчивая кредитоспособность	37 174 660	4 923 281	1 953 468	44 051 409
Средняя кредитоспособность	39 605 960	8 554 402	2 645 173	50 805 535
Посредственная кредитоспособность	2 815 864	4 217 039	5 341 163	12 374 066
Низкая кредитоспособность	9 185 071	164 306	1 021 200	10 370 577
Очень низкая кредитоспособность	3 463 544	296 660	241 907	4 002 111
<b>Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)</b>	<b>313 585 795</b>	<b>18 717 022</b>	<b>12 088 494</b>	<b>344 391 311</b>
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	129 413	221 003	350 416
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	61 335	61 335
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	8 324	73 109	81 433
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	1 539	1 539
<b>Итого просроченные, но необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)</b>	<b>-</b>	<b>137 737</b>	<b>356 986</b>	<b>494 723</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
- непросроченные	4 916 581	134 684	39 553	5 090 818
- с задержкой платежа менее 30 дней	127 443	693	15 054	143 190
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	98 849	98 849
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	10 726	10 726
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 568 572	59 209	307 416	1 935 197
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	5 780 022	428 997	712 583	6 921 602
- с задержкой платежа свыше 365 дней	15 187 607	704 625	1 177 314	17 069 546
<b>Итого индивидуально обесцененные (валовая сумма)</b>	<b>27 580 225</b>	<b>1 328 208</b>	<b>2 361 495</b>	<b>31 269 928</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)</b>	<b>341 166 020</b>	<b>20 182 967</b>	<b>14 806 975</b>	<b>376 155 962</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(19 008 009)	(871 487)	(2 094 954)	(21 974 450)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>322 158 011</b>	<b>19 311 480</b>	<b>12 712 021</b>	<b>354 181 512</b>

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Необес- щенные потреби- тельские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Итого розничные кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Очень высокая кредитоспособность	-	67 185 981	8 682 137	-	75 868 118
Высокая кредитоспособность	81 251 695	-	-	13 953 954	95 205 649
<b>Итого текущие и не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>81 251 695</b>	<b>67 185 981</b>	<b>8 682 137</b>	<b>13 953 954</b>	<b>171 073 767</b>
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 035 645	519 605	238 686	610 159	2 404 095
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	269 977	110 500	55 807	115 374	551 658
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	169 479	86 155	26 535	57 364	339 533
<b>Итого просроченные, но необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>1 475 101</b>	<b>716 260</b>	<b>321 028</b>	<b>782 897</b>	<b>3 295 286</b>
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>					
- непросроченные	388 239	672 985	56 217	89 179	1 206 620
- с задержкой платежа менее 30 дней	91 201	150 425	24 323	31 103	297 052
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	62 117	82 575	19 491	16 209	180 392
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	74 894	128 216	15 335	15 377	233 822
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	585 642	300 758	103 813	186 999	1 177 212
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 414 804	404 756	236 112	763 456	2 819 128
- с задержкой платежа свыше 365 дней	3 147 470	1 493 322	1 275 664	916 603	6 833 059
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма)</b>	<b>5 764 367</b>	<b>3 233 037</b>	<b>1 730 955</b>	<b>2 018 926</b>	<b>12 747 285</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)</b>	<b>88 491 163</b>	<b>71 135 278</b>	<b>10 734 120</b>	<b>16 755 777</b>	<b>187 116 338</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(6 600 859)	(1 829 262)	(1 509 381)	(2 172 924)	(12 112 426)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>81 890 304</b>	<b>69 306 016</b>	<b>9 224 739</b>	<b>14 582 853</b>	<b>175 003 912</b>

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 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	-	47 001 505	20 559 753	-	67 561 258
Высокая кредитоспособность	79 754 604	-	-	14 362 870	94 117 474
<b>Итого текущие и не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>79 754 604</b>	<b>47 001 505</b>	<b>20 559 753</b>	<b>14 362 870</b>	<b>161 678 732</b>
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 474 019	803 586	514 855	840 409	3 632 869
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	637 599	333 976	209 254	186 837	1 367 666
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	434 261	267 737	126 550	132 519	961 067
<b>Итого просроченные, но необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>2 545 879</b>	<b>1 405 299</b>	<b>850 659</b>	<b>1 159 765</b>	<b>5 961 602</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- непросроченные	147 549	164 093	28 942	55 684	396 268
- с задержкой платежа менее 30 дней	28 573	201 344	8 984	9 980	248 881
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	21 476	143 154	7 380	8 647	180 657
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	22 127	60 820	8 105	4 967	96 019
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 080 964	664 656	265 598	307 558	2 318 776
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	2 373 785	668 916	507 753	1 126 780	4 677 234
- с задержкой платежа свыше 365 дней	3 149 285	1 188 011	1 147 641	872 364	6 357 301
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма)</b>	<b>6 823 759</b>	<b>3 090 994</b>	<b>1 974 403</b>	<b>2 385 980</b>	<b>14 275 136</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)</b>	<b>89 124 242</b>	<b>51 497 798</b>	<b>23 384 815</b>	<b>17 908 615</b>	<b>181 915 470</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(7 430 901)	(1 819 434)	(2 012 247)	(2 512 820)	(13 775 402)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>81 693 341</b>	<b>49 678 364</b>	<b>21 372 568</b>	<b>15 395 795</b>	<b>168 140 068</b>

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества розничных кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с внедренным подходом IRB:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необес- ченные потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку авто- мобилей	Кредитные карты и овердрафты	Итого розничные кредиты
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Минимальный риск	2 147 246	24 166 969	209 523	782 255	27 305 993
Отличная кредитоспособность	5 685 211	19 579 082	1 561 903	1 971 038	28 797 234
Очень высокая кредитоспособность	13 592 763	8 812 567	3 313 566	2 990 444	28 709 340
Высокая кредитоспособность	17 783 691	4 875 135	1 924 876	3 595 568	28 179 270
Устойчивая кредитоспособность	21 163 500	2 237 969	836 444	2 270 969	26 508 882
Средняя кредитоспособность	12 831 854	2 711 211	378 014	1 171 677	17 092 756
Посредственная кредитоспособность	4 792 850	1 928 179	179 794	637 855	7 538 678
Низкая кредитоспособность	1 535 198	1 042 852	117 265	281 271	2 976 586
Очень низкая кредитоспособность	1 719 382	1 832 017	160 752	252 877	3 965 028
<b>Итого текущие и не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>81 251 695</b>	<b>67 185 981</b>	<b>8 682 137</b>	<b>13 953 954</b>	<b>171 073 767</b>

Подход IRB, внедренный Группой в течение 2016 года (Примечание 4), признается в настоящей консолидированной финансовой отчетности перспективно, сравнительные данные по кредитному качеству розничных кредитов согласно подходу IRB на 31 декабря 2015 года отсутствуют. Информация об управлении кредитным риском и кредитных рейтингах представлена в Примечании 36.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус, финансовые результаты заемщика и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. 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 корпоративных кредитов, кредитов среднему бизнесу и ММБ.

Просроченные, но необесцененные корпоративные 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.

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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, а также 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 модели:

- 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); (iii) для строящихся объектов недвижимости и инфраструктурных объектов – подход, основанный на стоимости замещения;
- 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 стоимости замещения; (iv) метод номинальной или нарицательной стоимости (например, для некотирующихся акций).

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным заложенным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным заложенным обеспечением»). В таблице ниже отражено воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	167 048 857	752 840 168	96 886 048	4 919 772
Кредиты физическим лицам	69 053 669	158 976 429	105 950 243	2 287 861
Кредиты ММБ	11 767 056	68 709 897	1 082 077	301 988
Средний бизнес	20 675 038	116 905 602	1 936 674	380 077
<b>Итого</b>	<b>268 544 620</b>	<b>1 097 432 096</b>	<b>205 855 042</b>	<b>7 889 698</b>

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	125 543 540	714 545 659	196 614 471	6 352 744
Кредиты физическим лицам	43 145 917	117 458 330	124 994 151	2 879 672
Кредиты ММБ	6 494 992	43 206 697	6 217 029	57 573
Средний бизнес	12 097 362	77 594 336	7 214 118	224 425
<b>Итого</b>	<b>187 281 811</b>	<b>952 805 022</b>	<b>335 039 769</b>	<b>9 514 414</b>

Информация по справедливой стоимости кредитов и авансов Группы клиентам на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлена в Примечании 42. Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 44.

**12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Еврооблигации Европейского банка реконструкции и развития	-	1 507 038
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>1 507 038</b>

На 31 декабря 2015 года еврооблигации не были ни просроченными, ни обесцененными, и имели минимальный кредитный риск.

Еврооблигации были погашены по номиналу в ноябре 2016 года. Группа отнесла соответствующие резервы на консолидированный отчет о прибыли или убытке.

Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 36.



**13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Еврооблигации Европейского банка реконструкции и развития	2 889 200	5 702 822
Корпоративные еврооблигации	966 727	3 213 641
Корпоративные облигации	318 641	510 914
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>4 174 568</b>	<b>9 427 377</b>
За вычетом резерва под обесценение	(821)	(740)
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>4 173 747</b>	<b>9 426 637</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>
<b>Резерв под обесценение корпоративных облигаций на 1 января</b>	<b>740</b>	<b>978</b>
Восстановление резерва под обесценение корпоративных облигаций в течение года	81	(238)
Отчисления в резерв под обесценение корпоративных облигаций в течение года	-	-
<b>Резерв под обесценение корпоративных облигаций на 31 декабря</b>	<b>821</b>	<b>740</b>

Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 36. Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 42.

**14 Инвестиции в ассоциированные организации**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Райффайзен Лизинг	1 950 720	1 675 250
Райффайзен Лайф	338 994	325 311
<b>Итого инвестиции в ассоциированные организации</b>	<b>2 289 714</b>	<b>2 000 561</b>

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированные организации.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>2 000 561</b>	<b>2 160 097</b>
Дивиденды уплаченные	(45 675)	(550 000)
Доля в финансовом результате ассоциированных организаций в отчетном периоде	334 828	390 464
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>2 289 714</b>	<b>2 000 561</b>



**14 Инвестиции в ассоциированные организации (продолжение)**

Ниже представлена информация о долях участия Группы в основных ассоциированных организациях:

Название	2016 г.		2015 г.	
	% 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	-	Российская Федерация	49,9%	Российская Федерация

Ниже приводится краткая финансовая информация по каждой существенной ассоциированной организации на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Райффайзен Лизинг	Райффайзен Лайф
Оборотные активы	5 403 984	2 031 787
Внеоборотные активы	5 074 676	10 736 886
Краткосрочные обязательства	2 381 954	392 244
Долгосрочные обязательства	3 560 336	10 891 009
Выручка	941 952	4 302 301
Итого совокупный доход	550 942	(98 281)

Ниже приводится краткая финансовая информация по каждой существенной ассоциированной организации на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Райффайзен Лизинг	Райффайзен Лайф
Оборотные активы	7 397 700	2 544 862
Внеоборотные активы	6 319 593	7 910 406
Краткосрочные обязательства	6 544 596	220 840
Долгосрочные обязательства	3 224 584	9 026 096
Выручка	1 300 188	3 387 573
Итого совокупный доход	490 401	1 259 429

## 15 Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Здания	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Улучшение арендо- ванного имущества	Програм- мное обеспе- чение и лицензии	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2015 г.		11 493 773	8 338 227	1 808 142	5 897 934	1 652 423	29 190 499
Накопленная амортизация		(1 488 106)	(6 038 807)	(1 362 467)	(2 837 783)	-	(11 727 163)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2015 года</b>		<b>10 005 667</b>	<b>2 299 420</b>	<b>445 675</b>	<b>3 060 151</b>	<b>1 652 423</b>	<b>17 463 336</b>
Поступления		319 657	733 855	6 253	2 009 941	37 971	3 107 677
Передачи		44 519	29 924	27 674	141 130	(243 247)	-
Амортизационные отчисления	31	(317 081)	(1 038 565)	(135 707)	(1 611 858)	-	(3 103 211)
Выбытия (по первоначальной стоимости)		(204 642)	(836 105)	(284 518)	(45 156)	(510 210)	(1 880 631)
Выбытия (накопленная амортизация)		64 715	700 055	198 114	8 746	-	971 630
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>		<b>9 912 835</b>	<b>1 888 584</b>	<b>257 491</b>	<b>3 562 954</b>	<b>936 937</b>	<b>16 558 801</b>
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2015 г.		11 653 307	8 265 901	1 557 551	8 003 849	936 937	30 417 545
Накопленная амортизация		(1 740 472)	(6 377 317)	(1 300 060)	(4 440 895)	-	(13 858 744)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>		<b>9 912 835</b>	<b>1 888 584</b>	<b>257 491</b>	<b>3 562 954</b>	<b>936 937</b>	<b>16 558 801</b>
Поступления		74 178	445 124	87 657	1 408 005	725 280	2 740 244
Передачи		29 826	353 077	3 771	703 057	(1 089 731)	-
Амортизационные отчисления	31	(290 285)	(767 027)	(104 928)	(2 621 605)	-	(3 783 845)
Выбытия (по первоначальной стоимости)		(609 634)	(354 392)	(176 409)	(259 931)	(137 474)	(1 537 840)
Выбытия (накопленная амортизация)		120 765	328 948	158 703	151 889	-	760 305
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.</b>		<b>9 237 685</b>	<b>1 894 314</b>	<b>226 285</b>	<b>2 944 369</b>	<b>435 012</b>	<b>14 737 665</b>
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2016 г.		11 147 677	8 709 710	1 472 570	9 854 980	435 012	31 619 949
Накопленная амортизация		(1 909 992)	(6 815 396)	(1 246 285)	(6 910 611)	-	(16 882 284)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.</b>		<b>9 237 685</b>	<b>1 894 314</b>	<b>226 285</b>	<b>2 944 369</b>	<b>435 012</b>	<b>14 737 665</b>

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и реконструкцию помещений и программное обеспечение. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

**16 Производные инструменты и прочие финансовые активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	41	27 877 389	52 923 698
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	41	3 764 559	2 479 537
Дебиторская задолженность по пластиковым картам		2 845 480	2 197 591
Торговая дебиторская задолженность		52 183	36 891
<b>Итого производные инструменты и прочие финансовые активы</b>		<b>34 539 611</b>	<b>57 637 717</b>

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года производные инструменты и прочие финансовые активы Группы являются непросроченными и необесцененными. Группа проводит операции с производными финансовыми инструментами, расчеты по которым осуществляются на нетто основе, с контрагентами, имеющими кредитный рейтинг не ниже высокого договоров (см. Примечание 36).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории производных инструментов и прочих финансовых активов приведена в Примечании 41. Географический анализ, анализ производных инструментов и прочих финансовых активов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 44.

Информация по взаимозачету представлена в Примечании 39.

**17 Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Предоплата за услуги и оборудование	1 360 149	1 618 241
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	797 865	362 134
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	32 225	41 196
Прочее	826 773	444 874
<b>Итого прочие активы</b>	<b>3 017 012</b>	<b>2 466 445</b>

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости и прочие активы, полученные Группой при урегулировании просроченных займов. В данный момент Группа оценивает возможность продажи данных активов. Эти активы были первоначально отражены по справедливой стоимости в сумме 797 865 тысяч рублей (2015 г.: 362 134 тысячи рублей) при приобретении.

По состоянию на 31 декабря 2016 года текущая часть нефинансовых активов составляла 3 017 012 тысячи рублей (2015 г.: 2 466 445 тысяч рублей).

**18 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи**

В таблице ниже представлены основные категории внеоборотных активов, предназначенных для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
<i>Внеоборотные активы, предназначенные для продажи:</i>		
Основные средства	96 025	-
<b>Итого внеоборотные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>96 025</b>	<b>-</b>

Группа активно ведет действия по продаже данных активов и рассчитывает завершить продажу до конца 2017 года.

**19 Средства других банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	8 373 019	29 026 143
Краткосрочные депозиты других банков	4 216 980	11 819 992
Долгосрочные депозиты других банков	636 431	4 265 554
Договоры прямого РЕПО с ценными бумагами с ЦБ РФ и другими банками и прочими финансовыми институтами	-	569 647
Кредиты от Центрального банка, обеспеченные поручительством	266 621	-
<b>Итого средства других банков</b>	<b>13 493 051</b>	<b>45 681 336</b>

Балансовая стоимость каждой категории средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. См. Примечание 42.

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства других банков включали обязательства в сумме ноль тысяч рублей (2015 г.: 569 647 тысяч рублей) по договорам продажи и обратной покупки. См. Примечания 8, 9 и 38. На 31 декабря 2016 года справедливая стоимость таких ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного РЕПО и проданных по договорам прямого РЕПО с другими банками, составила ноль тысяч рублей (31 декабря 2015 года: ноль тысяч рублей).

Географический анализ, анализ средств других банков по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 44.

Информация по взаимозачету представлена в Примечании 39.

**20 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	871 737	1 090 778
- Срочные депозиты	9 818	15 666
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	139 093 637	141 382 802
- Срочные депозиты	53 482 697	71 491 436
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	198 911 522	158 000 772
- Срочные депозиты	155 227 319	209 288 983
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>547 596 730</b>	<b>581 270 437</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016 г.</b>		<b>2015 г.</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	354 138 841	64,67%	367 289 753	63,20%
Производство	32 459 695	5,93%	46 430 018	8,00%
Торговля	48 111 494	8,79%	46 959 450	8,08%
Недвижимость	43 445 688	7,93%	42 867 234	7,37%
Финансовые услуги	19 886 010	3,63%	27 685 746	4,76%
Транспорт и связь	24 762 044	4,52%	21 533 329	3,70%
Горнодобывающая промышленность	6 965 152	1,27%	9 382 531	1,61%
Электро-, газо- и водоснабжение	2 738 437	0,50%	6 886 850	1,18%
Прочее	15 089 369	2,76%	12 235 526	2,10%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>547 596 730</b>	<b>100,00%</b>	<b>581 270 437</b>	<b>100,00%</b>

На 31 декабря 2016 года у Группы не было клиентов (31 декабря 2015 г.: не было клиентов) с балансовыми остатками, превышающими 10% от консолидированного собственного капитала Группы на эту дату.

На 31 декабря 2016 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 707 431 тысяча рублей (31 декабря 2015 г.: 170 151 тысяча рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным договорным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 38.

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства клиентов включали депозиты в сумме 3 003 287 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 1 916 237 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным договорным обязательствам по гарантиям. См. Примечание 38.

Информация по справедливой стоимости средств клиентов Группы на 31 декабря 2016 года представлена в Примечании 42.

Географический анализ, анализ средств клиентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 44.

**20 Средства клиентов (продолжение)**

Ниже приведен анализ средств клиентов по сегментам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>
Средства клиентов-физических лиц (розничные)	354 138 841	367 289 755
Средства корпоративных клиентов (корпоративные)	131 231 930	161 244 399
Средства клиентов из малого и микро бизнеса (ММБ)	33 390 708	28 742 021
Средства клиентов из средних организаций (средний бизнес)	27 953 696	22 887 818
Средства клиентов государственных и муниципальных организаций (государственный сектор)	881 555	1 106 444
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>547 596 730</b>	<b>581 270 437</b>

**21 Выпущенные долговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	6 092 722	12 798 329
Векселя	74 017	465 372
Облигации, выпущенные на внешнем рынке	255 576	330 443
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>6 422 315</b>	<b>13 594 144</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы были облигации, выпущенные на внутреннем рынке, с остатком в сумме 6 092 722 тысячи рублей (2015 г.: 12 798 329 тысяч рублей). Выпуск данных облигаций с номиналом в российских рублях состоит из трех траншей в размере 112, 6 000 000 и 1 823 тысячи рублей (2015 г.: из трех траншей в размере 6 101 598, 6 000 000 и 423 274 тысячи рублей) со сроком погашения в 2017 и 2018 годах (2015 г.: в 2017 и 2018 годах) и имеет купонный доход 0,01%, 11,35% и 0,01% соответственно (2015 г.: 11,40%, 11,35% и 10,00% соответственно).

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 42.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 36.

**22 Срочные заемные средства от Материнского банка**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Субординированные кредиты от Материнского банка	32 326 452	38 662 422
Кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2016 году	-	16 579 023
<b>Итого срочные заемные средства от Материнского банка</b>	<b>32 326 452</b>	<b>55 241 445</b>

**22 Срочные заемные средства от Материнского банка (продолжение)**

В сентябре 2014 года Группа привлекла 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 ежегодного разрешения в письменной форме от ЦБ РФ 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 27 сентября 2021 года. По обоим кредитам Группа выплачивает проценты на непогашенную основную сумму по плавающим процентным ставкам, зависящим от ставки ЛИБОР.

В апреле 2015 года Группа получила субординированный кредит от Материнского банка в сумме 228 160 тысяч долларов США. Срок погашения кредита наступает 22 апреля 2020 года. По этому кредиту Группа выплачивает проценты на непогашенную основную сумму долга по плавающим процентным ставкам, зависящим от ставки ЛИБОР.

Балансовая стоимость каждой категории срочных заемных средств от Материнского банка приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 42.

Географический анализ, анализ срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов по срокам погашения, а также анализ процентных ставок срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов представлены в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 44.

**23 Производные инструменты и прочие финансовые обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	41	17 300 157	49 136 336
Короткая позиция по торговым активам		7 994 531	3 328 953
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	41	4 427 233	6 399 970
Прочие наращенные расходы		1 455 435	1 220 517
Резерв по обязательствам кредитного характера	37	445 423	46 146
Расчеты по конверсионным операциям		247 773	242 467
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		152 640	181 100
Кредиторская задолженность		27 057	13 316
Отложенный доход от выбытия		-	168 442
Прочее		6 879	2 330
<b>Итого производные инструменты и прочие финансовые обязательства</b>		<b>32 057 128</b>	<b>60 739 577</b>

Изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, включают создание резерва в сумме (403 212) тысяч рублей (2015 г.: восстановление резерва в сумме 99 728 тысяч рублей). Эффект изменения валютных курсов в сумме 3 935 тысяч рублей (2015 г.: (15 718) тысяч рублей) был отражен в составе резерва по обязательствам кредитного характера в статье «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты».

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.



**23 Производные инструменты и прочие финансовые обязательства (продолжение)**

Короткая позиция по торговым активам – это сделки по продаже облигаций, которые Группа получила в залог в рамках сделок обратного РЕПО или в настоящее время не имеет их в собственном портфеле ценных бумаг.

Информация по справедливой стоимости производных инструментов и прочих финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2016 года представлена в Примечании 42.

Анализ производных инструментов и прочих финансовых обязательств по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 44.

Информация по взаимозачету представлена в Примечании 39.

**24 Прочие обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Начисленные премии сотрудникам	3 006 465	3 194 918
Резервы под обязательства и отчисления	956 857	1 068 121
Обязательства по закупке оборудования	621 486	801 142
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	278 835	153 343
Комиссия по обязательствам кредитного характера	213 822	43 744
Отложенные комиссионные доходы по финансовым гарантиям	74 200	89 147
Прочее	343 009	146 681
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>5 494 674</b>	<b>5 497 096</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года текущая часть нефинансовых обязательств составляла 5 494 674 тысяч рублей (2015 г.: 5 497 096 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>1 068 121</b>	<b>571 328</b>
Отчисления в резерв в течение года	210 613	910 724
Использование резерва	(215 244)	(379 835)
Восстановление резерва	(106 633)	(34 096)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>956 857</b>	<b>1 068 121</b>

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 44.

**25 Акционерный капитал**

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	<b>Количество акций в обращении (тыс.)</b>	<b>Номинальная стоимость</b>	<b>Стоимость, скорректированная с учетом инфляции</b>
<b>На 1 января 2015 года</b>	<b>36 565</b>	<b>36 711 260</b>	<b>43 268 888</b>
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>36 565</b>	<b>36 711 260</b>	<b>43 268 888</b>
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>36 565</b>	<b>36 711 260</b>	<b>43 268 888</b>



**25 Акционерный капитал (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2016 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявленными, выпущенными и полностью оплаченными.

В течение 2016 года Группа не получала взносов в капитал от акционеров.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 004 тысячи рублей за акцию (2015 г.: 1 004 тысячи рублей за акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

**26 Добавочный оплаченный капитал и прочие резервы**

Добавочный оплаченный капитал представляет собой дополнительный взнос, сделанный акционером Банка.

На 31 декабря 2016 года добавочный оплаченный капитал в сумме 1 520 016 тысяч рублей представляет взносы акционеров в дополнение к средствам, перечисленным в счет покупки акций (2015 г.: 1 520 016 тысяч рублей).

Прочие резервы представляют собой разницу со справедливой стоимостью инвестиций, имеющих в наличии для продажи за вычетом отложенного налога.

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 2016 года неконсолидированные фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 70 778 054 тысячи рублей (2015 г.: 46 999 953 тысячи рублей).

**27 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы розничным клиентам	27 402 892	29 862 239
Кредиты и авансы юридическим лицам	27 151 092	29 804 814
Процентные свопы	14 273 414	14 069 446
Валютные свопы	7 985 360	16 176 322
Валютно-процентные свопы	7 248 832	6 464 026
Процентные доходы от сделок обратного РЕПО	2 338 537	1 283 990
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	1 907 721	1 234 598
Средства в других банках	1 412 278	2 095 500
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 114 605	1 063 761
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	349 888	575 339
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	244 826	202 825
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам	175 367	131 206
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>91 604 812</b>	<b>102 964 066</b>

**27 Процентные доходы и расходы (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные свопы	14 696 356	12 258 218
Срочные вклады физических лиц	8 879 877	10 210 622
Валютные свопы	5 900 066	4 436 894
Текущие/расчетные счета	4 334 790	6 272 237
Валютно-процентные свопы	4 043 850	4 572 680
Срочные депозиты юридических лиц	4 042 123	8 427 402
Срочные заемные средства от Материнского банка	3 576 972	3 549 516
Срочные депозиты других банков	2 150 170	2 688 567
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 257 866	1 980 235
Депозиты Центрального банка	151 553	2 401 669
Корреспондентские счета других банков	63 593	76 081
Процентные расходы от сделок РЕПО	24 020	256 874
Страховые обязательства	-	2 018 075
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	442 549
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>49 121 236</b>	<b>59 591 619</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>42 483 576</b>	<b>43 372 447</b>

**28 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	11 352 395	10 177 525
Комиссия по расчетным операциям	3 371 667	2 133 357
Комиссия агентов по страхованию	1 692 572	1 319 365
Комиссия по документарным операциям и гарантиям	1 571 571	1 561 011
Операции доверительного управления	965 736	864 633
Комиссия по кассовым операциям	803 864	843 869
Комиссия по экспортным операциям	669 949	559 870
Комиссия за досрочное и просроченное погашение	606 634	781 559
Доход от консультационных услуг	505 734	672 195
Комиссия по операциям с ценными бумагами	486 693	413 905
Комиссия по кредитным линиям	223 306	249 540
Прочее	379 842	350 191
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>22 629 963</b>	<b>19 927 020</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	7 355 850	5 700 555
Комиссия по кассовым операциям	358 474	381 172
Комиссия по расчетным операциям	318 601	292 105
Комиссия по операциям с ценными бумагами	181 942	188 421
Комиссия за агентские услуги	75 971	120 653
Комиссия по кредитным линиям	27 282	7 610
Прочее	182 662	295 067
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>8 500 782</b>	<b>6 985 583</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>14 129 181</b>	<b>12 941 437</b>

**29 Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Валютные свопы	10 896 622	11 522 729
Валютные форварды	(3 271 298)	367 986
Процентные свопы	(524 279)	339 591
Валютно-процентные свопы	(494 015)	169 276
Валютные опционы	(1 127)	147 212
Форварды с ценными бумагами	-	(3 293)
<b>Итого нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами</b>	<b>6 605 903</b>	<b>12 543 501</b>

**30 Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Валютно-процентные свопы	7 830 646	-
Валютные форварды	5 029 568	170 182
Процентные свопы	288 721	-
Валютные опционы	70 024	122 973
Фьючерсы по ценным бумагам	(3 153)	(31 497)
Валютные фьючерсы	(2)	(52 975)
<b>Итого реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами</b>	<b>13 215 804</b>	<b>208 683</b>

**31 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Расходы на содержание персонала		12 855 381	12 948 854
Амортизация нематериальных активов	15	2 621 605	1 611 858
Расходы на аренду		1 580 584	1 874 255
Отчисления на страхование вкладов		1 553 797	1 253 050
Амортизация основных средств	15	1 162 240	1 491 353
Услуги ИТ		1 115 437	1 470 178
Расходы на содержание основных средств		1 040 891	1 235 375
Рекламные и маркетинговые услуги		1 013 394	992 861
Расходы на услуги связи		380 736	451 416
Профессиональные услуги		318 351	574 108
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		219 512	220 539
Расходы по охране		139 873	163 161
Прочее		934 007	1 817 712
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>		<b>24 935 808</b>	<b>26 104 720</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и государственный пенсионный фонд в размере 2 121 711 тысяч рублей (2015 г.: 2 434 713 тысяч рублей). Расходы на содержание персонала также включают в себя премиальные выплаты работникам в размере 1 054 182 тысяч рублей (2015 г.: 981 271 тысячу 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 работников, в сумме 130 510 тысяч рублей (2015 г.: 109 245 тысяч рублей).

**32 Доход от реализации дочерней организации**

19 октября 2015 года Группа продала 100% в акционерном капитале АО НПФ «Райффайзен». В промежуточной финансовой отчетности, подготовленной Группой в 2015 году, эта дочерняя организация была классифицирована как группа выбытия, и ее активы и обязательства были соответствующим образом переклассифицированы в отчете о финансовом положении. Общая сумма прибыли от выбытия дочерней организации составила 6 266 771 тысячу рублей и состояла из следующих сумм:

*(в тысячах российских рублей)*

Возмещение, полученное за выбытие дочерней организации	6 945 388
Расходы, связанные с выбытием дочерней организации	(64 737)
Балансовая стоимость выбывших чистых активов за вычетом неконтролирующей доли участия	(613 880)

<b>Прибыль от выбытия дочерней организации</b>	<b>6 266 771</b>
--	------------------

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 г., Группа признала прибыль от выбытия дочерней организации в размере 103 704 тысячи рублей (2015 г.: 6 163 067 тысяч рублей).

**33 Налог на прибыль****(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год, включают следующие компоненты:

*(в тысячах российских рублей)*

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	7 415 336	4 862 202
Отложенное налогообложение	(1 024 065)	2 105 419
Возврат налогов	-	(664 028)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>6 391 271</b>	<b>6 303 593</b>

**33 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 2016 году, составляет 20% (2015 г.: 20%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли дочерних организаций, варьируется от 10% до 20% (2015 г.: от 10% до 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>29 677 161</b>	<b>31 156 768</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	5 935 432	6 231 354
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	454 799	617 017
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(46 043)	(8 139)
- Возмещение в результате повторной подачи налоговой декларации за предыдущий период	-	(664 028)
- Не облагаемый налогом убыток от прочих юрисдикций, в которых происходит удержание налогов	(74 589)	171 078
- Прочее	121 672	(43 689)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>6 391 271</b>	<b>6 303 593</b>

Прибыль за 2015 год в размере 664 028 тысяч рублей была отражена как результат повторного представления налоговой декларации за предыдущие периоды в налоговые органы Российской Федерации.

В 2015 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 2016 года доход КИК подлежит обложению налогом по ставке 20%. В связи с этим руководство переоценило налоговые позиции Группы и признало дополнительный расход по текущему налогу и отложенные налоги в отношении временных разниц, возникающих в связи с предполагаемым налогооблагаемым характером возмещения по соответствующим операциям Группы, к которым применим закон о КИК, если уплата таких налогов должна осуществляться Группой, а не ее собственниками.

**33 Налог на прибыль (продолжение)****(г) Анализ отложенного налога 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% (2015 г.: 20%).

	31 декабря 2015 г.	Восстанов- лено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено непосред- ственно на ПВД	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>				
Основные средства	(1 069 651)	(23 887)	-	(1 093 538)
Резерв под обесценение кредитов	(1 671 580)	550 540	-	(1 121 040)
Переоценка торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по договорам РЕПО, относящейся к торговым ценным бумагам и к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, к инвестиционным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, и дебиторской задолженности по договорам РЕПО, относящейся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(163 655)	1 193 131	(3 000)	1 026 476
Выпущенные долговые ценные бумаги	44 233	(32 065)	-	12 168
Кредиты и авансы клиентам	1 272 976	389 969	-	1 662 945
Начисленные доходы/(расходы)	1 156 488	595 685	-	1 752 173
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	612 368	(2 595 280)	-	(1 982 912)
Резерв по обязательствам кредитного характера	9 229	79 858	-	89 087
Отложенные доходы/расходы	1 489 461	545 176	-	2 034 637
Ассоциированные организации	(174 253)	57 831	-	(116 422)
Прочее	(56 230)	263 107	-	206 877
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>1 449 386</b>	<b>1 024 065</b>	<b>(3 000)</b>	<b>2 470 451</b>

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних организаций Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других организаций Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии консолидированного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же организации, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу.

## 33 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2014 г.	Восстанов- лено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено непосред- ственно на ПСД	31 декабря 2015 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>				
Основные средства	(1 121 274)	51 623	-	(1 069 651)
Резерв под обесценение кредитов	(2 035 317)	363 737	-	(1 671 580)
Переоценка торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по договорам РЕПО, относящейся к торговым ценным бумагам и к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, к инвестиционным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, и дебиторской задолженности по договорам РЕПО, относящейся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	374 081	(539 986)	2 250	(163 655)
Выпущенные долговые ценные бумаги	45 110	(877)	-	44 233
Кредиты и авансы клиентам	1 138 019	134 957	-	1 272 976
Начисленные доходы/(расходы)	1 058 830	97 658	-	1 156 488
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	2 542 451	(1 930 083)	-	612 368
Резерв по обязательствам кредитного характера	26 031	(16 802)	-	9 229
Отложенные доходы/расходы	1 631 604	(142 143)	-	1 489 461
Ассоциированные организации	(142 346)	(31 907)	-	(174 253)
Прочее	37 616	(93 846)	-	(56 230)
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>3 554 805</b>	<b>(2 107 669)</b>	<b>2 250</b>	<b>1 449 386</b>

**(д) Воздействие текущего и отложенного налога на компоненты прочего совокупного дохода**

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

	2016 г.				2015 г.	
	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	15 000	(3 000)	12 000	(11 250)	2 250	(9 000)
<b>Прочий совокупный доход/(расход)</b>	<b>15 000</b>	<b>(3 000)</b>	<b>12 000</b>	<b>(11 250)</b>	<b>2 250</b>	<b>(9 000)</b>



**34 Дивиденды**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>		
Дивиденды, объявленные в течение года	2 105 336	30 790 020
Дивиденды, выплаченные в течение года	(2 105 336)	(30 790 020)
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	-	-
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года, в российских рублях</b>	<b>58</b>	<b>842</b>

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

**35 Сегментный анализ**

Операционные сегменты - это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, 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**

Подразделения Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждой бизнес-единице необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.



**35 Сегментный анализ (продолжение)****(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 межсегментной 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 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 руководству, принимающему операционные решения, без учета межсегментных активов и обязательств.

**(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах бизнес-подразделений**

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов Группы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>
Корпоративные услуги	279 312 696	321 502 286
Розничные услуги	190 064 492	184 520 666
Собственные операции банка	282 752 837	349 141 453
<b>Итого активы бизнес-подразделений</b>	<b>752 130 025</b>	<b>855 164 405</b>
Корпоративные услуги	140 604 545	161 276 447
Розничные услуги	390 126 554	397 440 050
Собственные операции банка	107 718 729	203 514 327
<b>Итого обязательства бизнес-подразделений</b>	<b>638 449 828</b>	<b>762 230 824</b>

Инвестиции в ассоциированные организации не распределены между сегментами. Группа имеет нефинансовые активы и обязательства на территории Российской Федерации.

## 35 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены бизнес-подразделения Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

	Корпоратив ные услуги	Розничные услуги	Собствен- ные операции банка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Чистый процентный результат	11 107 650	23 589 289	6 382 745	41 079 684
Чистый комиссионный результат	5 106 767	13 782 487	224 354	19 113 608
Резерв под обесценение кредитов	(5 772 132)	(4 768 790)	16 983	(10 523 939)
Результат торговых операций	115 190	4 678	3 191 852	3 311 720
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	-	-	287 537	287 537
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	-	-	143 180	143 180
Общехозяйственные и административные расходы	(4 800 159)	(19 313 226)	129 986	(23 983 399)
Прочий операционный доход/убыток	-	-	(260 326)	(260 326)
<b>Итого результат бизнес-подразделения до налогообложения</b>	<b>5 757 316</b>	<b>13 294 438</b>	<b>10 116 311</b>	<b>29 168 065</b>
Налоги на прибыль	-	-	-	(6 340 146)
<b>Итого результат бизнес-подразделения после налогообложения</b>	<b>5 757 316</b>	<b>13 294 438</b>	<b>10 116 311</b>	<b>22 827 919</b>

Ниже представлены бизнес-подразделения Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

	Корпоратив ные услуги	Розничные услуги	Собствен- ные операции банка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Чистый процентный результат	13 758 321	24 965 494	5 301 382	44 025 197
Чистый комиссионный результат	5 043 842	12 565 110	303 890	17 912 842
Резерв под обесценение кредитов	(7 235 214)	(8 397 220)	50 787	(15 581 647)
Результат торговых операций	189 892	-	2 843 600	3 033 492
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	-	-	(134 453)	(134 453)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	(94 765)	-	6 909 267	6 814 502
Общехозяйственные и административные расходы	(4 296 181)	(18 617 796)	(1 423 248)	(24 337 225)
Прочий операционный доход/убыток	-	-	(1 017 745)	(1 017 745)
<b>Итого результат бизнес-подразделения до налогообложения</b>	<b>7 365 895</b>	<b>10 515 588</b>	<b>12 833 480</b>	<b>30 714 963</b>
Налоги на прибыль	-	-	-	(6 236 003)
<b>Итого результат бизнес-подразделения после налогообложения</b>	<b>7 365 895</b>	<b>10 515 588</b>	<b>12 833 480</b>	<b>24 478 960</b>

**35 Сегментный анализ (продолжение)****Основные клиенты**

У Группы нет клиентов, доходы по которым составляли бы 10% и более от общей суммы доходов. С учетом местонахождения клиентов, по существу, все доходы поступили от российских клиентов.

Ниже представлены расчеты основных коэффициентов по отчетному сегменту Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>
<b>Капитальные затраты</b>	<b>2 740 244</b>	<b>3 107 677</b>
Соотношение затрат и доходов	38,17%	35,96%
Средняя величина собственного капитала	105 308 823	97 685 469
Доходность на собственный капитал до налога	28,18%	31,89%
Доходность на собственный капитал после налога	22,11%	25,44%

Капитальные затраты представляют собой поступления внеоборотных активов, за исключением финансовых инструментов.

**(д) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов по географическому расположению**

Ниже представлены географические хабы Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>
Головной офис	279 230 867	344 504 646
Москва	282 797 164	300 697 284
Центральный регион	18 646 168	18 979 870
Северо-Запад	66 335 283	67 867 911
Сибирь	25 300 149	28 313 946
Юг	23 458 502	30 897 695
Урал	27 949 869	33 981 392
Волжский регион	28 412 023	29 921 661
<b>Итого активы географических хабов</b>	<b>752 130 025</b>	<b>855 164 405</b>
Головной офис	86 960 696	181 458 441
Москва	397 147 708	430 399 231
Центральный регион	8 527 259	8 004 573
Северо-Запад	82 975 043	84 522 302
Сибирь	11 298 754	11 753 025
Юг	16 088 281	14 164 216
Урал	10 334 065	10 637 945
Волжский регион	25 118 022	21 291 091
<b>Итого обязательства географических хабов</b>	<b>638 449 828</b>	<b>762 230 824</b>

Инвестиции в ассоциированные организации не распределены между сегментами. Группа имеет нефинансовые активы и обязательства на территории Российской Федерации.

## 35 Сегментный анализ (продолжение)

Нижне представлены географические хабы Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Головной офис	Москва	Централь- ный регион	Северо- Запад	Сибирь	Юг	Урал	Волжский регион	Итого
Чистый процентный результат	5 894 709	21 069 590	1 466 856	5 115 006	1 840 535	1 732 517	1 819 022	2 141 449	41 079 684
Чистый комиссионный результат	(198 575)	11 274 134	792 685	3 469 055	963 833	905 975	756 190	1 150 311	19 113 608
Резерв под обесценение кредитов	16 237	(7 756 933)	(391 470)	(579 013)	(545 679)	(604 498)	(115 314)	(547 269)	(10 523 939)
Результат торговых операций	3 191 899	64 703	251	18 486	-	45	35 351	985	3 311 720
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	287 537	-	-	-	-	-	-	-	287 537
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	143 180	-	-	-	-	-	-	-	143 180
Общехозяйственные и административные расходы	486 100	(12 188 440)	(1 485 527)	(3 794 375)	(1 851 377)	(1 606 543)	(1 527 439)	(2 015 798)	(23 983 399)
Прочий операционный убыток	(260 326)	-	-	-	-	-	-	-	(260 326)
<b>Итого результат географических хабов до налогообложения</b>	<b>9 560 761</b>	<b>12 463 054</b>	<b>382 795</b>	<b>4 229 159</b>	<b>407 312</b>	<b>427 496</b>	<b>967 810</b>	<b>729 678</b>	<b>29 168 065</b>
Налоги на прибыль	(6 340 146)	-	-	-	-	-	-	-	(6 340 146)
<b>Итого результат географических хабов после налогообложения</b>	<b>3 220 615</b>	<b>12 463 054</b>	<b>382 795</b>	<b>4 229 159</b>	<b>407 312</b>	<b>427 496</b>	<b>967 810</b>	<b>729 678</b>	<b>22 827 919</b>

**АО «Райффайзенбанк»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности 31 декабря 2016 года**

**35 Сегментный анализ (продолжение)**

Нижне представлены географические хабы Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головной офис	Москва	Централь- ный регион	Северо- Запад	Сибирь	Юг	Урал	Волжский регион	Итого
Чистый процентный результат	4 514 398	22 510 431	1 625 943	5 899 348	2 451 104	2 223 058	2 259 306	2 541 609	44 025 197
Чистый комиссионный результат	(48 340)	10 766 807	671 482	2 869 264	957 403	758 178	934 273	1 003 775	17 912 842
Резерв под обесценение кредитов	43 557	(9 423 719)	(726 441)	(705 174)	(1 909 385)	(1 024 071)	(892 020)	(944 394)	(15 581 647)
Результат торговых операций	2 839 786	7 571	448	95 923	-	642	47 705	41 417	3 033 492
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(134 453)	-	-	-	-	-	-	-	(134 453)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	6 814 502	-	-	-	-	-	-	-	6 814 502
Общехозяйственные и административные расходы	(1 119 165)	(11 903 504)	(1 195 050)	(3 313 709)	(1 953 730)	(1 525 587)	(1 443 964)	(1 882 516)	(24 337 225)
Прочий операционный убыток	(1 017 745)	-	-	-	-	-	-	-	(1 017 745)
<b>Итого результат географических хабов до налогообложения</b>	<b>11 892 540</b>	<b>11 957 586</b>	<b>376 382</b>	<b>4 845 652</b>	<b>(454 608)</b>	<b>432 220</b>	<b>905 300</b>	<b>759 891</b>	<b>30 714 963</b>
Налоги на прибыль	(6 236 003)	-	-	-	-	-	-	-	(6 236 003)
<b>Итого результат географических хабов после налогообложения</b>	<b>5 656 537</b>	<b>11 957 586</b>	<b>376 382</b>	<b>4 845 652</b>	<b>(454 608)</b>	<b>432 220</b>	<b>905 300</b>	<b>759 891</b>	<b>24 478 960</b>

**35 Сегментный анализ (продолжение)****(е) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов**

Ниже представлена сверка выручки сегмента, результатов сегмента и прочих существенных статей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
<b>Итого процентные и комиссионные доходы по сегменту</b>	<b>60 193 292</b>	<b>61 938 039</b>
Перенос процентного дохода/расхода в категорию результата торговых операций и чистых доходов от инвестиционной деятельности	1 417 204	(163 995)
Перенос комиссионного дохода/расхода в категорию результата торговых операций	(5 481 969)	(5 321 620)
Эффект от консолидации дочерних организаций и прочие корректировки	484 230	(138 540)
<b>Итого чистый процентный и комиссионный результат</b>	<b>56 612 757</b>	<b>56 313 884</b>

Общая сумма выручки включает процентные и аналогичные доходы, а также комиссионные доходы.

Ниже представлена сверка результата отчетного сегмента.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
<b>Итого результат сегмента</b>	<b>22 827 919</b>	<b>24 478 960</b>
Консолидация дочерних организаций и учет ассоциированных организаций по долевым методу	491 344	221 616
Корректировки по операциям между организациями Группы и прочие корректировки	(33 373)	152 599
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>23 285 890</b>	<b>24 853 175</b>

## 35 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Итого по отчетному сегменту	Перенос	Эффект консолидации дочерних организаций и учета ассоциирован ных организаций по долевого методу	Отражено в соответствии с МСФО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Чистый процентный результат	41 079 684	1 417 204	(13 312)	42 483 576
Чистый комиссионный результат	19 113 608	(5 481 969)	497 542	14 129 181
Резерв под обесценение кредитов	(10 523 939)	(130 631)	(3 935)	(10 658 505)
Результат торговых операций	3 311 720	4 195 396	10 105	7 517 221
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	287 537	-	-	287 537
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	143 180	-	(15 632)	127 548
Амортизационные отчисления	(3 779 461)	-	(4 384)	(3 783 845)
Прочие административные расходы	(20 203 938)	-	(14 018)	(20 217 956)
Доля прибыли ассоциированных организаций	-	-	334 828	334 828
Прочий операционный доход/убыток	(260 326)	-	(282 098)	(542 424)
Налоги на прибыль	(6 340 146)	-	(51 125)	(6 391 271)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Итого по отчетному сегменту	Перенос	Эффект консолидации дочерних организаций и учета ассоциирован ных организаций по долевого методу	Отражено в соответствии с МСФО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Чистый процентный результат	44 025 197	(163 995)	(488 755)	43 372 447
Чистый комиссионный результат	17 912 842	(5 321 620)	350 215	12 941 437
Резерв под обесценение кредитов	(15 581 647)	270 615	15 719	(15 295 313)
Результат торговых операций	3 033 492	5 215 000	76 493	8 324 985
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(134 453)	-	-	(134 453)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	6 814 502	-	436 765	7 251 267
Амортизационные отчисления	(3 096 063)	-	(7 148)	(3 103 211)
Прочие административные расходы	(21 241 162)	-	57 365	(21 183 797)
Доля прибыли ассоциированных организаций	-	-	390 464	390 464
Прочий операционный доход/убыток	(1 017 745)	-	(389 313)	(1 407 058)
Налоги на прибыль	(6 236 003)	-	(67 590)	(6 303 593)



### 35 Сегментный анализ (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов состоит из резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, резерва по обязательствам кредитного характера и прибыли от продажи кредитов.

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, имеющих в наличии для продажи, доходы за вычетом расходов от операций с прочими ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков и резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

### 36 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 и органами принятия решения Группы: 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 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 на уровне Банка и Банковской группы, основанных на нормативных требованиях Банка России и ЕВА и стандартах Банка по управлению рисками;
- Выявление и оценку финансовых и операционных рисков, которым подвергается Банк, а также контроль над ними;
- Независимый анализ финансовых и операционных 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 их 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;
- Подготовка кредитной документации и документации по залоговому обеспечению;



**36 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- 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;
- Управление технологией и разработка стратегий по сбору просроченной задолженности по кредитам физических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Разработку и управление статистическими моделями с целью принятия качественных, эффективных решений по кредитным заявкам / кредитным портфелями физических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- 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.

### **36 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

#### ***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;
- Разработку 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 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 пассивами возглавляет Председатель Правления Банка.

#### ***Кредитный комитет***

Кредитный комитет отвечает за управление кредитным риском Группы, включая:

- Рассмотрение и одобрение кредитной политики Группы (с последующим утверждением вышестоящими уполномоченными органами), а также контроль за ее исполнением;
- Голосование по вопросам утверждения применения лимитов кредитного риска по клиентам, кредитных стратегий, изменения лимитов;
- Голосование по вопросам пересмотра лимитов;
- Одобрение и дополнение условий кредитных продуктов;

Состав Кредитного комитета определяется Правлением Банка с финальным утверждением Наблюдательным советом и состоит из представителей высшего руководящего звена Банка, включая Председателя Правления и уполномоченных лиц со стороны Дирекции по управлению рисками. Председателем Кредитного Комитета Банка является руководитель Дирекции по управлению рисками, в обязанности которого входит соблюдение политики Банка по управлению рисками в целом.

Кредитный комитет наделен полномочиями по одобрению кредитных заявок клиентов Банка, в соответствии с Положением о Кредитном Комитете. Кредитный комитет имеет право делегировать полномочия по утверждению кредитных заявок органам более низкого уровня.

В отдельных случаях предусмотрено проведение заседаний Расширенного Кредитного комитета (органа, уполномоченного принимать кредитные решения в рамках выделенных полномочий, в целях обеспечения зависимости полномочий уровней принятия кредитных решений от рейтингов клиентов). В состав данного комитета входят члены Кредитного комитета и ряд представителей высшего руководящего звена Банка из расширенного списка членов Комитета.

### **36 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ни одна операция в рамках процесса предоставления кредитов юридическим лицам, финансовым институтам и компаниям сегмента МСБ не осуществляется без предварительного рассмотрения со стороны подразделений риск-менеджмента и одобрения соответствующего уполномоченного органа.

Лимиты кредитования утверждаются в зависимости от рейтинга клиента, размера, типа и срока кредита. В случаях, когда запрошенный лимит превышает полномочия Кредитного комитета / Расширенного Кредитного Комитета, кредитная заявка после ее рассмотрения Кредитным Комитетом / Расширенным Кредитным комитетом направляется на утверждение Наблюдательному совету /Исполнительному Кредитному комитету Банка, что может потребовать также дополнительных одобрений соответствующих органов Материнского банка.

#### ***Наблюдательный совет Группы/Исполнительный кредитный комитет и Правление Материнского банка***

Наблюдательный совет Группы и Правление Материнского банка отвечают за утверждение кредитных заявок, когда общая сумма кредитного лимита или срок кредита выходит за рамки полномочий локального Кредитного комитета/ Расширенного Кредитного Комитета. Исполнительный Кредитный комитет проводит регулярные заседания и является постоянным консультационным органом Наблюдательного совета в тех случаях, когда Наблюдательный совет делегирует принятие кредитных решений, находящихся 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 корпоративные проблемные кредиты рассматриваются Комитетом по работе с проблемной задолженностью или Малым комитетом по работе с проблемной задолженностью (в зависимости от установленных полномочий). Комитет по работе с проблемной задолженностью обладает полномочиями по принятию решений по клиентам, имеющим риск-статус «проблемный», по клиентам с дефолтным рейтингом, а также по специальному запросу; включая утверждение заявок на стратегию по работе с проблемной задолженностью, плановые ревью, списание задолженности, продажу долга / уступку прав требований с дисконтом, создание и восстановление резервов, улучшение риск-статуса проблемных клиентов и прочие запросы. Члены Комитета по работе с проблемной задолженностью назначаются Правлением Банка с последующим финальным одобрением Наблюдательного совета Банка. Заседания Комитета по работе с проблемной задолженностью проводятся как минимум дважды в месяц.

Комитет по работе с проблемной задолженностью имеет следующие полномочия:

- утверждать стратегию работы с проблемным активом, ревью по проблемному заемщику и прочие вопросы, связанные с работой с проблемными клиентами с внутренним лимитом задолженности по группе связанных клиентов по Группе RZB 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 (при внутреннем лимите по Группе RZB до 10 миллионов евро);
- утверждать прямые списания в сумме до 500 000 евро и списания за счет резервов в сумме до 2 миллионов евро в течение финансового года (при внутреннем лимите по Группе RZB до 10 миллионов евро);
- утверждать затраты, связанные с сопровождением проблемных кредитов, в сумме до 500 000 евро в течение финансового года.

### **36 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Члены Малого комитета по работе с проблемной задолженностью назначаются Комитетом по работе с проблемной задолженностью. В состав Малого Комитета должны входить не менее трех человек. Заседания Малого комитета по работе с проблемной задолженностью проводятся еженедельно.

Малый комитет по работе с проблемной задолженностью имеет следующие полномочия:

- утверждать стратегию работы с проблемным активом (при внутреннем лимите задолженности по Группе RZB до 1 миллиона евро);
- утверждать заявки по проблемным кредитам с внутренним лимитом задолженности по группе связанных клиентов по Группе RZB до 2 миллионов евро в перечисленных ниже случаях:
  - незначительные изменения (в т.ч. продление срока / льготного периода не более, чем на 3 месяца, перераспределение платежей в рамках одного срока погашения и прочее);
  - пересмотр ситуации с проблемными клиентами;
  - улучшение риск-статуса клиента; или
  - комбинирование приведенных выше пунктов.
- утверждать уровень формирования или восстановления резервов для группы связанных клиентов на сумму до 1 миллиона евро в течение финансового года;
- утверждать прямые списания и списания за счет резервов в сумме до 200 000 евро в течение финансового года;
- утверждать затраты по проблемному активу в сумме до 50 000 евро в течение финансового года.

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 Исполнительным Кредитным комитетом и/или Наблюдательным советом Банка.

**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 рисками 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. Также в структуру органов управления рисками Группы входят коллегиальные органы, учрежденные непосредственно в организациях Банковской Группы, а именно:

- Кредитный комитет «Райффайзен-Лизинг»
- Комитет по проблемным кредитам «Райффайзен-Лизинг».

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. Кредитные политики Банка и ООО «Райффайзен Лизинг» разрабатываются и утверждаются ежегодно. Основная задача кредитных политик – определять направления развития кредитного портфеля с целью улучшения их качества. Кредитные политики включают в себя специальные критерии кредитования, целевые показатели и лимиты, соблюдение которых обязательно для подразделений.

### **36 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Основные принципы оценки справедливой стоимости обеспечения изложены во внутренних нормативных документах Банка. 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 реализовать обеспечение. Обеспечение может быть реализовано в денежной форме в разумные сроки. Возможность реализации должна быть подтверждена благоприятной практикой юрисдикции в соответствующей стране;
- 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).

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 управления и контроля за обеспечением кредитов Банка регулярно проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, используя внутренние нормативные документы. Список основных видов обеспечения, который Банк требует от клиентов, включает объекты жилой недвижимости, коммерческой недвижимости, другие материальные активы, денежные средства, гарантии и поручительства, дебиторскую задолженность и прочие активы. 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, транспорт – ежеквартально;
- Гарантии, поручительства, денежные средства – ежедневно;
- Прочие активы – в зависимости от вида актива, но не реже, чем один раз в квартал.

Кредитная политика Банка и кредитная политика ООО «Райффайзен Лизинг» утверждаются и пересматриваются ежегодно. Основная цель кредитных политик состоит в определении направления развития кредитного портфеля с целью повышения его качества. Кредитные политики включают критерии кредитования, цели и различные лимиты.

**36 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

При управлении кредитным портфелем Группа учитывает показатель доходности капитала, скорректированного с учетом рисков. Группа выполняет анализ кредитных операций и портфелей кредитования розничных клиентов путем расчета ожидаемых убытков и определения непредвиденных убытков. «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 (для всех клиентов) оценку которого Группа производит на основе данных клиента и факторов, характеризующих конкретный продукт и отражающих рисковые характеристики, присущие различным видам кредитных рисков. Ожидаемый убыток является значимым показателем для целей планирования. «Непредвиденный убыток» представляет собой оценку Группой риска того, что реализовавшиеся убытки превзойдут ожидаемые убытки в определенном горизонте времени. В системе управления рисками Группы ожидаемый убыток в области кредитования учитывается при ценообразовании продуктов в виде стоимости стандартных рисков. Непредвиденный убыток учитывается при распределении капитала и при формировании индивидуального решения по ценообразованию.

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 потенциальные потери при дефолте по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами, в том числе:

- истребованием обеспечения с контрагентов по данным сделкам. Группа определяет размер кредитного риска по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами ежедневно как текущая стоимость замещения контракта (т.е. стоимость заключения аналогичного контракта с другими участниками рынка на основе текущих котировок на рынке, определенная на основе учетной политики Банка) в случае неисполнения обязательств контрагентом с учетом возможного роста стоимости замещения в течение срока жизни контрактов, а также возможное изменение стоимости производного финансового инструмента в процессе ликвидации позиции. Оценка возможного роста оценивается на основе подхода Value-at-Risk Материнским Банком и может быть увеличена экспертным мнением Отдела риск-менеджмента на финансовых рынках Банка;
- заключением сделок через центрального контрагента, что по сути означает совершение сделки с более качественным контрагентом и также предполагает истребование обеспечения по сделкам;
- истребованием гарантии обеспечения обязательств у контрагентов более высокого качества. Ввиду того, что при определенном развитии рост требований к контрагенту может оказаться выше ожиданий, как правило, гарантия предоставляется в размере суммы требований к контрагенту. На данный момент гарантии получают у материнских компаний контрагентов ввиду более высокого кредитного качества;
- установлением лимита на необеспеченную (с учетом возможного роста требований по дериватам) часть обязательств контрагента.

В целях снижения кредитных рисков, связанных с операциями с производными финансовыми инструментами, Банк требует внесения обеспечения текущих требований к контрагентам в виде денежных средств (в случае наличия необходимой законодательной базы, а также наличия договоренности с клиентом о подобном обеспечении).

Размещения осуществляются в основном по сделкам с производными финансовыми инструментами, хеджирующими банковскую книгу, и деривативы с клиентами Банка.

Переоценка стоимости производных финансовых инструментов и выставление контрагентам требований по внесению дополнительного обеспечения в связи с увеличением стоимости производных инструментов для Банка осуществляется Отделом риск-менеджмента на финансовых рынках ежедневно.



### **36 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

По необеспеченным сделкам с деривативами Банк также осуществляет мониторинг корреляции кредитного качества контрагента и изменения объема требований к контрагенту. В настоящее время в Банке сделки с положительной корреляцией проводятся в ограниченных объемах.

Кредитный риск по сделкам с деривативами также учитывается в расчете дополнительных требований к капиталу по кредитному риску с деривативами (КРС).

Банк проводит консервативную политику по установлению лимитов по производным финансовым инструментам, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента. Особые андеррайтинговые критерии определяют более жесткие требования к качеству контрагента и структуре сделки. Лимиты устанавливаются, как правило, для хеджирования рисков клиентов.

#### **Управление рисками клиентов**

Кредитный риск корпоративного сегмента регулируется Группой на двух основных уровнях: на портфельном уровне и на уровне каждого конкретного заемщика/группы связанных заемщиков.

На портфельном уровне цели к корпоративному кредитному портфелю находят отражение в Корпоративной Кредитной политике Банка и пересматриваются на ежегодной основе. Кредитной политикой устанавливается максимально возможный взвешенный лимит риска на одного заемщика/группу связанных заемщиков в зависимости от рейтинга заемщика/группы связанных заемщиков, отрасли, вероятности дефолта, типа лимитов и обеспеченности.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством установления/пересмотра лимитов на каждого заемщика или группу связанных заемщиков на основе результатов регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков исполнять свои обязательства. Получение качественного залога, поручительств предприятий и физических лиц позволяет также регулировать и снижать принятые банком кредитные риски.

Лимиты риска на каждого заемщика/группу связанных заемщиков, покрывают как балансовые, так и внебалансовые лимиты, включая лимиты кредитного, расчетного, торгового рисков и лимиты риска по условным обязательствам. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Данные лимиты требуют предварительного рассмотрения со стороны подразделений риск-менеджмента, а также единогласное одобрение соответствующим уполномоченным органом (подробнее см. раздел «Кредитный Комитет») органом, имеющим надлежащие полномочия по утверждению лимитов.

Мониторинг утвержденных лимитов осуществляется не реже одного раза в год. Также регулярно производится мониторинг (оценка) финансового положения заемщиков в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

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.

Группой применяются передовые практики анализа и управления кредитным риском, зарекомендовавшие себя за последние несколько лет, в том числе:

- Портфельный анализ, макроэкономический и отраслевой анализ, SWOT-анализ отдельных рынков и крупнейших корпораций;
- Принцип отраслевой специализации при проведении кредитного анализа, использование различных подходов к анализу в зависимости от типа сделки и отраслевой принадлежности клиента (например, использование отдельной рейтинговой модели для анализа сделок проектного финансирования);
- Тщательный и регулярный мониторинг (с использованием внешних и внутренних источников информации) финансового положения клиентов.

**36 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В Группе функционируют системы раннего предупреждения, которые являются специализированными инструментами, предназначенными для обнаружения проблем у корпоративных клиентов, клиентов малого бизнеса и в рамках сделок проектного финансирования на ранней стадии, и позволяют предотвратить дефолт путем своевременного принятия соответствующих мер. Системы, основанные на 45 сигналах для корпоративных клиентов и 25 сигналах для клиентов малого бизнеса, консолидируют информацию из внутренних и внешних источников. В рамках данных систем осуществляется непрерывный мониторинг корпоративных заемщиков Банка с целью выявления признаков проблемности, способных оказать негативное влияние на исполнение своих обязательств перед Банком. На основании выявленных сигналов, каждому клиенту присваивается «риск-статус», в случае необходимости разрабатываются мероприятия по минимизации потенциальных убытков для Банка.

В Банке внедрена система выявления и предотвращения мошенничества в нерозничном кредитовании на всех этапах кредитного процесса, с использованием «лучшей практики» Группы RBI.

Управление рисками финансовых институтов (т. е. банков, 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), а также суверенных и суб-суверенных заемщиков осуществляется посредством анализа всей необходимой информации с учетом применения стандартов, принципов, политики и инструментов Материнского банка по управлению рисками, используемых всеми бизнес-подразделениями, задействованными в кредитном процессе, а также посредством ежедневного процесса контроля за соблюдением лимитов (включая контроль за лимитами кредитного риска по казначейским операциям и ценным бумагам в режиме реального времени) и анализа отчетности данных контрагентов.

В отношении лимитов для контрагентов – финансовых институтов Группы осуществляется постоянный мониторинг. Функция контроля включает мониторинг казначейских операций и операций на рынке капитала в рамках существующих лимитов кредитного риска по казначейским операциям и ценным бумагам, производным финансовым инструментам, операциям на денежном рынке и операциям репо (по контрагентам и эмитентам) и других коммерческих лимитов. Ежемесячный мониторинг охватывает сумму риска, выплаченные средства и забалансовые обязательства.

В Группе функционирует система раннего предупреждения, предназначенная для обнаружения проблем, финансовых институтов, местных и региональных органов власти на ранней стадии. Система позволяет предотвратить дефолт путем своевременного принятия соответствующих мер. Система основана на более чем 14 сигналах, рассчитываемых на основе ежемесячной банковской отчетности по РСБУ и ежедневном мониторинге новостей о банках. Комбинация финансовых показателей и качественной информации формирует «EWS статус (включения в систему раннего предупреждения)», в случае необходимости разрабатываются мероприятия по закрытию или сокращению лимитов на контрагентов. Также в случае серьезных макроэкономических изменений проводится стресс-тестирование финансовых показателей.

Материнский банк совместно с Банком управляет страновым риском, используя систему лимитов по страновому риску. Все лимиты по страновому риску утверждаются, контролируются и администрируются Банком совместно с Материнским банком.

**Сегментация классов активов как начальный этап рейтингового процесса**

Сегментация активов по классам (риск-сегментация) состоит в определении класса активов клиента (риск-сегмента) и является одним из первых шагов в определении соответствующей рейтинговой модели оценки кредитного риска контрагента.

Стандарты риск-сегментации определены в директивах Материнского банка, которые устанавливают общие правила, а также во внутренних нормативных документах Головного офиса Группы, которые регламентируют правила присвоения риск-сегмента с учетом российской законодательной и экономической практики.



### 36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Результаты риск-сегментации и процесса присвоения рейтингов используются для расчета активов, взвешенных по уровню риска, в соответствии со стандартами Базель II/III, Банка России (Положение 483-П), а также требованиями европейского банковского законодательства.

#### *Рейтинговые модели*

Для оценки кредитного риска на практике Группа применяет подход, основанный на внутренних рейтингах (здесь и далее – IRB), т.е. на рейтингах, которые банк рассчитывает самостоятельно. Используются разные процедуры классификации рисков (рейтинговые и скоринговые модели) в зависимости от класса активов.

Согласно стандартам Базель III, банки, применяющие 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).

Для определения внутренних рейтингов в зависимости от класса актива применяются различные рейтинговые и скоринг-модели. Применение той или иной рейтинговой модели для конкретного клиента определяется соответствующим риск-сегментом заемщика/контрагента/эмитента/гаранта, определяемого в соответствии с внутренними нормативными документами.

В рамках Группы для оценки кредитного риска по нерозничным активам используются следующие рейтинговые модели:

- 1 *Корпоративные* – для корпоративных контрагентов;
- 2 *Малый и средний бизнес* – для субъектов малого предпринимательства;
- 3 *Страховые* – 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 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.

Кроме того, в рамках корпоративного класса активов выделяют две разновидности соответствующей рейтинговой модели:

- Рейтинговая модель для стандартных корпоративных клиентов – CO4; и
- Рейтинговая 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).

### **36 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Все рейтинговые модели нерозничных активов разработаны Материнским банком. Эти модели централизованы и используются всей Группой. Расчет рейтингов Группой 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 Группы.

Инструменты присвоения рейтинга постоянно анализируются Материнским банком и при необходимости обновляются. Группа регулярно проводит валидацию используемых рейтинговых моделей и оценивает их прогнозную способность.

Процесс присвоения рейтинга клиентам/контрагентам Группы по моделям «Финансовые институты», «Страховые компании», «Суверенные государственные организации» и «Коллективные инвестиционные фонды» централизован и осуществляется аналитиками Материнского банка. Кредитные аналитики на местах также принимают непосредственное участие в анализе локальных клиентов и их рейтинговой оценке путем предоставления аналитических таблиц и аналитического заключения для присвоения рейтинга. При этом составленный локальный анализ проверяется аналитиками Материнского банка, которые затем осуществляют скоринг и присваивают рейтинг.

Процесс присвоения рейтинга суверенным государственным организациям полностью передан соответствующим подразделениям Материнского банка.

Присвоение рейтинга клиентам по модели «Местные и региональные органы власти» полностью осуществляется локальными аналитиками АО «Райффайзенбанк».

В отношении розничных клиентов оценочные показатели применяются автоматически в электронной системе обработки заявок.

Рейтинговая модель для корпоративных клиентов и финансовых институтов разделяет кредитоспособность на 10 классов (9 недефолтных и 1 дефолтный), каждый класс (кроме дефолтного) имеет три дополнительные категории – А, В и С (всего 25 недефолтных категорий и 1 дефолтная). До декабря 2013 года по корпоративным клиентам и ноября 2016 года по финансовым институтам использовалась рейтинговая модель с 10 классами кредитоспособности без дополнительных категорий. Рейтинговые модели в других классах нерозничных активов (коллективные инвестиционные фонды, страховые компании, 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. 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 по клиенту.

Рейтинговая шкала по розничным активам включает 12 категорий (девять категорий для клиентов, не имевших случаев неисполнения обязательств, одну категорию для клиентов, имевших случаи неисполнения обязательств, и одну категорию «Без рейтинга»). По кредитным картам в 2015 году была завалидирована отдельная категория для неактивных (неутилизированных) кредитных карт.

Шкала рейтингов Группы, представленная ниже, является единой для всех дочерних организаций Материнского банка и отражает диапазон вероятности дефолта, соответствующий определенному разряду рейтинговой шкалы каждой рейтинговой модели.

**36 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлены шкалы внутренних рейтингов Группы, основанные на вероятности дефолта.

Описание рейтинга	Рейтинг Группы для розничных клиентов	Рейтинг Группы для корпоративных клиентов и финансовых институтов	Рейтинг Группы для субъектов малого предпринимательства	Рейтинг Группы для суверенных государственных организаций, местных и региональных органов власти	Рейтинг Группы для страховых организаций	Рейтинг Группы для коллективных инвестиционных фондов	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 10A, 10B, 10C	9B	C	4,5	C9	
Дефолт	5,0		10A	D	5,0	D	6,5

Оценка суммы риска дефолта проводится по всем кредитным требованиям, подвергающимся кредитному риску.

**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 и кредитные карты. Для каждого вида кредитов физическим лицам Группа разработала процесс утверждения продукта, одобренный Материнским банком.

### **36 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

При установлении лимитов кредитования физических лиц Группа обычно соблюдает директивы, разработанные как для всей группы Материнского банка, так и для Группы (как дочерней организации Материнского банка). Решение о выдаче или отказе в выдаче кредита клиенту-физическому лицу зависит от следующего:

- соблюдения конкретным клиентом основных условий, установленных для каждого вида кредитных продуктов;
- данных скоринга клиента;
- финансового положения клиента (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.

В декабре 2016 года АО Райффайзенбанк осуществил переход на IRB-подход для резервирования большей части розничного кредитного портфеля. Согласно новой методологии для оценки резервов используются внутренние рейтинговые модели (заявочный и поведенческий скоринг) и ряд риск-параметров (вероятность дефолта, уровень потерь при дефолте и наилучшая оценка ожидаемых потерь) (Применения 4, 11). При этом в рамках портфеля кредитов юридических лиц, выданных в сегменте микробизнеса, процесс резервирования остается неизменным и базируется на миграциях между различными по длительности объемами просрочки.

#### ***Работа с просроченной задолженностью физических лиц и микро бизнеса***

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 60 дней), отдел по работе с долгосрочной просроченной задолженностью (клиенты со сроком просрочки от 60 дней и выше) и, отдел по работе с просроченной задолженностью по ипотечным и автомобильным кредитам и отдел реструктуризации.

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.

**36 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Кредитные лимиты.** Группа контролирует прямые кредитные риски по финансовым институтам, государственным организациям и региональным и местным органам власти при помощи системы лимитов, разработанной Материнским банком. Эти лимиты включают лимиты первичного риска (аккредитивы, лимиты на торговое финансирование, деривативные лимиты, лимиты на ценные бумаги, кредитные лимиты, лимиты на операции на денежном рынке, овердрафтные лимиты, лимиты на эмитента ценных бумаг), лимиты вторичного риска (лимиты на страховое покрытие) и расчетные лимиты. Лимиты устанавливаются на контрагента, если ему присвоен внутренний рейтинг. Максимально возможная сумма совокупных лимитов на одного контрагента рассчитывается на основании присвоенного контрагенту внутреннего рейтинга кредитоспособности и его капитала по международным стандартам финансовой отчетности на последнюю годовую отчетную дату. Лимиты и рейтинги пересматриваются не реже одного раза в год. В дополнение каждое изменение лимитов сопровождается внутренним анализом контрагента. Лимиты утверждаются уполномоченными органами АО «Райффайзенбанк» и Материнского банка. Мониторинг финансового положения финансовых институтов, суверенных и суб-суверенных 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.

Для управления кредитными рисками, в том числе и по долговым ценным бумагам, Группа использует внутренние рейтинги. Банк также экстраполирует данные рейтинговые модели на дочерние предприятия.

**Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам.** Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как возможность возникновения 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.** Группа осуществляет контроль концентрации кредитного риска на основании отчетов, содержащих данные по 10, 20 и 30 крупнейшим клиентам в кредитном портфеле Банка.

**Рыночный риск.** Рыночный риск – это риск возникновения 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).

**36 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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. Отдел по управлению активами и пассивами и Дирекция по операциям на рынках капитала и инвестиционным банковским операциям, осуществляющая торговлю в рамках торговых лимитов, рекомендованных подразделением по управлению рыночным риском и утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами/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.

Контроль над рыночным риском осуществляется следующим образом:

- установление лимитов на величину рыночного риска (процентного, валютного) со стороны Комитета по управлению активами и пассивами и Комитета по рыночным риском Материнского Банка
- Предоставление отчетов об уровне рыночных рисков на ежедневной основе руководству Банка и информирование о нарушении лимитов, а также предоставление информации о текущих принимаемых рисках на соответствующих комитетах
- Анализ каждого выпуска и установление лимитов ликвидности по бумагам
- Контроль установленных лимитов внутри дня со стороны Отдела риск-менеджмента на финансовых рынках

**Инструменты управления рисками**

Группа 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 с учетом риска (VaR)**

VaR представляет собой статистическую оценку потенциальных убытков по текущему торговому портфелю Банка, включая позиции по фиксированному доходу, долевые и валютные позиции, 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 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.



**36 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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:

- Моделирование методом Монте-карло;
- Расчет включает валютный риск, процентный риск, и риск изменения кредитного спреда, 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 и процентного рисков за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 года и 2015 года:

		31 декабря 2016 г.
		1-дневный VaR
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Торговая книга	Валютный риск	8 738
	Процентный риск	108 047
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	100 504
Банковская книга	Валютный риск	1 928
	Процентный риск	895 181
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	920 611
<b>Итого по Банку в целом</b>	<b>Валютный риск</b>	<b>8 187</b>
	<b>Процентный риск</b>	<b>922 352</b>
	<b>Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)</b>	<b>938 112</b>

## 36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

		31 декабря 2015 г.
(в тысячах российских рублей)		1-дневный VaR
Торговая книга	Валютный риск	116 828
	Процентный риск	70 392
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	143 551
Банковская книга	Валютный риск	-
	Процентный риск	355 663
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	355 663
Итого по Банку в целом	Валютный риск	116 828
	Процентный риск	393 122
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	431 797

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.

Стресс-тестирование проводится для следующих операций и позиций:

- Чувствительность процентного дохода Банка к изменению процентных ставок инструментов в рублях и иностранной валюте (исторические сценарии; сценарии, разработанные аналитиками; количественные модели);
- Установление лимитов процентного риска и валютных позиций;
- Расчет дисконтов по залогам по операциям РЕПО.



### 36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

#### **Верификация моделей (бэктестинг)**

Эффективность модели VaR проверяется с помощью бэктестинга. В ходе бэктестинга 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 не включены неторговые компоненты такие, как комиссии, но включен доход от внутридневных операций (так называемый, «грязный бэктестинг»). 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 торговому 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, рассчитанную на основе текущей рыночной процентной ставки, 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» по отношению к уровню максимальной прибыли (High Watermark) для обеспечения возможности реагирования на значительные убытки по торговой деятельности. Все случаи нарушения лимитов «стоп-лосс» по отношению к уровню максимальной прибыли (High Watermark) передаются на рассмотрение Комитету по управлению активами и обязательствами и Комитету по рыночному риску Материнского 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. Группа подвержена валютному риску по открытым позициям в пределах установленных лимитов.

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. Контроль за открытыми позициями осуществляется Отделом по управлению рисками финансовых рынков.

**36 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Подразделение по операциям на рынках капитала Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Банка и принимает меры по поддержанию валютной позиции в пределах установленных лимитов. Банк использует следующие операции: валютный СПОТ, форварды и фьючерсные контракты, обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), в качестве основных инструментов для хеджирования рисков.

Банк рассчитывает VaR в евро для отчета перед Материнским банком, для местной валюты Банк осуществляет анализ влияния факторов.

Ввиду высокой волатильности валютных курсов в Банке налажены процедуры взаимодействия внутри дня при проведении конверсионных операций и изменения балансовых позиций (например, изменение валюты кредита) для своевременного хеджирования изменений открытой валютной позиции (ОВП).

Группа имеет аппетит ниже среднего к валютному риску, что отражается невысокими лимитами ОВП для каждой из валют. При изменении валютных курсов Группа может получить результат в виде валютной переоценки (при этом рост резервов Группы из-за изменения курсов также захеджирован) в зависимости от текущей валютной позиции (в пределах установленных лимитов).

В долгосрочной перспективе при падении курса рубля Группа может получить дополнительный процентный доход ввиду значительной части процентного дохода Банка в иностранной валюте.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	69 449 592	43 849 364	7 730 903	1 072 102	122 101 961
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 622 919	-	-	-	5 622 919
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	10 863 386	12 326 357	203 532	-	23 393 275
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 046 835	26 435 163	618 059	-	35 100 057
Средства в других банках	1 225 451	24 384 475	-	6 247 982	31 857 908
Кредиты и авансы клиентам	289 549 213	156 731 508	28 057 897	61 044	474 399 662
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 207 020	-	966 727	-	4 173 747
Производные инструменты и прочие финансовые активы	32 906 052	1 377 704	251 098	4 757	34 539 611
<b>Итого монетарные финансовые активы</b>	<b>420 870 468</b>	<b>265 104 571</b>	<b>37 828 216</b>	<b>7 385 885</b>	<b>731 189 140</b>

## 36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Средства других банков	8 479 475	2 738 392	2 237 127	38 057	13 493 051
Средства клиентов	305 556 673	160 633 836	76 266 807	5 139 414	547 596 730
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	32 326 452	-	-	32 326 452
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 107 448	279 186	35 681	-	6 422 315
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	20 255 758	11 214 425	414 420	172 525	32 057 128
<b>Итого монетарные финансовые обязательства</b>	<b>340 399 354</b>	<b>207 192 291</b>	<b>78 954 035</b>	<b>5 349 996</b>	<b>631 895 676</b>
<b>За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов</b>	<b>19 989 345</b>	<b>(9 353 437)</b>	<b>108 524</b>	<b>(167 200)</b>	<b>10 577 232</b>
<b>Валютные производные инструменты</b>	<b>38 910 115</b>	<b>(67 629 818)</b>	<b>41 150 937</b>	<b>(1 854 002)</b>	<b>10 577 232</b>
<b>Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты</b>	<b>99 391 884</b>	<b>(364 101)</b>	<b>(83 406)</b>	<b>349 087</b>	<b>99 293 464</b>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	66 458 288	57 566 293	34 245 440	1 295 814	159 565 835
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 368 109	-	-	-	4 368 109
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	18 292 124	822 314	407 451	-	19 521 889
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 768 970	22 777 062	203 401	-	26 749 433
Средства в других банках	1 059 138	21 900 846	12 012 193	-	34 972 177
Кредиты и авансы клиентам	264 654 660	224 178 362	27 188 312	6 300 246	522 321 580
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 507 038	-	-	-	1 507 038
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 212 996	-	3 213 641	-	9 426 637
Производные инструменты и прочие финансовые активы	49 106 772	7 648 890	723 067	158 988	57 637 717
<b>Итого монетарные финансовые активы</b>	<b>415 428 095</b>	<b>334 893 767</b>	<b>77 993 505</b>	<b>7 755 048</b>	<b>836 070 415</b>

## 36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Средства других банков	39 445 239	4 483 308	1 707 409	45 380	45 681 336
Средства клиентов	297 647 228	185 059 115	93 612 592	4 951 502	581 270 437
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	53 674 067	1 567 378	-	55 241 445
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 800 506	398 268	395 370	-	13 594 144
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	14 408 138	45 701 659	627 893	1 887	60 739 577
<b>Итого монетарные финансовые обязательства</b>	<b>364 301 111</b>	<b>289 316 417</b>	<b>97 910 642</b>	<b>4 998 769</b>	<b>756 526 939</b>
<b>За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов</b>	<b>40 953 726</b>	<b>(37 349 768)</b>	<b>26 062</b>	<b>157 343</b>	<b>3 787 363</b>
<b>Валютные производные инструменты</b>	<b>73 942 895</b>	<b>(88 779 981)</b>	<b>20 180 382</b>	<b>(1 555 933)</b>	<b>3 787 363</b>
<b>Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты</b>	<b>84 116 153</b>	<b>(5 852 863)</b>	<b>237 183</b>	<b>1 043 003</b>	<b>79 543 476</b>

Представленные выше производные финансовые инструменты являются монетарными финансовыми активами или монетарными 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 неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 40 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто.

Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк рассчитывает VaR в евро в качестве базовой валюты для целей мониторинга со стороны Материнского банка, для местных целей Банк проводит анализ чувствительности.

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>	<b>На 31 декабря 2016 года</b> <b>Воздействие на прибыль или</b> <b>убыток/капитал</b>
Укрепление доллара США на 30%	(109 230)
Ослабление доллара США на 30%	109 230
Укрепление евро на 30%	(25 022)
Ослабление евро на 30%	25 022
Укрепление доллара США/ослабление евро на 30%	(134 252)
Ослабление доллара США/укрепление евро на 30%	134 252

## 36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток/капитал	
Укрепление доллара США на 30%	(1 755 859)	
Ослабление доллара США на 30%	1 755 859	
Укрепление евро на 30%	71 155	
Ослабление евро на 30%	(71 155)	
Укрепление доллара США/ослабление евро на 30%	(1 684 704)	
Ослабление доллара США/укрепление евро на 30%	1 684 704	

Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей организации Группы.

**Процентный риск.** 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 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.

Подразделение, ответственное за управление 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.

Для целей управления процентным риском используются следующие инструменты:

- заключение сделок процентный и валютно-процентный СВОП в целях хеджирования риска процентной ставки
- Хеджирование фьючерсами на облигации (в отношении процентного риска Торгового портфеля)
- Формирование сбалансированной структуры баланса через внутреннее трансфертное ценообразование
- Ограничение объема встроенных опционов в продукты Банка и их соответствующее ценообразование

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы.

	До востребо- вания и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
(в тысячах российских рублей)					
<b>31 декабря 2016 г.</b>					
Итого финансовые активы	443 384 438	39 734 121	173 613 436	74 457 145	731 189 140
Итого финансовые обязательства	75 267 876	164 249 268	369 291 800	23 086 732	631 895 676
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 г.</b>	<b>368 116 562</b>	<b>(124 515 147)</b>	<b>(195 678 364)</b>	<b>51 370 413</b>	<b>99 293 464</b>

## 36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	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>					
<b>31 декабря 2015 г.</b>					
Итого финансовые активы	551 061 442	61 014 763	175 478 797	48 515 413	836 070 415
Итого финансовые обязательства	102 771 658	190 224 440	429 965 356	33 565 485	756 526 939
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 г.</b>	<b>448 289 784</b>	<b>(129 209 677)</b>	<b>(254 486 559)</b>	<b>14 949 928</b>	<b>79 543 476</b>

Процентный риск анализируется одновременно по инструментам с фиксированной и плавающей ставками.

Если бы на 31 декабря 2016 года процентные ставки в рублях были на 200 базисных пунктов (б.п.) ниже, а ставки в евро и долларах США были на 1 базисный пункт ниже (б.п.)<sup>1</sup> при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 5 260 453 тысячи 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 5 374 465 тысяч рублей ниже, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки в рублях были на 200 базисных пунктов (б.п.) ниже, а ставки в евро и долларах США были на 1 базисный пункт ниже (б.п.)<sup>2</sup> при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 1 487 407 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 474 478 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 2016 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Российские рубли: 200 б.п. + Прочие валюты: 200 б.п. +	Российские рубли: 200 б.п. - Прочие валюты: 1 б.п. - <sup>3</sup>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Валютные форвардные договоры	(16 359)	(111 088)
Процентные свопы	(832 117)	831 991
Соглашения о валютно-процентном свопе	276 030	(263 225)

<sup>1</sup> По состоянию на 31 декабря 2016 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.).

<sup>2</sup> По состоянию на 31 декабря 2015 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.).

<sup>3</sup> По состоянию на 31 декабря 2016 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.).



**36 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка к возможным изменениям процентных ставок, используемым на 31 декабря 2015 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	Российские рубли: 200 б.п. + Прочие валюты: 200 б.п. +	Российские рубли: 200 б.п. - Прочие валюты: 1 б.п. - <sup>4</sup>
Валютные форвардные договоры	33 596	369 277
Процентные свопы	1 817 853	(1 562 066)
Соглашения о валютно-процентном свопе	48 513	(270 139)

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 2016 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
<b>Активы</b>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	9,82%	0,99%	-	-
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	9,57%	4,35%	1,90%	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,41%	0,94%	2,80%	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11,25%	-	0,53%	-
Средства в других банках	10,35%	1,69%	-	1,12%
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	11,95%	5,15%	4,39%	-
- Розничные кредиты	16,04%	7,37%	6,25%	-
- Кредиты ММБ	14,69%	7,19%	8,92%	-
- Кредиты среднему бизнесу	12,73%	5,32%	4,72%	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	9,10%	1,26%	0,01%	-
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	1,22%	0,31%	0,23%	0,01%
- Текущие/расчетные счета – розничные клиенты	0,23%	0,13%	0,09%	0,01%
- Текущие/расчетные счета – государственный сектор	1,80%	0,08%	0,08%	0,03%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	6,13%	2,72%	0,02%	-
- Срочные депозиты – розничные клиенты	7,49%	1,13%	0,43%	0,63%
- Срочные депозиты – государственный сектор	5,19%	-	-	-
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	9,30%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,83%	5,11%	-	-

<sup>4</sup> По состоянию на 31 декабря 2015 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.).

**36 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В течение года уровень процентных ставок по кредитам и депозитам был вполне устойчивым. При этом в течение последнего года наблюдались значительные колебания в связи с экономической ситуацией.

В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
<b>Активы</b>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7,24%	0,13%	-	-
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	12,40%	5,03%	4,17%	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,93%	0,97%	4,17%	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11,79%	-	0,77%	-
Средства в других банках	12,73%	1,16%	1,13%	-
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	13,79%	5,40%	5,82%	2,78%
- Розничные кредиты	17,13%	7,50%	6,47%	-
- Кредиты ММБ	15,01%	7,00%	9,12%	-
- Кредиты среднему бизнесу	14,60%	5,48%	6,11%	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12,47%	-	-	-
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	7,89%	2,14%	0,01%	-
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	2,10%	0,57%	0,30%	0,01%
- Текущие/расчетные счета – розничные клиенты	0,08%	0,05%	0,04%	-
- Текущие/расчетные счета – государственный сектор	1,79%	0,03%	0,09%	0,03%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	8,96%	2,23%	1,30%	-
- Срочные депозиты – розничные клиенты	10,42%	2,17%	1,55%	0,53%
- Срочные депозиты – государственный сектор	7,00%	-	-	-
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	7,24%	1,41%	-
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,72%	4,60%	-	-

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 текущих счетах конкретных корпоративных клиентов в связи с особыми условиями соглашения с такими клиентами.



## 36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Австрия	Другие страны ЕС	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	113 759 920	3 486 094	1 225 332	3 630 615	122 101 961
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 622 919	-	-	-	5 622 919
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	12 426 155	-	10 967 120	-	23 393 275
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 091 277	-	2 655 657	24 353 123	35 100 057
Средства в других банках	1 225 451	12 203 402	18 429 055	-	31 857 908
Кредиты и авансы клиентам	439 413 026	1 798	23 111 631	11 873 207	474 399 662
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	317 820	966 727	2 889 200	-	4 173 747
Производные инструменты и прочие финансовые активы	12 592 901	21 777 984	166 674	2 052	34 539 611
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>593 449 469</b>	<b>38 436 005</b>	<b>59 444 669</b>	<b>39 858 997</b>	<b>731 189 140</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	6 226 903	2 704 737	3 830 643	730 768	13 493 051
Средства клиентов	534 505 774	1 077 691	9 609 799	2 403 466	547 596 730
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	32 326 452	-	-	32 326 452
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 166 739	-	255 576	-	6 422 315
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	12 169 252	19 821 561	39 850	26 465	32 057 128
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>559 068 668</b>	<b>55 930 441</b>	<b>13 735 868</b>	<b>3 160 699</b>	<b>631 895 676</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>34 380 801</b>	<b>(17 494 436)</b>	<b>45 708 801</b>	<b>36 698 298</b>	<b>99 293 464</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 38)</b>	<b>254 156 817</b>	<b>4 138 600</b>	<b>15 774 248</b>	<b>875 495</b>	<b>274 945 160</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

**36 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>Австрия</b>	<b>Другие страны ЕС</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	99 783 001	39 831 091	6 507 647	13 444 096	159 565 835
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 368 109	-	-	-	4 368 109
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	18 292 124	-	1 229 765	-	19 521 889
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 688 043	-	1 154 656	21 906 734	26 749 433
Средства в других банках	1 059 138	10 954 927	22 958 112	-	34 972 177
Кредиты и авансы клиентам	470 429 318	3 710	41 748 069	10 140 483	522 321 580
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 507 038	-	1 507 038
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	510 174	3 213 641	5 702 822	-	9 426 637
Производные инструменты и прочие финансовые активы	26 267 585	25 244 592	1 530 019	4 595 521	57 637 717
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>624 397 492</b>	<b>79 247 961</b>	<b>82 338 128</b>	<b>50 086 834</b>	<b>836 070 415</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	33 242 984	5 246 593	6 014 834	1 176 925	45 681 336
Средства клиентов	566 868 267	1 794 150	9 778 601	2 829 419	581 270 437
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	55 241 445	-	-	55 241 445
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 263 701	-	330 443	-	13 594 144
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	9 297 847	47 892 955	3 479 651	69 124	60 739 577
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>622 672 799</b>	<b>110 175 143</b>	<b>19 603 529</b>	<b>4 075 468</b>	<b>756 526 939</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 724 693</b>	<b>(30 927 182)</b>	<b>62 734 599</b>	<b>46 011 366</b>	<b>79 543 476</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 38)</b>	<b>187 900 497</b>	<b>1 894 912</b>	<b>12 859 450</b>	<b>2 388 961</b>	<b>205 043 820</b>

**36 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**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. 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 (в том числе по залоговому обеспечению), расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Группы.

Группа стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2 не должен быть менее 15% согласно требованиям ЦБ РФ), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Норматив составил 138,86% на 31 декабря 2016 года (на 31 декабря 2015 года Н2 Банка равнялся 96,15%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3 не должен быть менее 50% согласно требованиям ЦБ РФ), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Норматив составил 271,73% на 31 декабря 2016 года (на 31 декабря 2015 года Н3 Банка равнялся 144,46%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4 не должен превышать 120% согласно требованиям ЦБ РФ), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Норматив составил 46,55% на 31 декабря 2016 года (на 31 декабря 2015 года Н4 Банка равнялся 50,14%).
- Норматив краткосрочной ликвидности (Н26) составил 123,92% на 31 декабря 2016 года.

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, 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.

Отчет по риску ликвидности предоставляется руководству Банка ежедневно.

**36 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Анализ рисков ликвидности, разработка моделей поведения баланса при стресс-сценарии, контроль за утилизацией установленных лимитов и вынесение предложений по установлению/пересмотру лимитов ликвидности осуществляется подразделением, ответственным за контроль риска ликвидности - Отделом риск-менеджмента на финансовых рынках. Данное подразделение независимо от Отдела по управлению активами и пассивами и Дирекции операций на рынках капитала и инвестиционно-банковских услуг. Отчетность по рискам ликвидности включает в себя:

- Текущее соблюдение лимитов ликвидности
- Информацию о значениях регуляторных лимитов норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ)
- Информацию о динамике отдельных статей баланса
- Информацию о концентрированных клиентах
- Информацию о сигналах раннего реагирования в отношении риска ликвидности

Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, а также Материнской компании, осуществляется утверждение лимитов ликвидности (в виде ограничения на совокупные оттоки денежных средств при реализации стресс-сценария), а также утверждение моделей для оценки рисков ликвидности.

Управлением операций на рынках капитала осуществляется оперативное управление ликвидностью.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 г. 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 сумме к уплате или получению по договору, 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 непроемких 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 выбытия. Обесцененные кредиты и займы включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков денежного притока. Производные финансовые инструменты представлены на основе договорных 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 текущего обменного курса на отчетную дату.

**36 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Активы</b>					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	122 101 961	-	-	-	122 101 961
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 622 919	-	-	-	5 622 919
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	23 393 275	-	-	-	23 393 275
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 100 057	-	-	-	35 100 057
Средства в других банках	19 627 921	111 114	12 466 599	-	32 205 634
Кредиты и авансы клиентам	108 366 118	122 117 913	304 813 483	120 079 766	655 377 280
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	95 063	572 444	4 637 414	-	5 304 921
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	110 312 978	37 011 114	42 989 258	-	190 313 350
- отток	(102 258 358)	(33 986 606)	(27 279 341)	-	(163 524 305)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе	(840 716)	2 349 113	2 615 074	66 725	4 190 196
Прочие финансовые активы	2 897 663	-	-	-	2 897 663
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>324 418 881</b>	<b>128 175 092</b>	<b>340 242 487</b>	<b>120 146 491</b>	<b>912 982 951</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	12 603 708	222 795	812 697	-	13 639 200
Средства клиентов	456 245 061	77 389 983	18 304 203	2 416 564	554 355 811
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	721 843	2 185 271	33 222 793	8 094 421	44 224 328
Выпущенные долговые ценные бумаги	214 074	659 008	6 524 938	-	7 398 020
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	(54 640 509)	(42 442 234)	(29 277 840)	-	(126 360 583)
- отток	61 193 506	48 554 256	33 288 336	-	143 036 098
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе	2 131 998	353 185	2 065 050	91 638	4 641 871
Обязательства кредитного характера до создания резерва	87 926 134	70 140 521	81 082 223	35 796 282	274 945 160
Прочие финансовые обязательства	2 335 207	-	-	-	2 335 207
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>568 731 022</b>	<b>157 062 785</b>	<b>146 022 400</b>	<b>46 398 905</b>	<b>918 215 112</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>(244 312 141)</b>	<b>(28 887 693)</b>	<b>194 220 087</b>	<b>73 747 586</b>	<b>(5 232 161)</b>

**36 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востре- бования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Активы</b>					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	159 565 835	-	-	-	159 565 835
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 368 109	-	-	-	4 368 109
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	19 521 889	-	-	-	19 521 889
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 749 433	-	-	-	26 749 433
Средства в других банках	24 084 896	3 767 626	7 498 900	-	35 351 422
Кредиты и авансы клиентам	121 460 228	151 903 605	313 188 932	109 742 894	696 295 659
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 507 038	-	-	-	1 507 038
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 323 362	3 184 068	4 441 290	-	10 948 720
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	106 129 783	46 355 260	56 743 403	-	209 228 446
- отток	(101 268 383)	(28 391 338)	(31 611 252)	-	(161 270 973)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе	582 974	957 016	1 027 385	(40 720)	2 526 655
Прочие финансовые активы	2 234 482	-	-	-	2 234 482
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>368 259 646</b>	<b>177 776 237</b>	<b>351 288 658</b>	<b>109 702 174</b>	<b>1 007 026 715</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	50 736 147	21 960	696 351	-	51 454 458
Средства клиентов	445 668 547	98 376 089	41 418 516	3 274 370	588 737 522
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	2 106 581	12 830 768	34 609 028	22 285 496	71 831 873
Выпущенные долговые ценные бумаги	906 135	987 672	15 755 339	-	17 649 146
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	(69 170 352)	(75 807 342)	(51 899 920)	-	(196 877 614)
- отток	74 032 818	89 635 232	73 845 926	-	237 513 976
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе	2 299 247	175 155	4 420 743	59 058	6 954 203
Обязательства кредитного характера до создания резерва	80 796 601	30 170 462	64 318 545	29 758 212	205 043 820
Прочие финансовые обязательства	5 203 270	-	-	-	5 203 270
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>592 578 994</b>	<b>156 389 996</b>	<b>183 164 528</b>	<b>55 377 136</b>	<b>987 510 654</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>(224 319 348)</b>	<b>21 386 241</b>	<b>168 124 130</b>	<b>54 325 038</b>	<b>19 516 061</b>



**36 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 41 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 2016 года и 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей на 31 декабря 2016 г.)</i>	<b>До востре- бования и менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	122 101 961	-	-	-	122 101 961
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 622 919	-	-	-	5 622 919
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	23 393 275	-	-	-	23 393 275
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 100 057	-	-	-	35 100 057
Средства в других банках	19 544 197	-	12 313 711	-	31 857 908
Кредиты и авансы клиентам	83 034 148	94 178 318	226 179 507	71 007 689	474 399 662
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	327 086	3 846 661	-	4 173 747
Производные инструменты и прочие финансовые активы	11 199 195	4 006 960	19 198 595	134 861	34 539 611
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>299 995 752</b>	<b>98 512 364</b>	<b>261 538 474</b>	<b>71 142 550</b>	<b>731 189 140</b>
Средства других банков	12 589 999	205 934	697 118	-	13 493 051
Средства клиентов	45 952 456	155 180 360	331 570 508	14 893 406	547 596 730
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	-	24 429 324	7 897 128	32 326 452
Выпущенные долговые ценные бумаги	90 468	108 394	6 223 453	-	6 422 315
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	16 621 139	8 754 580	6 455 273	226 136	32 057 128
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>75 254 062</b>	<b>164 249 268</b>	<b>369 375 676</b>	<b>23 016 670</b>	<b>631 895 676</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>224 741 690</b>	<b>(65 736 904)</b>	<b>(107 837 202)</b>	<b>48 125 880</b>	<b>99 293 464</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>224 741 690</b>	<b>159 004 786</b>	<b>51 167 584</b>	<b>99 293 464</b>	<b>-</b>

## 36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах российских рублей на 31 декабря 2015 г.)	До востребо- вания и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	159 565 835	-	-	-	159 565 835
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 368 109	-	-	-	4 368 109
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	19 521 889	-	-	-	19 521 889
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 749 433	-	-	-	26 749 433
Средства в других банках	24 024 952	3 649 713	7 297 512	-	34 972 177
Кредиты и авансы клиентам	83 165 392	119 334 446	244 053 855	75 767 887	522 321 580
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 507 038	-	-	-	1 507 038
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения	3 202 085	2 896 862	3 327 690	-	9 426 637
Производные инструменты и прочие финансовые активы	7 606 150	19 971 060	29 757 638	302 869	57 637 717
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>329 710 883</b>	<b>145 852 081</b>	<b>284 436 695</b>	<b>76 070 756</b>	<b>836 070 415</b>
Средства других банков	45 059 918	-	621 418	-	45 681 336
Средства клиентов	44 936 067	167 415 417	347 823 793	21 095 160	581 270 437
Срочные заемные средства от Материнского банка	1 168 892	10 026 667	22 425 375	21 620 511	55 241 445
Выпущенные долговые ценные бумаги	428 317	37 358	13 128 469	-	13 594 144
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	11 205 883	18 808 779	30 351 221	373 694	60 739 577
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>102 799 077</b>	<b>196 288 221</b>	<b>414 350 276</b>	<b>43 089 365</b>	<b>756 526 939</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>226 911 806</b>	<b>(50 436 140)</b>	<b>(129 913 581)</b>	<b>32 981 391</b>	<b>79 543 476</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>226 911 806</b>	<b>176 475 666</b>	<b>46 562 085</b>	<b>79 543 476</b>	<b>-</b>

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, а вместе с этим одновременно повышается риск получения 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 ее рисков в случае изменения процентных ставок и обменных курсов.



**36 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 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 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 Материнской организации Raiffeisenbank International (далее – Группа RBI) 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 настоящее время Банк применяет усовершенствованный подход к оценке (AMA) для определения требований к капиталу, необходимому для покрытия возможных убытков от операционного риска.

Принципы и структура управления операционным риском, реализуемые Группой RBI 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, 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 соблюдение требований законодательства при разумном и активном подходе к управлению.

Политика и указания по управлению операционным риском разработаны с целью повышения прозрачности операционных рисков всей Группы RBI, повышения эффективности управления операционным риском и обеспечения соблюдения всех нормативно-правовых требований.

**Корпоративное 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 трех линий защиты.
- Процесс исключения и передачи в более высокую инстанцию определяет процесс передачи вопроса на рассмотрение на более высоком уровне в соответствии с ролями и обязанностями.

### **36 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 предназначен для выявления инцидентов, связанных с операционным риском, имеющих низкую вероятность возникновения, но оказывающих сильное отрицательное воздействие.
- Сбор данных о случаях возникновения операционного риска: сбор 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 всесторонний обзор операционного риска, причин риска, событий, обуславливающих возникновение рисков, и уровня подверженности риску.

#### **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 достаточного качества и надежности качественной и количественной оценки для обеспечения эффективного принятия тактических и стратегических решений.
- Управление:

Управление операционным риском, включающее:

- Избегание риска: отказ принимать участие 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;
- Передача риска: разделение риска с другими сторонами (например, со страховыми компаниями или передача в аутсорсинг);
- Принятие риска: решение о принятии риска без его дальнейшего снижения или передачи на некоторый период времени.
- 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) для 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 анализ с целью внесения необходимых корректировок.

### **36 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

#### **Требования к капиталу:**

Требования к капиталу по операционному риску рассчитывается с помощью внутренней модели в соответствии с усовершенствованным подходом к оценке в отношении операционного риска. В этой модели используются следующие данные для расчета требований к капиталу:

- Данные о внутренних и внешних убытках;
- Бизнес-среда и факторы внутреннего контроля;
- Анализ сценариев.

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, Контрольные подразделения Банка (например, подразделения ответственные за обеспечение комплаенс-контроля, безопасности, др.).

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 в том числе 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).

Функции контроля за управлением ОР осуществляет Отдел контроля за операционными рисками и противодействия мошенничеству, который 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.

### 36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Таким образом, управление операционным риском основывается на эффективном процессе мониторинга, который обеспечивает своевременное и надлежащее выявление и устранение недостатков в политике, процедурах и процессах. Это помогает значительно снизить потенциальную частоту и последствия значительных событий, которые могут привести к реальным убыткам. Тщательный мониторинг ключевых параметров и потенциальных последствий операционного риска производится на постоянной основе. Система постоянного направления отчетов руководству Банка обеспечивает превентивные меры по управлению операционным риском, которые были включены в концепцию надлежащей практики Базельским комитетом.

#### *Меры, принимаемые Банком в текущей экономической ситуации*

В связи с кризисными явлениями в российской экономике АО «Райффайзенбанк» продолжает внедрять превентивные меры для снижения негативного влияния экономического спада.

- На регулярной основе проводился мониторинг ситуации в экономике с целью своевременного выявления потенциально проблемных клиентов и разработки мер по минимизации негативного влияния на портфель Банка.
- Банк регулярно проводил 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.
- В отношении кредитования физических лиц Банк сохранил строгие требования к кредитному качеству клиента, ограничивая кредитование клиентов с высоким уровнем риска с точки зрения социальных и демографических характеристик, кредитной истории. Дополнительно Банк ввел более строгие требования к залоговому обеспечению.
- Разработан перечень мер для контроля и ограничения риска по опционам, встроенным в продукты Банка (таких как досрочное изъятие и пополнение депозитов, предоплаты по кредитам), в частности: внедрены премии за опциональность в методику внутреннего ценообразования, разработана методика стресс-тестирования процентного риска с учетом встроенных опциональностей, установлены дополнительные ограничения по данным продуктам, снижающие процентный риск.
- По сделкам с деривативами с финансовыми институтами и некоторыми корпоративными клиентами подписаны соглашения об уплате плавающих маржевых сумм, минимизирующие контрагентский риск.
- Банк поддерживал в течение года значительный буфер ликвидности, позволяющий привлечь достаточный объем ликвидности в кризисной ситуации.
- Банк внедрил процедуры управления и мониторинга показателем ПКЛ, введенным в соответствии со стандартами Базель III.

### 37 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с принципами Базельского соглашения.

**37 Управление капиталом (продолжение)**

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 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Руководство считает, что Банк выполняет все требования в отношении минимальной суммы нормативного капитала, установленной ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Чистые активы в соответствии с РПБУ	86 034 643	79 619 894
За вычетом нематериальных активов и акций дочерних организаций	(1 789 327)	(747 543)
Субординированный долг	7 897 128	9 488 847
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>92 142 444</b>	<b>88 361 198</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Субординированный долг	19 200 825	26 998 274
Прибыль текущего года и увеличение стоимости имущества кредитной организации в результате переоценки	26 546 541	9 466 287
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>45 747 366</b>	<b>36 464 561</b>
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>137 889 810</b>	<b>124 825 759</b>

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года), в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), и более жесткими глобальными требованиями к минимальному уровню капитала, утвержденными Группой руководителей центральных банков и органов банковского надзора (обновлены в сентябре 2010 года), обычно называемыми «Базель III».

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.

**37 Управление капиталом (продолжение)**

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе закона Австрии о банковской деятельности, основные принципы и требования которого в основном соответствуют положениям Базельского соглашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
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	70 525 113	49 332 559
За вычетом отложенного налогообложения	(2 470 451)	(1 449 386)
<b>Итого капитал 1-го уровня до вычетов</b>	<b>113 434 649</b>	<b>93 263 160</b>
За вычетом нематериальных активов	(2 944 369)	(3 562 954)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>110 490 280</b>	<b>89 700 206</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки долевого инструмента	21 979	(6 750)
Субординированный долг	24 211 922	34 824 229
За вычетом вложений в страховые компании	(173 709)	(173 709)
Статьи, вычитаемые из добавочного капитала, плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	1 496 946	2 170 593
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>25 557 138</b>	<b>36 814 363</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>136 047 418</b>	<b>126 514 569</b>

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход	591 083	591 083
Добавочный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль	70 525 113	49 332 559
<b>Итого капитал 1-го уровня до вычетов</b>	<b>115 905 100</b>	<b>94 712 546</b>
За вычетом отложенного налогового актива	(2 470 451)	(1 449 386)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>113 434 649</b>	<b>93 263 160</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Субординированный долг	24 211 922	34 824 229
Статьи, вычитаемые из добавочного капитала, плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	1 496 946	2 170 593
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>25 708 868</b>	<b>36 994 822</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>139 143 517</b>	<b>130 257 982</b>

В течение 2016 и 2015 гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.



**37 Управление капиталом (продолжение)****Активы, взвешенные с учетом риска**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>526 100 720</b>	<b>631 485 090</b>
Норматив достаточности капитала в соответствии с Законом Австрии о банковской деятельности	25,86%	20,03%
Норматив достаточности капитала в соответствии с Базелем III	26,45%	20,63%

Банк управляет коэффициентами капитала с помощью различных сумм капитала, рассчитанных в соответствии с вышеуказанными положениями в отношении достаточности капитала.

**38 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** На регулярной основе и в рамках обычной деятельности Группе могут предъявляться претензии. 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 данной консолидированной финансовой отчетности.

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим позиция руководства в отношении налогов и формальные документы, обосновывающие эту позицию, могут быть оспорены налоговыми органами, даже если в прошлом налоговые органы их не оспаривали. Как следствие, соответствующие органы могут доначислить налоги, штрафы и пени. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесены решения о проведении проверки. При определенных обстоятельствах могут быть проверены и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития, но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Существует вероятность того, что по мере уточнения толкования правил трансфертного ценообразования в будущем применение таких цен сделок в качестве трансфертных цен может быть оспорено. Влияние подобного развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Принятие новых норм наряду с прочими толкованиями российского налогового законодательства в сочетании с последними тенденциями правоприменительной практики может привести к потенциальному увеличению налоговых платежей и штрафов вследствие жесткой позиции налоговых органов и судов в отношении интерпретации налогового законодательства. При этом невозможно с достаточной степенью надежности оценить потенциальное воздействие указанных факторов и вероятность неблагоприятного исхода в случае предъявления требований российскими налоговыми органами.

Руководство считает, что на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. интерпретация положений налогового законодательства, применимых к Группе, является правильной.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 83 342 тысячи рублей (2015 г.: 41 763 тысячи рублей). Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

**38 Условные обязательства (продолжение)**

**Договорные обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Менее 1 года	537 618	622 647
От 1 до 5 лет	2 907	2 907
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>540 525</b>	<b>625 554</b>

**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 и займы. 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 заимствование.

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 возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма кредитного риска будет меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований к кредитоспособности.

В марте 2016 года Группа получила кредитную линию от Центрального банка Российской Федерации в сумме 18 миллиардов рублей на один год. Группа не использовала эти средства по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (отзывные)	150 149 341	88 467 316
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (безотзывные)	30 418 312	20 912 186
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (отзывные)	9 283 148	20 348 963
Импортные аккредитивы (безотзывные)	11 322 937	13 549 808
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (безотзывные)	1 770 935	1 833 422
Экспортные аккредитивы (безотзывные)	756 926	2 333 327
Гарантии выданные (безотзывные)	285 462	948 313
<b>Обязательства кредитного характера до создания резерва</b>	<b>203 987 061</b>	<b>148 393 335</b>
Гарантии исполнения обязательств (безотзывные)	70 958 099	56 650 485
<b>Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва</b>	<b>274 945 160</b>	<b>205 043 820</b>
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(445 423)	(46 146)
<b>Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств</b>	<b>274 499 737</b>	<b>204 997 674</b>



**38 Условные обязательства (продолжение)**

Помимо обязательств кредитного характера Группа выпускает гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это гарантии, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие гарантии не передают кредитный риск. Риск по гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким гарантиям в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия гарантии, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

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 договоров гарантии составила 74 198 тысяч рублей на 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 г.: 89 147 тысяч рублей).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Российские рубли	223 995 874	148 056 132
Доллары США	33 047 815	40 323 664
Евро	17 242 718	16 260 976
Прочее	658 753	403 048
<b>Итого обязательства кредитного характера до создания резерва</b>	<b>274 945 160</b>	<b>205 043 820</b>

**38 Условные обязательства (продолжение)**

Обязательства кредитного характера по сегментам по состоянию на 31 декабря 2016 года представлены ниже:

	<b>Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документарных инструментов</b>	<b>Финансовые гарантии и аккредитивы</b>	<b>Гарантии исполнения обязательств</b>	<b>Итого условные и договорные обязательства</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства кредитного характера корпоративным клиентам (корпоративный бизнес)	141 754 897	10 535 332	62 165 130	214 455 359
Обязательства кредитного характера перед физическими лицами (розничный бизнес)	31 258 005	726 574	-	31 984 579
Обязательства кредитного характера перед средними организациями (средний бизнес)	14 729 239	1 051 676	8 428 789	24 209 704
Обязательства кредитного характера перед малым и микробизнесом (ММБ)	3 878 944	51 743	364 180	4 294 867
Обязательства кредитного характера перед государственными и муниципальными организациями (государственный сектор)	651	-	-	651
<b>Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва</b>	<b>191 621 736</b>	<b>12 365 325</b>	<b>70 958 099</b>	<b>274 945 160</b>
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(389 375)	(15 390)	(40 658)	<b>(445 423)</b>
<b>Итого условные и договорные обязательства</b>	<b>191 232 361</b>	<b>12 349 935</b>	<b>70 917 441</b>	<b>274 499 737</b>

**38 Условные обязательства (продолжение)**

Обязательства кредитного характера по сегментам по состоянию на 31 декабря 2015 года представлены ниже:

	Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документарных инструментов	Финансовые гарантии и аккредитивы	Гарантии исполнения обязательств	Итого условные и договорные обязательства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства кредитного характера корпоративным клиентам (корпоративный бизнес)	88 774 176	15 875 517	50 434 686	155 084 379
Обязательства кредитного характера перед физическими лицами (розничный бизнес)	29 594 461	194 060	-	29 788 521
Обязательства кредитного характера перед средними организациями (средний бизнес)	10 175 328	756 273	5 842 318	16 773 919
Обязательства кредитного характера перед малым и микробизнесом (ММБ)	3 017 292	5 598	373 481	3 396 371
Обязательства кредитного характера перед государственными и муниципальными организациями (государственный сектор)	630	-	-	630
<b>Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва</b>	<b>131 561 887</b>	<b>16 831 448</b>	<b>56 650 485</b>	<b>205 043 820</b>
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(1 094)	(19 336)	(25 716)	(46 146)
<b>Итого условные и договорные обязательства</b>	<b>131 560 793</b>	<b>16 812 112</b>	<b>56 624 769</b>	<b>204 997 674</b>

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
		Заложенные активы	Соответ- ствующее обязатель- ство	Заложенные активы	Соответ- ствующее обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	8, 19	-	-	615 718	569 647
<b>Итого</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>615 718</b>	<b>569 647</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года 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 65 057 329 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 20 157 371 тысяча рублей). На 31 декабря 2016 года справедливая стоимость таких ценных бумаг, перезаложенных по договорам прямого репо с другими банками, составила ноль тысяч рублей (31 декабря 2015 года: ноль тысяч рублей). См. Примечание 19.

**38 Условные обязательства (продолжение)**

Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 5 622 919 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 4 368 109 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 31 декабря 2016 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 707 431 тысяча рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (31 декабря 2015 г.: 170 151 тысяча рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 3 003 287 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным договорным обязательствам по гарантиям (31 декабря 2015 г.: 1 916 237 тысяч рублей).

**39 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 65 057 329 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 20 157 371 тысяча рублей), фактически обеспеченные ценными бумагами, приобретенными по договорам покупки и обратной продажи («обратным репо») со справедливой стоимостью 73 067 801 тысяча рублей (31 декабря 2015 г.: 24 337 615 тысяч рублей). Обязательство передать ценные бумаги не признается в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2016 г.

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, также включают производные инструменты и прочие финансовые активы в сумме 29 750 838 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 26 787 419 тысяч рублей).

Также финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, включают средства других банков в сумме ноль тысяч рублей (2015 года: 569 647 тысяч рублей), которые обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам покупки и обратной продажи со справедливой стоимостью ноль тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 615 718 тысяч рублей), учитываемыми как торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, также включают производные инструменты и прочие финансовые обязательства в сумме 21 415 883 тысячи рублей (31 декабря 2015 года: 38 260 448 тысяч рублей), которые обеспечены гарантийными депозитами на сумму 959 846 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 26 900 180 тысяч рублей).

**39 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)**

В таблице ниже представлены активы и обязательства, подлежащие зачету по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Валовые суммы до выполнения взаимо- зачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нето-сумма после проведения взаимо- зачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении		Нето-сумма риска
				Финансо- вые инструмен- ты (d)	Полученное денежное обеспече- ние (e)	(c) – (d) – (e)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Активы</b>						
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>						
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	65 057 329	-	65 057 329	65 057 329	-	-
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	-	-	-	-	-	-
Гарантийные депозиты	959 846	-	959 846	959 846	-	-
<b>Производные инструменты и прочие финансовые активы</b>						
- Справедливая стоимость валютных и процентных производных финансовых инструментов	29 750 838	-	29 750 838	-	1 968 139	27 782 699
<b>Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения</b>	<b>95 768 013</b>	<b>-</b>	<b>95 768 013</b>	<b>66 017 175</b>	<b>1 968 139</b>	<b>27 782 699</b>
<b>Обязательства</b>						
<b>Средства других банков</b>						
Гарантийные размещения	1 968 139	-	1 968 139	1 968 139	-	-
<b>Производные инструменты и прочие финансовые обязательства</b>						
- Справедливая стоимость валютных и процентных производных финансовых инструментов	21 415 883	-	21 415 883	-	959 846	20 456 037
<b>Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения</b>	<b>23 384 022</b>	<b>-</b>	<b>23 384 022</b>	<b>1 968 139</b>	<b>959 846</b>	<b>20 456 037</b>

**39 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)**

В таблице ниже представлены активы и обязательства, подлежащие зачету по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Валовые суммы до выполнения взаимо- зачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимо- зачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Финансо- вые инструмен- ты (d)	Полученное денежное обеспече- ние (e)	Нетто-сумма риска (c) – (d) – (e)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	(a)	(b)	(c) = (a) – (b)				
<b>Активы</b>							
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>							
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	20 157 371	-	20 157 371	20 157 371	-	-	-
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	615 718	-	615 718	569 647	-	-	46 071
Гарантийные депозиты	26 900 180	-	26 900 180	26 900 180	-	-	-
<b>Производные инструменты и прочие финансовые активы</b>							
- Справедливая стоимость валютных и процентных производных финансовых инструментов	26 787 419	-	26 787 419	-	1 564 265	25 223 154	
<b>Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения</b>	<b>74 460 688</b>	<b>-</b>	<b>74 460 688</b>	<b>47 627 198</b>	<b>1 564 265</b>	<b>25 269 225</b>	
<b>Обязательства</b>							
<b>Средства других банков</b>							
- Договоры репо с ценными бумагами с ЦБ РФ и другими банками и финансовыми институтами	569 647	-	569 647	569 647	-	-	-
Гарантийные размещения	1 564 265	-	1 564 265	1 564 265	-	-	-
<b>Производные инструменты и прочие финансовые обязательства</b>							
- Справедливая стоимость валютных и процентных производных финансовых инструментов	38 260 448	-	38 260 448	-	26 900 180	11 360 268	
<b>Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения</b>	<b>40 394 360</b>	<b>-</b>	<b>40 394 360</b>	<b>2 133 912</b>	<b>26 900 180</b>	<b>11 360 268</b>	

#### 40 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 обратной покупки.** На 31 декабря 2015 года у Группы имелись торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представленные облигациями федерального займа в сумме ноль 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 18.

**Операции секьюритизации.** Группа передала пул ипотечных кредитов, выданных физическим лицам, с фиксированной процентной ставкой в сумме 1 986 815 тысяч рублей предприятиям специального назначения (см. Примечание 11). Данная дочерняя организация консолидируется в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», и поэтому соответствующие портфели признаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

##### **Операции передачи, отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме**

**Договоры цессии.** В течение 2016 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.

#### 41 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 договорных условий. 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. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств 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 договоры с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Договоры имеют краткосрочный характер.



## 41 Производные финансовые инструменты и хеджирование (продолжение)

		2016 г.	2015 г.		
		Договоры с положительной справедливой	Договоры с отрицательной справедливой	Договоры с положительной справедливой	Договоры с отрицательной справедливой
(в тысячах российских рублей)	Прим.	стоимостью	стоимостью	стоимостью	стоимостью
<b>Валютные договоры спот: справедливая стоимость на отчетную дату</b>					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		104 469	3 934 775	630 822	2 520 280
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(4 370 792)	(2 222 641)	(4 949 877)	(2 121 377)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		2 945 467	1 473 690	701 387	808 044
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(123 133)	(2 186 585)	(858 239)	(1 709 490)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		1 558 887	742 320	5 062 172	2 450 117
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(60 616)	(1 866 906)	(589 213)	(3 194 859)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		44 045	91 319	18 710	785 259
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, выплачиваемая при расчете (-)		(45 331)	-	-	(20 360)
<b>Чистая справедливая стоимость валютных договоров спот</b>	16, 23	<b>52 996</b>	<b>(34 028)</b>	<b>15 762</b>	<b>(482 386)</b>
<b>Валютные форвардные договоры и договоры своп: справедливая стоимость на отчетную дату</b>					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		274 169	54 991 285	43 589 549	9 498 806
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(97 205 774)	(12 572 458)	(39 753 110)	(97 748 651)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		33 639 884	4 868 352	31 388 932	14 258 513
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(5 941 248)	(1 785 395)	-	(9 063 553)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		91 964 791	8 238 364	8 400 352	73 891 454
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(14 723 498)	(61 404 583)	(37 511 054)	(3 145 000)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		695 251	3 814 886	173 525	3 585 043
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, выплачиваемая при расчете (-)		(164 113)	(55 719)	(605)	(69 788)
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров и договоров своп</b>	16, 23	<b>8 539 462</b>	<b>(3 905 268)</b>	<b>6 287 589</b>	<b>(8 793 176)</b>
<b>Процентные свопы: справедливая стоимость на отчетную дату</b>					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		3 903 524	3 656 336	6 759 452	5 328 935
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(3 294 824)	(4 907 079)	(5 282 331)	(7 487 620)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		5 688	(44 567)	109 843	(7 629)
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		9 528	38 464	18 235	(48 029)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		10 280 049	5 145 120	5 282 054	8 914 344
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(7 139 406)	(8 315 507)	(4 407 716)	(13 099 971)
<b>Чистая справедливая стоимость процентных свопов</b>	16, 23	<b>3 764 559</b>	<b>(4 427 233)</b>	<b>2 479 537</b>	<b>(6 399 970)</b>



## 41 Производные финансовые инструменты и хеджирование (продолжение)

		2016 г.		2015 г.	
		Договоры с положи- тельной справедли- вой	Договоры с отрица- тельной справедли- вой	Договоры с положи- тельной справедли- вой	Договоры с отрица- тельной справедли- вой
(в тысячах российских рублей)	Прим.	стоимостью	стоимостью	стоимостью	стоимостью
<b>Валютно-процентные свопы:</b>					
<b>справедливая стоимость на отчетную дату</b>					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		43 685 670	4 156 365	116 144 582	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(12 054 912)	(46 348 974)	-	(116 590 738)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		-	8 310 849	-	8 113 108
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(50 944)	-	(23 458 716)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		13 029 412	31 154 365	-	68 643 919
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(25 340 719)	(4 381 702)	(40 064 992)	-
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		-	-	-	-
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, выплачиваемая при расчете (-)		-	(6 234 340)	(6 027 717)	-
<b>Чистая справедливая стоимость валютно-процентных свопов</b>					
	16, 23	<b>19 268 507</b>	<b>(13 343 437)</b>	<b>46 593 157</b>	<b>(39 833 711)</b>
<b>Чистая справедливая стоимость валютных опционов</b>					
	16, 23	<b>16 424</b>	<b>(17 424)</b>	<b>27 190</b>	<b>(27 063)</b>
<b>Форварды с ценными бумагами</b>					
- 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 (+)		-	-	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	-	-
<b>Чистая справедливая стоимость форвардов с ценными бумагами</b>					
		-	-	-	-
<b>Общая чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов</b>					
		<b>31 641 948</b>	<b>(21 727 390)</b>	<b>55 403 235</b>	<b>(55 536 306)</b>

На 31 декабря 2016 г. положительная справедливая стоимость валютных опционов составила 16 424 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 27 190 тысяч рублей), при этом отрицательная справедливая стоимость составила 17 424 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 27 063 тысячи рублей).

**41 Производные финансовые инструменты и хеджирование (продолжение)**

На 31 декабря 2016 года общая сумма чистой положительной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 31 641 948 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 55 403 235 тысяч рублей) отражена в составе производных инструментов и прочих финансовых активов (Примечание 16). Общая сумма чистой отрицательной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 21 727 390 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 55 536 306 тысяч рублей) отражена в составе производных инструментов и прочих финансовых обязательств (Примечание 23).

Группа хеджирует процентный риск, связанный с кредитами с фиксированной процентной ставкой, при помощи процентных свопов. Группа начала хеджировать ипотечные кредиты в долларах США в феврале 2014 года, а рублевые розничные кредиты – в марте 2014 года. В течение 2016 года все отношения хеджирования справедливой стоимости были прекращены на будущее.

Хеджирование справедливой стоимости ипотечных кредитов было прекращено в апреле 2016 года в связи с тем, что тест на эффективность хеджирования не был пройден.

Хеджирование справедливой стоимости розничных кредитов было прекращено в октябре 2016 года в связи с решением руководства на основе нового показателя процентного риска (ISI), текущих и ожидаемых условий процентной ставки. Согласно вновь введенному показателю ISI Группа больше подвержена умеренному снижению ставок, чем умеренному повышению ставок. Учитывая это, а также ожидаемое снижение процентных ставок в России в будущие годы, Группа ввела новую стратегию IRR.

Хеджируемые статьи (денежные потоки по хеджированным кредитам) появятся и останутся в бухгалтерском балансе.

Сумма положительной корректировки по справедливой стоимости, относимая к хеджируемому риску и учтенная в остатке кредитов клиентам, являвшихся объектом хеджирования, составила 1 327 926 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 898 532 тысячи рублей). В результате прекращения учета хеджирования в будущих периодах началась амортизация корректировки на хеджирование с ее отнесением на прибыль или убыток в течение оставшегося срока действия хеджируемых кредитов. Она будет амортизироваться до второго квартала 2023 года с отнесением соответствующей суммы на прибыль или убыток как неэффективность от учета хеджирования. Сумма амортизации, признанной в составе прибыли или убытка в 2016 году, составила минус 284 637 тысяч рублей.

Общая часть дохода/убытка от переоценки по справедливой стоимости в результате соответствующих изменений процентных ставок, которая была определена как эффективная часть хеджирования в течение 2016 года, составила ноль тысяч рублей (2015 год: 4 617 121 тысяча рублей), в то время как неэффективность составила 429 394 тысячи рублей (2015 год: 2 437 тысяч рублей). Обе эти суммы были признаны в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

**42 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 (т.е., например, цены) или косвенно (т.е., например, полученные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, 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 суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

## 42 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

## (а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета 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 2016 г.			31 декабря 2015 г.		
	Котировки на актив- ном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюда- емых рынков (Уровень 2)	Итого	Котировки на актив- ном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюда- емых рынков (Уровень 2)	Итого
(в тысячах российских рублей)						
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>						
<b>Финансовые активы</b>						
<b>Торговые ценные бумаги</b>						
- Корпоративные еврооблигации	10 967 120	-	<b>10 967 120</b>	1 229 765	-	<b>1 229 765</b>
- Корпоративные облигации	5 543 556	1 104 344	<b>6 647 900</b>	11 489 247	101 687	<b>11 590 934</b>
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 894 430	-	<b>3 894 430</b>	3 611 148	-	<b>3 611 148</b>
- Еврооблигации Российской Федерации	1 882 231	-	<b>1 882 231</b>	2 900 053	-	<b>2 900 053</b>
- Муниципальные облигации	1 594	-	<b>1 594</b>	189 989	-	<b>189 989</b>
<b>Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>						
- Казначейские облигации США	24 353 123	-	<b>24 353 123</b>	21 906 734	-	<b>21 906 734</b>
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 152 667	-	<b>6 152 667</b>	2 147 502	-	<b>2 147 502</b>
- Корпоративные еврооблигации	2 655 657	-	<b>2 655 657</b>	1 154 656	-	<b>1 154 656</b>
- Корпоративные облигации	1 115 978	315 223	<b>1 431 201</b>	1 028 485	2 790	<b>1 031 275</b>
- Муниципальные облигации	377 700	-	<b>377 700</b>	509 266	-	<b>509 266</b>
- Еврооблигации Российской Федерации	129 709	-	<b>129 709</b>	-	-	-
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>						
- Производные инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	-	-	-	1 507 038	-	<b>1 507 038</b>
<b>Производные инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</b>						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	27 877 389	<b>27 877 389</b>	-	52 923 698	<b>52 923 698</b>
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	3 764 559	<b>3 764 559</b>	-	2 479 537	<b>2 479 537</b>
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>						
	<b>57 073 765</b>	<b>33 061 515</b>	<b>90 135 280</b>	<b>47 673 883</b>	<b>55 507 712</b>	<b>103 181 595</b>

## 42 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2016 г.			31 декабря 2015 г.		
	Котировки на актив- ном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюда- емых рынков (Уровень 2)	Итого	Котировки на актив- ном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюда- емых рынков (Уровень 2)	Итого
(в тысячах российских рублей)						
<b>Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</b>						
<b>Финансовые обязательства</b>						
<b>Производные инструменты и прочие финансовые обязательства</b>						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	17 300 157	17 300 157	-	49 136 336	49 136 336
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	4 427 233	4 427 233	-	6 399 970	6 399 970
- Короткая позиция по торговым активам	7 994 531	-	7 994 531	3 328 953	-	3 328 953
<b>Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>						
	7 994 531	21 727 390	29 721 921	3 328 953	55 536 306	58 865 259

В оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2016 года использована модель оценки, основанная 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 валютно-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.

#### 42 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

CVA рассчитывается по методике Монте-Карло с симуляцией ожидаемого риска, определяемого позициями по производным инструментам с контрагентом (оценивается с помощью метода расчета рыночного риска Группы), и событий дефолта, определяемых 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.

- **Короткая позиция по торговым активам** – это сделки по продаже облигаций, которые Группа получила в залог в рамках сделок обратного РЕПО или в настоящее время не имеет их в собственном портфеле ценных бумаг.

Справедливая стоимость акций определяется путем умножения количества акций на рыночную цену, так как доля владения незначительна.

## 42 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) *Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, но 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 2016 г.				31 декабря 2015 г.			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдений (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдений (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)								
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<b>Средства в других банках</b>								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	19 534 539	-	19 534 539	-	27 473 559	-	27 473 559
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	-	12 323 369	-	12 323 369	-	7 498 618	-	7 498 618
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>								
- Корпоративные кредиты	-	-	263 366 804	263 934 905	-	-	322 015 294	322 158 011
- Кредиты розничным клиентам	-	-	176 833 930	175 003 912	-	-	157 962 479	168 140 068
- Кредиты среднему бизнесу	-	-	22 598 888	22 611 712	-	-	19 250 109	19 311 480
- Кредиты малому и микробизнесу	-	-	12 677 204	12 849 133	-	-	12 231 598	12 712 021
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>								
- Корпоративные облигации	326 154	-	-	317 820	506 746	-	-	510 174
- Еврооблигации ЕБРР	-	2 943 018	-	2 889 200	2 736 250	2 911 680	-	5 702 822
- Корпоративные еврооблигации	327 613	643 428	-	966 727	3 182 835	-	-	3 213 641
<b>Активы, предназначенные для продажи</b>	-	287 326	-	96 025	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>653 767</b>	<b>35 731 680</b>	<b>475 476 826</b>	<b>510 527 342</b>	<b>6 425 831</b>	<b>37 883 857</b>	<b>511 459 480</b>	<b>566 720 394</b>



## 42 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 2016 г.				31 декабря 2015 г.			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдений рынков (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдений рынков (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<b>Средства других банков</b>								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	8 373 019	-	8 373 019	-	29 026 143	-	29 026 143
- Краткосрочные депозиты других банков	-	4 216 980	-	4 216 980	-	11 819 992	-	11 819 992
- Долгосрочные депозиты других банков	-	659 146	-	636 431	-	4 298 802	-	4 265 554
- Договоры прямого РЕПО с ценными бумагами с ЦБ РФ и другими банками и прочими финансовыми институтами	-	-	-	-	-	569 647	-	569 647
- Кредиты из Центрального банка, обеспеченные поручительством	-	266 621	-	266 621	-	-	-	-
<b>Средства клиентов</b>								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	139 093 637	-	139 093 637	-	141 382 802	-	141 382 802
- Срочные депозиты юридических лиц	-	54 883 276	-	53 482 697	-	72 859 666	-	71 491 436
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	198 911 522	-	198 911 522	-	158 000 772	-	158 000 772
- Срочные депозиты физических лиц	-	155 701 153	-	155 227 319	-	210 547 565	-	209 288 983
- Текущие депозиты государственных и общественных организаций	-	871 737	-	871 737	-	1 090 778	-	1 090 778
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	9 818	-	9 818	-	15 666	-	15 666
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>								
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	6 092 317	-	6 092 722	12 731 390	-	-	12 798 329
- Векселя	-	74 017	-	74 017	-	465 372	-	465 372
- Облигации, выпущенные на внешнем рынке	-	255 576	-	255 576	-	324 865	-	330 443
<b>Срочные заемные средства от Материнского банка</b>								
- Срочные заемные средства от Материнского банка	-	32 326 452	-	32 326 452	-	55 241 445	-	55 241 445
<b>Прочие финансовые обязательства</b>								
- Резервы по прочим обязательствам кредитного характера	-	-	445 423	445 423	-	-	46 146	46 146
<b>Итого</b>	-	<b>601 735 271</b>	<b>445 423</b>	<b>600 283 971</b>	<b>12 731 390</b>	<b>685 643 515</b>	<b>46 146</b>	<b>695 833 508</b>

#### **42 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. 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, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных 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 денежных потоков.

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 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 последнего квартала перед отчетной датой.

Для кредитов частных лиц со сроком погашения свыше одного года Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на основе кредитов, выданных Банком в течение последнего квартала перед отчетной датой.

#### **43 Сверка классов 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: (a) займы и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицированные как предназначенные для торговли.



## 43 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)									
	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые активы	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости и через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющие наличию для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Производные инструменты, отнесенные к категории инструментов хеджирования	Итого		
<b>АКТИВЫ</b>									
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	122 101 961	-	-	-	-	-	-	122 101 961	
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 622 919	-	-	-	-	-	-	5 622 919	
Торговые ценные бумаги	-	23 393 275	-	-	-	-	-	23 393 275	
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО – торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	35 100 057	-	-	-	-	35 100 057	
<b>Средства в других банках</b>									
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	19 534 539	-	-	-	-	-	-	19 534 539	
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	12 323 369	-	-	-	-	-	-	12 323 369	
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>									
- Кредиты корпоративным клиентам	263 934 905	-	-	-	-	-	-	263 934 905	
- Кредиты средним организациям	22 611 712	-	-	-	-	-	-	22 611 712	
- Кредиты физическим лицам	175 003 912	-	-	-	-	-	-	175 003 912	
- Кредиты малому и среднему бизнесу	12 849 133	-	-	-	-	-	-	12 849 133	
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	4 173 747	-	-	4 173 747	
<b>Производные инструменты и прочие финансовые активы</b>									
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	27 877 389	-	-	-	-	-	27 877 389	
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	3 764 559	-	-	-	-	-	3 764 559	
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	2 845 480	-	-	-	-	-	-	2 845 480	
- Торговая дебиторская задолженность	52 183	-	-	-	-	-	-	52 183	
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>636 880 113</b>	<b>55 035 223</b>	<b>35 100 057</b>	<b>-</b>	<b>4 173 747</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>731 189 140</b>	

На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов и короткой позиции по ценным бумагам, отражены по амортизированной стоимости. Производные инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток.

## 43 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года финансовые гарантии Группы отражаются по амортизированной стоимости. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые активы	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Производные инструменты, отнесенные к категориям инструментов хеджирования	Итого
(в тысячах российских рублей)							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	159 565 835	-	-	-	-	-	159 565 835
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 368 109	-	-	-	-	-	4 368 109
Торговые ценные бумаги	-	18 906 171	-	-	-	-	18 906 171
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО – торговые ценные бумаги	-	615 718	-	-	-	-	615 718
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	26 749 433	-	-	-	26 749 433
<b>Средства в других банках</b>							
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	27 473 559	-	-	-	-	-	27 473 559
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	7 498 618	-	-	-	-	-	7 498 618
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>							
- Кредиты корпоративным клиентам	322 158 011	-	-	-	-	-	322 158 011
- Кредиты средним организациям	19 311 480	-	-	-	-	-	19 311 480
- Кредиты физическим лицам	168 140 068	-	-	-	-	-	168 140 068
- Кредиты малому и среднему бизнесу	12 712 021	-	-	-	-	-	12 712 021
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 507 038	-	-	1 507 038
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	9 426 637	-	9 426 637
<b>Производные инструменты и прочие финансовые активы</b>							
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	52 923 698	-	-	-	-	52 923 698
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	1 990 805	-	-	-	-	1 990 805
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	2 197 591	-	-	-	-	-	2 197 591
- Торговая дебиторская задолженность	36 891	-	-	-	-	-	36 891
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>723 462 183</b>	<b>74 436 392</b>	<b>26 749 433</b>	<b>1 507 038</b>	<b>9 426 637</b>	<b>488 732</b>	<b>836 070 415</b>

**44 Операции между 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 между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года по операциям между связанными сторонами:

	Материн- ский банк	Дочерние организаци и Материн- ского банка	Ассоциир ованные организа- ции	Члены Правле- ния	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (договорная процентная ставка: 0,00% в год)	3 486 094	27 418	-	-	-
Средства в других банках (договорная процентная ставка: 1,12% – 2,40% в год)	12 203 402	18 429 055	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 1,40% - 16,69% в год)	-	5 109 187	4 781 737	232 267	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	966 727	-	-	-	-
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	302 740	-	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы	21 781 386	458	-	-	-
Инвестиции в ассоциированную организацию	-	-	2 289 714	-	-
Средства других банков (договорная процентная ставка: 0,00% – 9,00% в год)	2 390 734	484 623	-	-	108 227
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,00% – 10,30% в год)	-	-	1 434 060	-	-
Срочные заемные средства от Материнского банка (договорная процентная ставка: 7,15% – 10,00% в год)	32 326 452	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: 4,69% – 5,50% в год)	-	284 391	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	19 828 760	12 468	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	612 562	232 002

**44 Операции между связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Материн- ский банк	Дочерние организаци и Материн- ского банка	Ассоциир ованные организа- ции	Члены Правле- ния	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	20 664 535	798 153	258 982	21 400	-
Процентные расходы	(16 394 780)	(15 912)	(132 633)	-	-
Комиссионные доходы	8 988	3 408	6 072	-	285
Комиссионные расходы	(85 604)	(34)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	1 730 758	(67 558)	2 890	-	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	23 050 453	37 136	-	-	-
Восстановление начислений на предстоящие платежи	859 859	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(562 651)	-	-	(408 305)	(129 999)
Прочие операционные доходы	323	-	6 393	-	-
Доля прибыли ассоциированных организаций	-	-	334 828	-	-

Ниже указаны прочие права и обязанности на 31 декабря 2016 года по операциям между связанными сторонами:

	Материн- ский банк	Дочерние организаци и Материн- ского банка	Ассоцииро ванные организа- ции	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	2 508 266	38 573	-	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	1 759 729	-	-	295 115
Аккредитивы, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	400 000	2 500 935	-
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	181 942 801	-	-	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(1 006 332)	-	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	84 966 731	-	-	-
Соглашения о процентном свопе – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	85 402 227	-	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	249 261	-	-	-
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	105 986 609	5 159 209	-	-
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	103 920 220	5 173 033	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	2 782 764	(12 010)	-	-
Валютные опционы приобретенные – условная сумма	375 235	-	-	-
Валютные опционы приобретенные – справедливая стоимость	34	-	-	-

## 44 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

	Материн- ский банк	Дочерние компании Материн- ского банка	Ассоцииро- ванные организа- ции	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (договорная процентная ставка: 0,00% – 0,30% в год)	39 831 075	56 748	-	-	-
Средства в других банках (договорная процентная ставка: 0,70% – 1,90% в год)	10 954 927	22 958 112	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 1,89% - 16,69% в год)	-	12 821 757	3 640 588	181 900	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 213 641	-	-	-	-
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	285 166	-	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы	25 301 875	12 031	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	2 000 561	-	-
Средства других банков (договорная процентная ставка: 0,00% – 9,75% в год)	4 788 223	498 874	-	-	164 879
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,66% – 12,40% в год)	-	-	3 075 641	-	-
Срочные заемные средства от Материнского банка (договорная процентная ставка: 1,39% – 9,53% в год)	55 241 445	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: 5,46 % – 5,46% в год)	-	359 614	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	485 604	110 939
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	47 935 136	61 177	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Материн- ский банк	Дочерние компании Материн- ского банка	Ассоцииро- ванные организа- ции	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	23 158 798	607 577	750 021	20 024	21
Процентные расходы	(12 600 958)	(89 002)	(261 527)	-	-
Комиссионные доходы	14 919	16 691	2 369	-	58
Комиссионные расходы	(102 794)	(34)	-	-	(3)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	162 272	(156 557)	11 307	-	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	10 075 960	(58 068)	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(584 960)	-	-	(397 895)	(145 879)
Прочие операционные доходы	23	-	4 702	-	-
Доля прибыли ассоциированных организаций	-	-	390 464	-	-

**44 Операции между связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны прочие права и обязанности на 31 декабря 2015 года по операциям между связанными сторонами:

	Материн- ский банк	Дочерние организаци и Материн- ского банка	Ассоцииро ванные организа- ции	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	1 789 740	91 416	-	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	1 587 908	147 565	-	84 800
Аккредитивы, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	1 097 279	11 795	-
Неиспользованные кредитные линии	-	-	1 051	-
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	377 461 961	-	-	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(2 343 978)	-	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	148 101 896	-	-	-
Соглашения о процентном свопе – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	162 091 756	-	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(13 321 521)	-	-	-
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	130 969 778	4 999 821	-	-
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	135 920 002	5 033 102	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	(6 928 840)	(49 181)	-	-

Raiffeisen CIS Region Holding GmbH (2015 г.: Raiffeisen CIS Region Holding GmbH) является непосредственной Материнской организацией Банка. Основным владельцем банка является Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (2015 г.: Raiffeisen Zentralbank Österreich AG).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2016 г.		2015 г.	
	Расходы	Начислен- ное обязатель- ство	Расходы	Начислен- ное обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработная плата	281 348	-	250 342	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	126 663	596 313	146 674	469 650
- Выплаты Наблюдательному Совету	129 999	232 002	145 879	110 939
<i>Выплаты, основанные на акциях:</i>				
- Выплаты на основе акций с расчетами денежными средствами	294	16 249	879	15 954
<b>Итого</b>	<b>538 304</b>	<b>844 564</b>	<b>543 774</b>	<b>596 543</b>

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.



## ***Приложение № 5***

*Учетная политика АО «Райффайзенбанк» для целей бухгалтерского учета на 2017 год*



## **УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» НА 2017 Г.**

---

**Введено в действие Приказом № \_\_\_\_\_  
от «\_\_» декабря 2016 г.**

**Утверждаю  
Председатель Правления  
АО «Райффайзенбанк»**

---

**С. А. Монин**

## **ОГЛАВЛЕНИЕ**

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	5
1.1.	Основные регулирующие документы .....	5
1.2.	Основные принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета .....	5
1.3.	Критерии Учетной политики .....	7
1.4.	Основания для изменения Учетной политики .....	7
1.5.	Филиалы Банка .....	7
1.6.	Функции Главного бухгалтера Банка .....	7
1.7.	Особенности организации работы по ведению бухгалтерского учета .....	8
1.8.	Порядок расчетов Банка с бюджетом по налогам и сборам и вопросы составления финансовой отчетности .....	9
2.	ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	9
2.1.	Методы ведения бухгалтерского учета .....	9
2.2.	Технология обработки учетной информации .....	10
2.3.	Особенности ведения аналитического учета .....	11
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 .....	15
2.8.	Хранение документов .....	16
2.9.	Существенные ошибки .....	16
2.10.	Внутрибанковский контроль за совершаемыми операциями .....	16
3.	МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВИДОВ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....	16
3.1.	Денежные средства и их эквиваленты .....	17
3.1.1.	Учет расчетно-кассовых операций .....	17
3.1.2.	Использование счетов 30232/30233 при проведении переводов без открытия банковского счета клиента .....	19
3.1.3.	Учет операций с драгоценными металлами .....	19
3.2.	Обязательные резервы .....	20
3.3.	Средства в кредитных организациях .....	20
3.4.	Учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) .....	21
3.4.1.	Вложение в ценные бумаги .....	21
3.4.2.	Учет переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости .....	23
3.4.3.	Метод выбытия ценных бумаг .....	24
3.4.4.	Признание дохода по ценным бумагам .....	24
3.4.5.	Комиссионные расходы и затраты по операциям с ценными бумагами .....	24
3.4.6.	Прочие операции с ценными бумагами и учет операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа .....	25
3.5.	Учет операций с векселями .....	26

## УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» НА 2017 Г.

3.6.	Учет производных финансовых инструментов.....	27
3.6.1.	Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ) .....	30
3.7.	Учет кредитных операций .....	30
3.7.1.	Особенности ведения бухгалтерского учета при погашении ссудной задолженности.....	31
3.7.2.	Особенности ведения бухгалтерского учета приобретенных прав требований.....	32
3.7.3.	Особенности ведения бухгалтерского учета операций факторинга .....	32
3.7.4.	Особенности ведения бухгалтерского учета прав требования, полученных в обеспечение.....	33
3.7.5.	Определение реструктурированного актива .....	33
3.8.	Формирование резервов на возможные потери .....	34
3.9.	Учет имущества .....	35
3.9.1.	Учет основных средств .....	35
3.9.2.	Учет нематериальных активов .....	37
3.9.3.	Порядок амортизации основных средств и нематериальных активов .....	38
3.9.4.	Учет Недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (ВНОД) .....	39
3.9.5.	Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи (ДАПП).....	40
3.9.6.	Учет запасов .....	41
3.9.7.	Учет средств труда и предметов труда (СиПТ), полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено .....	41
3.9.8.	Особенности отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением капитальных вложений в иностранной валюте.....	42
3.9.9.	Учет арендных операций Банка .....	42
3.9.10.	Складской учет .....	44
3.9.11.	Учет расчетов с контрагентами по хозяйственным операциям.....	44
3.10.	Учет дебиторской и кредиторской задолженности .....	44
3.11.	Финансовые обязательства.....	44
3.12.	Учет собственных ценных бумаг .....	44
3.13.	Учет вознаграждений работникам .....	45
3.14.	Учет доходов, расходов и финансовых результатов.....	45
3.14.1.	Определения .....	45
3.14.1.1.	Определение доходов и расходов Банка .....	45
3.14.1.2.	Определение прочего совокупного дохода Банка .....	46
3.14.1.3.	Определение рыночности.....	46
3.14.2.	Метод признания процентных доходов и расходов Банка .....	46
3.14.3.	Метод признания комиссионных доходов и расходов Банка .....	47
3.14.4.	Периодичность формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода .....	48
3.14.5.	Учет валютно-обменных и конверсионных операций.....	48
3.14.6.	Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте.....	49
3.14.7.	Особенности отражения государственной пошлины, уплаченной Банком по делам, рассматриваемых в судах в отношении возврата ссудной задолженности.....	50
3.14.8.	Отражение полученных дивидендов.....	50

## УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» НА 2017 Г.

---

3.14.9. Учет финансовых результатов .....	50
3.14.10. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка.....	51
3.15. Учет документарных операций и операций торгового финансирования .....	51
3.16. Отражение поручительств и обеспечения по кредитным договорам с юридическими лицами и последующего залога по договорам о предоставлении кредитов.....	51
3.17. Учет условных обязательств по выкупу Банком ценных бумаг по договорам андеррайтинга. ....	53
3.18. Учет операций доверительного управления .....	53
4. ПРОЧИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	54
4.1. Особенности работы с мемориальными и банковскими ордерами. ....	54
4.2 Классификация международных финансовых организаций .....	54
4.3 Инвентаризация имущества и финансовых обязательств .....	55
4.4 Годовой бухгалтерский отчет .....	55
5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	56

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Учетная политика АО «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. Основные регулирующие документы**

Учетная политика Банка сформирована на основе и с учетом следующих нормативных документов:

- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Налогового Кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.11 № 402-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями), (далее - 402-ФЗ);
- Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями), (далее 395-ФЗ);
- Положения Банка России от 16.07.12 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями), (далее Положение 385-П);
- Положения Банка России от 22.12.2014 N 446-П "Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" (с последующими изменениями и дополнениями), (далее Положение 446-П);
- Положения Банка России от 22.12.2014 N 448-П "Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" (с последующими изменениями и дополнениями), (далее Положение 448-П);
- Положения Банка России от 15.04.2015 N 465-П "Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях"(с последующими изменениями и дополнениями), (далее Положение 465-П);
- Положения Банка России от 16.12.2003 N 242-П "Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах), (далее Положение 242-П);
- других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, регламентирующих проведение отдельных банковских операций и составление отчетности.

### **1.2. Основные принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета**

Учетная политика Банка сформирована на базе следующих основных принципов и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.
- 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 последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому, за исключением случаев существенных перемен в деятельности Банка или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка.
- 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.
- 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 Учетной Политикой и/или нормативными актами банка России.
- Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- 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).
- Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.
- Сводный баланс и отчетность составляются в целом по Банку.
- Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери, а также начислением амортизации в процессе эксплуатации.  
Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Учетной Политикой и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.
- Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных Учетной Политикой и нормативными актами Банка России.

### **1.3. Критерии Учетной политики**

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

- Критерий имущественной обособленности организации, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данной и других организаций.
- Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается
- 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.
- Непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического и синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.
- Рациональность, то есть рациональное ведение бухгалтерского учета

### **1.4. Основания для изменения Учетной политики**

Действие Учетной политики распространяется на бухгалтерский учет операций Банка с 1 января 2017 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 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 № 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.

### **1.7. Особенности организации работы по ведению бухгалтерского учета**

Согласно организационной структуре АО «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, расположенных в г. Москва, 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, Центре операционно-сервисного обслуживания в г. Ярославль и расчетно - кассовых центров в головной организации Банка и по месту расположения региональных структурных подразделений Банка.

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 соответствие законодательству при осуществлении операций возложена на руководителя Операционного управления.

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, своевременное ее представление в порядке, установленном действующим законодательством. 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 АО «Райффайзенбанк» для целей налогообложения на 2017 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 АО «Райффайзенбанк» на 2017 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 операционную систему BankFusion Midas в качестве первичной. Операционная система BankFusion Midas построена исходя из принципов международных стандартов ведения бухгалтерского учета.

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. Данные системы «BARS» их резервные копии (не менее одной) также подлежат хранению в виде файлов на отчуждаемых машинных носителях. Ответственность за хранение данных несет Управление технологической инфраструктуры Дирекции информационных технологий.

В 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 и записей по возмещениям регламентирован «Методикой проведения исправительных записей и записей по возмещению в АО «Райффайзенбанк».

В качестве идентификатора исправительных записей и записей по возмещению в операционной системе BankFusion Midas используются определенные Transaction Type.

В автоматизированной системе отчетности «BARS» исправительная/корректирующая запись определяется на основании комментария STORNO.

Формирование реестра проведенных исправительных записей возможно посредством автоматизированной системы отчетности «BARS».

### **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). Допускается открытие сводных лицевых счетов по учету отдельных видов операций с ведением аналитического учета в разрезе каждого договора/клиента/объекта в отдельной программе с отражением на соответствующих лицевых счетах в балансе итоговыми суммами. При этом общая стоимость объектов учета в данных программах должна равняться остатку по лицевому счету в соответствующей операционной системе, на котором учитываются рассматриваемые объекты. За сходимость данных отвечают владельцы данных отдельных программ. 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 385-П, 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 АО «Райффайзенбанк» понимается план счетов операционной системе BankFusion, которые ведутся в указанных системах в электронном виде. Рабочий план счетов по операциям доверительного управления (область «Б») 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 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.

План счетов операционной системы BankFusion Midas включает как счета, по которым существуют обороты и остатки, так и счета с нулевыми остатками, по которым в течение года

возможно или предполагается проведение операций. План счетов операционной системы BankFusion Midas могут изменяться в течение финансового года, по мере обновления счетов и добавления новых операций.

Внесение каких-либо изменений в план счетов операционной системы BankFusion Midas, осуществляется исключительно Управлением финансового учета и отчетности. Необходимость внесения изменений в план счетов операционной системы BankFusion Midas в обязательном порядке подлежит согласованию с Главным бухгалтером и начальником Отдела финансового менеджмента и методологии Управления финансового учета и отчетности.

Счета в плане счетов операционной системе BankFusion Midas определены как активные, пассивные, без признака счета.

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. 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. Отдел сопровождения проектов, параметризации учетных систем и подготовки данных является ответственным подразделением за хранения и подготовку в случае необходимости «Книги регистрации открытых счетов».

### **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 9 402-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 9 402-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 операционный день согласно внутренним документам Банка.
- 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 или в операционном дне, следующем за выходным днем.

Распоряжения клиентов на перевод денежных средств с их счетов могут представляться в Банк в виде расчетных документов на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати клиента, а также в виде электронных платежных документов, передаваемых по каналам связи или иным образом (на магнитных, оптических носителях). Банк в договоре банковского счета определяет порядок приема электронных документов клиентов, их защиты, оформления и подтверждения в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке приема к исполнению распоряжений владельцев счетов, подписанных аналогами собственноручной подписи, при осуществлении переводов денежных средств кредитными организациями.

Перевод денежных средств плательщика – юридического лица в оплату сумм заработной платы и выплат социального характера в пользу физических лиц, являющихся клиентами Банка, может осуществляться на основании соглашения Банка с клиентом – юридическим лицом и платежной ведомости, поступающей в Банк в электронном виде и содержащей аналог собственноручной подписи уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати клиента.

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).

Информация в электронной форме, подписанная простой и квалифицированной электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, если федеральными законами или соглашением между участниками электронного взаимодействия не предусмотрено иное.

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). 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 в 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 АО Райффайзенбанк»; «Регламент кредитного администрирования и контроля в бизнес-сегментах Large, MID, FI и Public в АО «Райффайзенбанк», «Процедура операционного учета кредитных, документарных, депозитных и конверсионных операций клиентов физических лиц») 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 финансового 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.

Документы финансового характера, оформленные договором либо офертой с физическими лицами в отношении финансовых и кредитных обязательств Банка, могут не содержать подпись Главного бухгалтера Банка. 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 385-П 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.

## **2.9. 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.

## **2.10. Внутрибанковский контроль за совершаемыми операциями**

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются Банком на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Порядок распределения полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Банка.

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 Положением 242-П, «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.

## **3. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВИДОВ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**



### **3.1. Денежные средства и их эквиваленты**

#### **3.1.1. 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» (с последующими изменениями и дополнениями), 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 проведении переводов, использование балансового счета 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" предусмотрено в случаях не поступления 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».

"Положение о системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России" N 303-П от 25.04.2007 определяет правила функционирования системы валовых расчетов в режиме реального времени Банка России, именуемой системой банковских электронных срочных

платежей (далее - система БЭСП). Банк является ассоциированными участниками системы БЭСП.

Клиентские и собственные платежи, сумма которых превышает пороговое значение установленное Банком России, в обязательном порядке направляются в Банк России через систему БЭСП.

При отправке средств должны быть соблюдены следующие условия:

-Банк получатель платежа тоже является участником БЭСП

-регулярный сеанс БЭСП открыт.

Также через систему БЭСП могут быть направлены платежи, сумма которых менее или равна пороговому значению установленному Банком России, по желанию клиентов.

По платежам клиентов, которые были направлены через систему БЭСП и на момент окончания приема пятого рейса (завершение регулярного сеанса БЭСП) на корреспондентском счете недостаточно средств для исполнения этих платежей, будет отказ в обработке со стороны Банка России (платежи будут отвергнуты).

При отсутствии денежных средств на корреспондентском счете банка для проведения платежей клиентов используются счета 47418 "Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств", открываемые в разрезе каждого клиента с разбивкой по группам очередности платежей для учета неисполненных платежей.

Одновременно, не исполненные платежи клиентов отражаются на счете 90904 "Не исполненные в срок распоряжения из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации", открываемого в разрезе плательщиков.

Платежи, сумма которых менее или равна порогового значения установленного Банком России, направляются в Банк России в обычном порядке, за исключением платежей, направленных по системе БЭСП по желанию клиентов.

Аналитический учет по счету 47418 «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств» организован по каждому клиенту Банка в разбивке по группам очередности платежей.

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.

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 по счету 47418 «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств» организован по каждому клиенту Банка в разбивке по группам очередности платежей.

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.

### **3.1.2. 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».

### **3.1.3. Учет операций с драгоценными металлами**

Учет операций с драгоценными металлами ведется в соответствии с Положением 385-П, Инструкцией Банка России от 06.12.96 № 52 «О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях» (с последующими изменениями и дополнениями), 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).

Банк осуществляет собственные и клиентские операции по купле-продаже драгоценных металлов (в пределах лимита открытой валютной позиции по операциям с драгоценными металлами).

### **3.2. Обязательные резервы**

Учетная политика Банка в отношении учета этих операций строится в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П "Положение об обязательных резервах кредитных организаций" (с последующими изменениями и дополнениями). 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.

### **3.3. Средства в кредитных организациях**

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в соответствии с Положением 385-П.

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» (с последующими изменениями и дополнениями), (далее Положение 254 –П).

### **3.4. Учет операций с ценными бумагами (кроме векселей)**

#### **3.4.1. Вложение в ценные бумаги**

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения:

- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- Долговые обязательства, удерживаемые до погашения.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Совершение операций с ценными бумагами производится в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России. Учет вложений в ценные бумаги осуществляется в соответствии с Положением 385-П.

Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги определяется исходя из цели их приобретения. Принципы классификации ценных бумаг устанавливаются отдельными нормативными документами Банка.

а) Ценные бумаги, 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.

Учет ведется по справедливой стоимости, методы определения которой, определены настоящей Учетной политикой. Резерв на возможные потери не формируется.

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» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери. В отношении формирования резервов на возможные потери Банк руководствуется «Порядком формирования резервов на возможные потери в АО «Райффайзенбанк».

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».

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости. Если 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 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.

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 Отдела операций с облигациями и акциями 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), дисконт (долговые обязательства приобретены по цене ниже их номинальной стоимости) и премия (долговые обязательства приобретены по цене выше их номинальной стоимости) по ценным бумагам рассчитывается и начисляется ежедневно пропорционально сроку до даты погашения. Доход, полученный в виде дивидендов, отражается по соответствующим символам ОФР на дату получения выписки, подтверждающей поступление данных сумм на корреспондентский счет Банка.

Аналитический учет вложений в ценные бумаги, начисленного процентного (купонного) дохода, сумм переоценки ценных бумаг определяется отдельными нормативными документами Банка. При этом, аналитический учет по эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), должен обеспечивать получение информации о стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе выпусков.

В отношении организации бухгалтерского учета ценных бумаг Банк руководствуется документом «Порядком оформления и учета операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа в АО «Райффайзенбанк».

#### **3.4.2. Учет переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости**

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг определены в «Методике определения справедливой цены ценных бумаг, разработанной для целей определения переоценки по РПБУ», которая является Приложением 2 к настоящей Учетной политике.

Ежедневно все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) справедливой стоимостью.

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.

При исполнении сделки по покупке-продаже ценных бумаг, завершение расчетов по сделке происходит с учетом суммы справедливой стоимости, рассчитанной по котировке текущего рабочего дня.

Долговые обязательства "удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

#### **3.4.3. Метод выбытия ценных бумаг**

При выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), Банк производит списание с балансовых счетов второго порядка с применением метода ФИФО. Согласно методу ФИФО при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу, приобретенную первой по времени относительно даты реализации. Метод ФИФО применяется внутри каждого портфеля ценных бумаг.

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 385-П. Затраты признаются существенными, если они составляют более 5% от общей величины покупки.

#### **3.4.4. Признание дохода по ценным бумагам**

Получение дохода признается неопределенным по вложениям в долговые ценные бумаги, отнесенные к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества и отражается на внебалансовых счетах № 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)». По всем остальным ценным бумагам получение дохода признается определенным.

#### **3.4.5. Комиссионные расходы и затраты по операциям с ценными бумагами**

В соответствии Положением 446-П, Банк, как профессиональный участник рынка ценных, затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, относит на расходы с отражением в ОФР по символу 47107 «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги».



**3.4.6. 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 Положениями 385-П и 446-П.

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 соответствии с Методическими рекомендациями «О бухгалтерском учете договоров репо» от 22.12.2014 №215-Т. 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 АО «Райффайзенбанк».

Списание ценных бумаг из портфелей ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа в сделках РЕПО (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)».

Политикой Банка в отношении проведения операций с ценными бумагами, осуществление филиалами каких-либо операций с ценными бумагами не предусмотрено. 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. В рамках услуги по расчетам внебиржевых сделок с ценными бумагами на условиях Поставки/Прием Против Платежа (ППП), заключенных без участия Банка, с местом расчетов НКО АО Национальный Расчетный Депозитарий (НКО АО НРД) используется счет N 30606 "Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами" или №30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» для отражения принадлежащих Клиенту денежных средств. в системе бухгалтерского учета Банка при проведении Банком расчетов по сделкам купли-продажи ценных бумаг в качестве посредника (агента), а именно за счет и по поручению клиентов.

### 3.5. Учет операций с векселями

Порядок учета данных операций ведется в соответствии с Положением 385-П. 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 бумагам.

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 подучтенные 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 254-П.

### **3.6. Учет производных финансовых инструментов**

Производные финансовые инструменты (далее - ПФИ) - договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Указанием Банка России от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов», а также в соответствии с Положением Банка России 04.07.11 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (с последующими изменениями и дополнениями), и те договоры, которые признаются таковыми с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, либо определены в договорах в качестве производных финансовых инструментов.

Подразделениями, заключающими сделки с ПФИ, являются подразделения Дирекции операций на рынках капитала и инвестиционно-банковских услуг и отдел Управления активами и пассивами. Подразделением, ответственным за операционное сопровождение данных сделок и их отражения по счетам первичной операционной системы 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).

Банк применяет следующую классификацию для ПФИ:

- по способу заключению: биржевые и внебиржевые;
- по контрагенту сделки: с центральным контрагентом и прочими контрагентами;
- в части поставки базисного актива: поставочные и беспоставочные;
- по структуре контракта: процентные, валютные, процентно-валютные, индексные, товарные, смешанные, с драгоценными металлами;

- в части основного контракта: встроенные и не встроенные.

Сделки (договоры), расчеты и поставка по которым осуществляется ранее третьего рабочего дня после дня заключения сделки (договора) не классифицируются Банком в качестве производных финансовых инструментов в соответствии с Указанием Банка России от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

Классификация данных инструментов может быть изменена или дополнена исходя из требований Банка и существующей ситуации на рынке.

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется в дату заключения Банком договора/сделки, являющихся ПФИ, 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 (оценочной) стоимости. Оценка производных финансовых инструментов осуществляется на ежедневной основе. При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося активным. В случае отсутствия активного рынка Банк использует информацию из системы Wall Street System (WSS).

Методы оценки справедливой стоимости ПФИ и характеристики рынка, являющегося активным определены в «Методике определения справедливой цены ценных бумаг и производных финансовых инструментов», которая является Приложением 2 к настоящей Учетной политике.

Для биржевых ПФИ, предполагающих периодический безвозвратных платеж (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 внебиржевых ПФИ, заключаемых на рынке стандартизированных ПФИ с Центральным Контрагентом, предполагающих возвратный первоначальный платеж и периодический платеж, совершаемый стороной по договору, являющемуся ПФИ, для обеспечения исполнения своих обязательств по нему (деPOSITная маржа), текущая расчетная стоимость Договора, на основании который производится расчет депозитной маржи, признается справедливой стоимостью инструмента и подлежит отражению на соответствующих счетах. Сумма ежедневно полученной или уплаченной депозитной маржи по Договору отражается на счетах прочих привлеченных или размещенных средств соответственно.

Для расчета суммы справедливой стоимости по ПФИ, условиями проведения которых не предусмотрены безвозвратные платежи (платежи по вариационной марже) или возвратные платежи (платежи по депозитной 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.

В Банке Отделом риск менеджмента на финансовых рынках регулярно (не реже одного раза в год) проверяются принятые методы оценки справедливой стоимости ПФИ и при необходимости их уточняет.

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.).

Бухгалтерские записи по отражению в учете ПФИ осуществляются на основании первичных учетных документов, подписанных уполномоченными лицами.

В бухгалтерском учете изменение справедливой стоимости ПФИ отражается в валюте Российской Федерации в начале операционного дня:

- ежедневно, в случае изменения справедливой стоимости;
- на Дату прекращения признания ПФИ;
- на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Поставочные и расчетные ПФИ с Даты первоначального признания (даты заключения ПФИ) отражаются:

- по справедливой стоимости ПФИ - на счетах Главы А;
- в суммах требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива и осуществлению расчетов - на счетах главы «Г. Производные финансовые инструменты и срочные сделки» исходя из условий договора, являющегося ПФИ;
- в валюте Российской Федерации;
- до Даты их прекращения признания (даты прекращения в соответствии с договором требований и обязательств).

Доходы и расходы от операций с ПФИ отражаются по символам ОФР в зависимости от базового актива и вида инструмента. Для валютно-процентного свопа базовым активом определена валюта.

Расчет сроков по сделкам, заключаемым в праздничные дни, осуществляются в соответствии с производственным календарем Российской Федерации.

Требования и (или) обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка. Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства.

По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования и (или) обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка.

Каждый операционный день начинается с бухгалтерской записи по тому счету по учету справедливой стоимости и расчетов по конверсионным операциям из указанных парных лицевых, на котором имеется остаток. В конце рабочего дня, в случае возникновения дебетового остатка на пассивном лицевом счете или кредитового - на активном лицевом счете, осуществляется перенос остатка на соответствующий парный лицевой счет.

Гарантии и поручительства, полученные в обеспечение исполнения обязательств по производным финансовым инструментам, не учитываются на внебалансовых счетах Банка.

Аналитический учет ведется по видам производных финансовых инструментов в разрезе каждого договора или серии производного финансового инструмента, обращающегося на организованном рынке.

### **3.6.1. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)**

НВПИ - условие договора, определяющее величину активов, в том числе требований, и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной цены (справедливой стоимости), ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Требования и (или) обязательства по договорам с применением НВПИ отражаются в бухгалтерском учете в валюте исполнения требования/обязательства по курсу/цене, ставке на соответствующую дату.

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.

Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требований (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух или более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

В случае если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с учетом НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Увеличение сумм активов, в том числе требований, либо уменьшение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (пересчетом) (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетом по учету положительной переоценки НВПИ (символ ОФР 25601).

Уменьшение сумм активов, в том числе требований, либо увеличение сумм обязательств при очередной переоценке или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетом по учету отрицательной переоценки НВПИ (символ ОФР 45601).

### **3.7. Учет кредитных операций**

Операции кредитования в Банке производятся в соответствии с внутрибанковскими документами при строгом соблюдении принципов срочности, платности и возвратности.

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в соответствии с Положением 385-П.

**3.7.1. 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 (с последующими изменениями и дополнениями), (далее - 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). В соответствии с п.6 ст. 213.11 127-ФЗ, в дату признания гражданина банкротом осуществляется отмена начисления всех штрафных санкций и процентов, а также вынос задолженности на счета по учету просроченной задолженности.

Учет штрафов и пеней ведется в соответствии с положениями главы 8 Положения 385-П. 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.

### **3.7.2. Особенности ведения бухгалтерского учета приобретенных прав требований**

Учет вложений в приобретенные права требований осуществляется в соответствии с Приложением 11 Положения 385-П 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.

### **3.7.3. Особенности ведения бухгалтерского учета операций факторинга**

В соответствии со ст. 831 п. 1 ГК РФ по договорам финансирования под уступку денежного требования (далее – факторинг) Банк осуществляет передачу денежных средств в счет денежного требования клиента к третьему лицу путем покупки у него этого требования.

В соответствии с Приложением 11 п. 2.1 Положения 385-П для учета полученных денежных требований используется балансовый счет 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования».



Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования и их дальнейшей реализацией, осуществляется Банком на балансовом счете 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Аналитический учет номинальной стоимости приобретенных прав требования осуществляется на внебалансовом счете 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» и ведется в разрезе каждого переданного права требования.

Если по договору факторинга предусмотрена ответственность клиента за неисполнение должником денежного требования, являющегося предметом уступки, то такая ответственность отражается Банком на внебалансовом счете 91414 «Полученные гарантии и поручительства».

#### **3.7.4. Особенности ведения бухгалтерского учета прав требования, полученных в обеспечение**

В соответствии со ст. 831 п. 2 ГК РФ по договорам уступки денежного требования Банк осуществляет финансирование клиента, в обеспечение которого клиент передает права требования к третьему лицу, разрешая Банку погашать задолженность по финансированию за счет полученных от должников денежных средств.

В соответствии с Приложением 11 п. 2.2 Положения 385-П права требования клиента к своему должнику, уступленные Банку клиентом в целях обеспечения исполнения обязательств клиента перед Банком, отражаются следующей бухгалтерской записью:

Дт 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования»

Кт 47401 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям»

Предоставленное клиенту финансирование Банк учитывает на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств.

Аналитический учет номинальной стоимости приобретенных прав требования и комиссионное вознаграждение Банка, в виде комиссии за пользование денежными средствами и комиссии за факторинговое обслуживание учитывается Банком аналогично п. 4.7.3. Учетной политики.

#### **3.7.5. 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.

### **3.8. Формирование резервов на возможные потери**

Создание резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности осуществляется в соответствии с «Порядком формирования резервов на возможные потери в АО «Райффайзенбанк». Данный документ составлен в соответствии с Положением 254-П.

При формировании резервов на возможные потери по операциям, не подпадающим под действие Положения 254-П, 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 АО «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 и имеющим надлежащее документарное обоснование. Резервы создаются на основании мотивированного суждения, согласованного со всеми заинтересованными подразделениями.

Аналитический учет на счетах по учету «Резервов на возможные потери» ведется в валюте РФ в разрезе заключенных договоров с заемщиками и иными контрагентами, формирование резервов по которым производится на индивидуальной основе, и в разрезе портфелей однородных ссуд (требований). При этом допускается открытие сводных лицевых счетов по учету резервов по отдельным видам операций (например, комиссия по расчетно-кассовым операциям юридических лиц) с ведением аналитического учета в разрезе каждого договора в отдельной программе с отражением на соответствующих лицевых счетах в балансе итоговыми суммами.

Лицевые счета «резервов на возможные потери» открываются в разрезе балансовых счетов, на которых отражаются ссуды (требования).

Под ненадлежащими активами понимаются денежные средства и (или) иное имущество, прямым или косвенным (через третьих лиц) источником которого явилось имущество, предоставленное самим Банком, и (или) имущество, предоставленное другими лицами, в случае если Банк прямо или косвенно (через третьих лиц) принял на себя риски (опасность) понесения потерь, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества.

В случае возникновения таких активов Банк создает под них резерв на возможные потери в порядке, предусмотренном нормативными документами Банка России, в размере, соответствующем балансовой стоимости данных активов.

### 3.9. Учет 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, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, недвижимости, временной несипользуемой в основной деятельности по каждому инвентарному объекту ведется в отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Инвентарные карточки учета имущества ведутся в электронной форме, при необходимости распечатываются на бумажном носителе.

#### 3.9.1. Учет основных средств

Под основными средствами понимаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, первоначальной стоимостью выше 100 000 рублей без учета НДС, принадлежащие Банку на праве собственности и используемые в качестве активов при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

С момента получения основного средства и до даты ввода основного средства в эксплуатацию сумма НДС учитывается на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный». Сумма НДС, уплаченная Банком поставщику/продавцу при приобретении основных средств, относится на расходы в полном объеме в момент ввода основного средства в эксплуатацию.

Справочник групп основных средств размещен в программном приложении, предназначенном для аналитического учета хозяйственных операций. Справочник содержит информацию о наименовании группы, балансовых счетах учета для конкретной группы основных средств и разработан исходя из потребностей бюджетного процесса, а также подразделений, в ведении которых находятся конкретные группы имущества.

Последующая оценка основных средств осуществляется по следующим моделям учета:

- по переоцененной стоимости – для групп «Здания и сооружения (собственность)» и «Земля»;

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – для прочих однородных групп основных средств.

Переоценка основных средств отражается путем уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в период проведения ежегодной инвентаризации перед составлением годовой отчетности. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления не позднее последнего рабочего дня отчетного года.

Приобретенное имущество, введенное в эксплуатацию до 1 января 2016 года, и не соответствующее критериям признания в качестве основных средств по состоянию на 1 января 2016 года, продолжает учитываться в составе основных средств.

Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами отчетного периода, в котором они совершены.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость объекта основных средств.

Амортизация основных средств начисляется за вычетом расчетной ликвидационной стоимости с даты ввода в эксплуатацию объекта основных средств линейным методом. Расчетная ликвидационная стоимость устанавливается исключительно для группы основных средств «Транспортные средства» и пересматривается ежегодно на основании профессионального суждения, предоставляемого в УФУиО Транспортным отделом Административно-хозяйственного управления.

Амортизация капитальных вложений, учитываемых на счете 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» до момента ввода объекта основного средства в эксплуатацию, не производится.

Капитальные вложения в объекты арендованного имущества учитываются как отдельный объект основных средств с начислением амортизации при соответствии критериям признания, установленным для основных средств. При несоответствии критериям признания, установленным для основных средств, произведенные арендатором фактические затраты в объекты аренды подлежат признанию в составе расходов Банка по мере их осуществления.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств. Существенными признаются затраты, равные или превышающие балансовую стоимость объекта основных средств. В противном случае, 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 выполненных работ.

Затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке признаются существенными только в случае, если стоимость данных затрат превышает 1% от общей балансовой стоимости однородной группы основных средств, в которую входит данный объект.

Здания и сооружения, а также земля подлежат ежегодной переоценке на конец отчетного года. Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года.

Прирост стоимости основных средств при переоценке, признанный в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств, при выбытии или продаже объекта основных средств отражается в бухгалтерском учете путем переноса всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль.

### **3.9.2. Учет нематериальных активов**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- объект приносит экономические выгоды от использования;
- объект может быть идентифицирован (выделен или отделен от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- продажа объекта в течение 12 месяцев не предполагается;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Учет нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. При этом расходы на модернизацию не капитализируются.

В случае если срок полезного использования нематериального актива установлен договорными или иными юридическими правами и при этом не превышает 4 лет, то в бухгалтерском учете срок полезного использования устанавливается в соответствии с первичными учетными документами.

В случае если срок полезного использования нематериального актива не установлен договорными или иными юридическими правами либо превышает 4 года, то срок полезного использования объекта нематериальных активов определяется индивидуально для каждого объекта на дату признания нематериального актива на основании профессионального суждения.

Затраты организации, не относимые к нематериальным активам, списываются в расходы единовременно или через счета расходов будущих периодов исходя из срока действия, зафиксированного в первичных учетных документах или, в случае отсутствия, исходя из

срока эксплуатации, определенного индивидуально на основании профессионального суждения экспертного подразделения.

С момента получения нематериального актива и до даты ввода основного средства в эксплуатацию сумма НДС учитывается на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный». Сумма НДС, уплаченная Банком поставщику/продавцу при приобретении основных средств, относится на расходы в полном объеме в момент ввода объекта нематериального актива в эксплуатацию.

До момента готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов кредитной организации, подлежащую учету на балансовом счете N 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов».

Незавершенные капитальные вложения в нематериальные активы, учитываемые на счете N 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов», переоценке не подлежат.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на последний рабочий день отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке, признанный в составе добавочного капитала, относящегося к объекту нематериальных активов, при выбытии или продаже объекта отражается в бухгалтерском учете путем переноса всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль.

### **3.9.3. Порядок амортизации основных средств и нематериальных активов**

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется со дня, когда объект становится готов к использованию, т.е. с момента ввода в эксплуатацию линейным методом пропорционально количеству дней эксплуатации объекта

При определении срока полезного использования для объектов основных средств, включаемых в однородные группы, Банк руководствуется:

- Стандартами МСФО (МЕЖДУНАРОДНЫЙ СТАНДАРТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (IAS) 16 «ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА» и МЕЖДУНАРОДНЫЙ СТАНДАРТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (IAS) 38 «НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ») – для целей бухгалтерского учета;
- Общероссийским классификатором основных фондов ОК 013-2014 (СНС 2008), принятым и введенным в действие Приказом Росстандарта от 12 декабря 2014 г. № 2018-ст – для целей налогового учета..

Срок полезного использования основных средств определяется в интервале, и Групповой директивой GD-2009-0002 RZB Group Accounts Manual (14.1) - Group Directive для выбранной однородной 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 однородных групп и групп основных средств, определенных для целей учета по МСФО.

Срок полезного использования проверяется специалистами экспертного подразделения и по мере необходимости пересматривается. Новый срок полезного использования применяется с 01 января следующего года.

Амортизация не начисляется по объектам земельных участков. По объектам внешнего благоустройства производится ежемесячное начисление износа и на внебалансовом счете 91211 «Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства».

#### **3.9.4. Учет Недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (ВНОД)**

Критерии отнесения объектов к недвижимости ВНОД:

- объект находится в собственности Банка
- объект предназначен для сдачи в аренду и/или для получения дохода от прироста стоимости
- реализация объекта недвижимости в течение года не планируется
- 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 справедливой стоимости. В случае если справедливая стоимость не может быть надежно определена, оценка и последующий учет этого объекта до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости ВНОД осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация не начисляется на объекты недвижимости ВНОД, учитываемой по справедливой стоимости. Недвижимость ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Проведение переоценки производится в следующих случаях:

- при переводе объекта основных средств в состав объектов недвижимости ВНОД (объект основных средств переоценивается перед переводом);
- ежегодно на конец года.

Для определения справедливой стоимости могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов, составленные специалистами банка или внешними специалистами, в т.ч. данные о кадастровой стоимости, и прочее. Оценка недвижимости ВНОД должна быть определена не ранее шести месяцев до даты перевода недвижимости из одной категории в другую или отчетной даты. Срок действия оценки справедливой стоимости актуален в течение 6 месяцев с даты проведения оценки.

### **3.9.5. Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи (ДАПП)**

Критерии признания объектов в составе ДАПП:

- использование объекта прекращается с даты признания в составе ДАПП;
- возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАПП (по объективным причинам данный срок может быть превышен);
- ДАПП готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- имеется утвержденный план продажи объекта ДАПП;
- ведется поиск покупателя объекта ДАПП;
- изменение решения о продаже (плане продажи) или его отмена Банком не планируются.

Если критерии признания не выполняются, такой объект основных средств в состав ДАПП не переводится. Полностью амортизированный объект основных средств в состав ДАПП также не переводится.

К объектам ДАПП могут быть отнесены:

- объекты основных средств и нематериальных активов;
- средства труда, полученные по договорам отступного, залога.

Так как учет недвижимости ВНОД осуществляется по справедливой стоимости, то недвижимость ВНОД не может быть классифицирована в качестве ДАПП.

Признание объектов в качестве ДАПП или прекращение признания осуществляется на основании профессионального суждения.

Единицей бухгалтерского учета ДАПП является инвентарный объект.

На объекты ДАПП амортизация не начисляется.

В случае перевода объекта основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав ДАПП осуществляется переоценка переводимых объектов.



После признания объекта в качестве ДАПП не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод, производится оценка объекта и его дальнейший учет ведется по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

В случае постановки объектов в качестве ДАПП на баланс до 15 числа месяца включительно, проверка на обесценение признанных объектов осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве СТ.

В случае постановки объектов в качестве ДАПП на баланс позднее 15 числа месяца, проверка на обесценение признанных объектов осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором объекты были признаны в качестве ДАПП.

### **3.9.6. Учет запасов**

Материальные ценности стоимостью равной или ниже 100 000 рублей без учета НДС включаются в состав материальных запасов.

Материальные ценности отражаются на счетах по учету материальных запасов по цене приобретения, включая НДС. Стоимость материальных ценностей единовременно списывается на соответствующие статьи расходов без выделения суммы НДС на отдельный лицевой счет при их передаче ответственным лицом в эксплуатацию на основании требования-накладной или иных отчетных документов, подтверждающих их использование.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Инвентарь и принадлежности, имеющие стоимость свыше 40 000 рублей без учета НДС и срок полезного использования свыше 1 года, подлежат внесистемному учету в программе Турбо-бухгалтер. Инвентарь и принадлежности, имеющие сложное техническое устройство и серийный номер, не удовлетворяющие указанным критериям, подлежат внесистемному учету на усмотрение сотрудника, ответственного за сохранность имущества.

### **3.9.7. Учет средств труда и предметов труда (СиПТ), полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено**

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и стоимостью, превышающей 100 000 рублей без учета НДС. Объекты имущества стоимостью равной или ниже 100 000 рублей без учета НДС включаются в состав предметов труда.

После признания объектов в качестве СиПТ не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором были признаны объекты, производится оценка объектов и их дальнейший учет ведется по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для СТ или предполагаемой цены, по которой ПТ могут быть проданы, за вычетом затрат, которые необходимо понести – для ПТ.

Средства и предметы труда, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

### **3.9.8. Особенности отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением капитальных вложений в иностранной валюте**

В тех случаях, когда цена имущества в договоре составляет рублевый 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:

	<b>Условия поставки имущества</b>	<b>Способ оценки стоимости имущества</b>
	Предоплата	Оценка имущества складывается из сумм всех произведенных оплат, каждая из которых производится по курсу на дату оплаты.
	Предпоставка	Оценка имущества производится по курсу на дату перехода права собственности (даты приема имущества по первичным учетным документам).. Разницы возникающие в связи с применением НВПИ, относятся на счета по учету доходов/расходов Банка.

В случае если стоимость приобретения выражена в иностранной валюте и оплата поставщику-нерезиденту осуществляется в иностранной валюте, оценка имущества производится в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.

### **3.9.9. 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 ее наличия на дату акта приема-передачи имущества);

- на основании кадастрового паспорта, т.е. в сумме кадастровой стоимости (для земельных участков, помещений, квартир, зданий, объектов незавершенного строительства);
- расчетным путем на основании данных выписки из паспорта БТИ на здание (в случае ее наличия на дату акта приема-передачи имущества);
- на основании отчета о рыночной стоимости независимого оценщика, полученного от арендодателя;
- 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 Банка России, установленному на дату акта приема-передачи имущества. В случае изменения условий договора в части размера арендной платы, размера арендованной площади 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 учетом в балансе Банка на счете по учету основных средств, учитываются на внебалансовом счете по учету 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.

Стоимость имущества, переданного в аренду, отражается на внебалансовых счетах в сумме, отраженной на балансовых счетах по учету соответствующих объектов и рассчитывается пропорционально сдаваемой в аренду площади.

### **3.9.10. Складской учет**

Складской учет материальных ценностей ведется по месту хранения лицом, ответственным за их сохранность. Обязанности ответственных лиц закрепляются в должностных инструкциях.

### **3.9.11. Учет расчетов с контрагентами по хозяйственным операциям**

Аналитический учет расчетов на счетах 60311 (П), 60312 (А) «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60313 (П), 60314 (А) «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе поставщиков, подрядчиков, получателей (покупателей, заказчиков) в программном модуле «Турбо-бухгалтер». Учет расчетов на счетах 60313, 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.

### **3.10. Учет дебиторской и кредиторской задолженности**

Дебиторская и кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - (в сумме фактической задолженности) за исключением счетов, указанных в п.3.9.11.

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.

### **3.11. Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России 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.

### **3.12. Учет собственных ценных бумаг**

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

Процентный купонный доход отражается на пассивном балансовом счете 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам». При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам». Начисление купона и дисконта ведется в соответствии с нормативными требованиями Банка России.

### **3.13. Учет вознаграждений работникам**

При учете вознаграждений работникам Банк руководствуется Положением 465-П, Федеральном законе РФ «О страховых взносах в пенсионный фонд Российской Федерации, фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования», Трудовым кодексом РФ, Налоговым кодексом РФ.

Расчет и выплата вознаграждений работникам в денежной форме осуществляется Управлением по работе с персоналом по всем штатным сотрудникам и работникам, оказывающим Банку услуги/работы по договорам гражданско-правового характера. В день выплаты вознаграждений итоговые расчеты в сводном формате передаются в подразделения, которые осуществляют отражение по счетам бухгалтерского учета сумм начисленных и выплаченных вознаграждений, налогов, страховых взносов и иных выплат.

Виды вознаграждений, порядок расчетов, документооборота и ведения бухгалтерского учета вознаграждений работникам определен во внутренних нормативных документах Банка, размещенных в базе правил внутреннего регулирования

Порядок ведения бухгалтерского учета вознаграждений работникам определен в Процедура расчета и начисления обязательств по вознаграждениям работников АО «Райффайзенбанк», размещенной в базе правил внутреннего регулирования Банка.

### **3.14. Учет доходов, расходов и финансовых результатов**

#### **3.14.1. Определения**

##### **3.14.1.1. Определение доходов и расходов Банка**

*Доходами Банка* признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации в российских рублях или иностранной валюте, которое пересчитывается в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день признания доходов, за исключением следующих поступлений:

- от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

*Расходами Банка* признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации в российских рублях или иностранной валюте, которое пересчитывается в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день признания расходов, за исключением распределения прибыли между

акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников.

При отражении доходов и расходов Банк руководствуется Положениями 446-П, 385-П и Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.

#### **3.14.1.2. Определение прочего совокупного дохода Банка**

*Прочим совокупным доходом Банка* признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением доходов и расходов кредитной организации, и происходящее в следующей форме:

- повышения/снижения в результате прироста/уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- уменьшения/увеличения обязательств (увеличения/уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- уменьшения/увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения/уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала.

#### **3.14.1.3. Определение рыночности**

Все договорные отношения, сделки, операции, транзакции, а также операции, основанные на обычаях делового оборота, осуществляются Банком *на рыночных условиях*, определенных в стандарте МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенном в действие для применения на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н.

#### **3.14.2. Метод признания процентных доходов и расходов Банка**

Банк закрепляет *принцип отражения процентных доходов и расходов Банка* по методу начисления, при этом за базу расчета берется действительное число календарных дней, если иное не предусмотрено соглашением сторон. 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), включая приобретенные долговые ценные бумаги, отнесенным к 1-й и 2-й категориям качества, получение доходов признается определенным (отражение осуществляется на балансовых счетах).

По ссудам, активам (требованиям) включая приобретенные долговые ценные бумаги, отнесенным к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов до фактического получения признается неопределенным (отражение осуществляется на внебалансовых счетах).

Разница между балансовой стоимостью финансового инструмента на дату досрочного погашения или выкупа, отражаемой с учетом первоначальных денежных потоков, определенных договором, и величиной совокупных денежных потоков, выплачиваемых при досрочном погашении или выкупе, в том числе с учетом пересмотра сумм ранее начисленных процентных платежей, а также дополнительных выплат со стороны заемщика или кредитора, относится к операционным доходам или расходам.

### **3.14.3. Метод признания комиссионных доходов и расходов Банка**

К процентным доходам (расходам) Банк относит *комиссионные вознаграждения и сборы*, которые относятся к операциям, приносящим процентный доход, и были бы неотъемлемой частью эффективной процентной ставки при расчете амортизируемой стоимости актива или обязательства в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

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, в случае отнесения полученного комиссионного дохода по ссудам, иным активам, приносящим процентный доход, к 1-й и 2-й категориям качества.

В случае понижения категории качества до 3, 4 или 5 непризнанный полученный комиссионный доход единовременно относится на доход.

Начисление комиссионных доходов за пользование кредитными продуктами осуществляется равномерно (ежедневно), в течение срока кредитования, в случае отнесения комиссионного дохода по ссудам, иным активам, приносящим процентный доход, к 1-й и 2-й категориям качества.

В случае понижения категории качества до 3, 4 или 5 Банк перестает осуществлять начисление причитающегося к получению комиссионного дохода как на балансовых, так и на внебалансовых счетах. В случае повышения категории качества до 1 или 2 Банк начисляет комиссионные доходы, причитающиеся к получению на дату изменения категории качества включительно, и относит их на доходы.

*Иные комиссионные вознаграждения и сборы* Банк относит к операционным доходам и расходам. При этом, доходы от выполнения работ (оказания услуг) в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг), но не позднее последнего рабочего дня месяца.

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.

Начисление комиссионных требований за услуги депозитария и специализированного депозитария осуществляется в дату выставления счета за оказанные услуги.

Амортизация комиссионных требований за пользование условными обязательствами кредитного характера осуществляется равномерно (ежедневно) в течение срока действия данного обязательства.

Принцип начисления применяется также для отражения комиссионного вознаграждения за предоставление разовых услуг.

#### **3.14.4. 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.

#### **3.14.5. Учет валютно-обменных и конверсионных операций**

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.

Учетная политика по *валютно-обменным операциям* строится на основе Инструкции 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».

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».

Расчет сроков по сделкам, заключаемым в праздничные дни, осуществляется в соответствии с производственным календарем Российской Федерации.

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.

В случае осуществления операций по купле-продаже иностранной валюты за другую иностранную валюту основной (базовой) валютой в бивалютной паре является валюта продажи Банка (кредитовая часть проводки).

Любая валютно-обменная операция, осуществляемая в корреспонденции со счетами кассы, классифицируется Банком как операция, совершенная в наличной форме.

Комиссии, возникающие по таким операциям, подлежат отражению на балансовых счетах 70601 «Доходы» по символам 27301-27304 «Комиссионные и аналогичные доходы от операций с валютными ценностями» в зависимости от типа собственности контрагента и 70606 «Расходы» по символу 47101 «Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями» на отдельных лицевых счетах по видам комиссии.

Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных и конверсионных операций, по курсу, отличному от курса, котируемого Банком России, производится на счет 70601 «Доходы» по символам 26101-26106 в случае осуществления операции в наличной форме, 26201-26206 – в безналичной форме, если курс Банка установлен ниже официального курса Банка России; или на счет 70606 «Расходы» по символам 46101-46106 в случае осуществления операции в наличной форме, 46201-46206 – в безналичной форме, если курс покупки Банка установлен выше официального курса Банка России.

### **3.14.6. 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.

Если по каким-либо причинам первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания дохода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разницы между переоценкой

средств в иностранной валюте на дату фактического отражения операции в бухгалтерском учете и на дату признания (реализации), определенную первичными учетными документами, сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте.

**3.14.7. 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.

**3.14.8. Отражение полученных дивидендов**

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, в том числе в открытой печати.

**3.14.9. Учет финансовых результатов**

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется Положениями 385-П и 446-П.

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 за 31 декабря 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.

#### **3.14.10. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка**

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.

#### **3.15. Учет документарных операций и операций торгового финансирования**

Учетная политика в отношении документарных операций и операций торгового финансирования построена в полном соответствии с требованиями Положения 385-П, соблюдении валютного законодательства.

В части расчетов по аккредитивам, при раскрытии покрытого аккредитива с клиентами-резидентами и клиентами-нерезидентами, в соответствии с условиями проведения данных операций в АО «Райффайзенбанк», требований по расчетам по операциям 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».

#### **3.16. Отражение поручительств и обеспечения по кредитным договорам с юридическими лицами и последующего залога по договорам о предоставлении кредитов**

Договоры поручительства, заключаемые в обеспечение обязательств юридических лиц по кредитным соглашениям, принимаются Банком к учету в день их подписания сторонами, если в договоре не указано иное, в сумме лимита по кредитному соглашению, увеличенной на 5%, 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 учета и администрирования обеспечения». 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 учета и администрирования обеспечения».

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.

### **3.17. 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.

### **3.18. 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 385-П. 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.

Ценные бумаги, входящие в Портфель активов, находящихся под управлением Банка, 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.

#### **4. ПРОЧИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

##### **4.1. 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.

Мемориальный исправительный ордер составляется при исправлении ошибочных записей, за исключением ошибочных бухгалтерских записей, которые оформляются расчетными документами.

Руководствуясь Указанием 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера» от 29.12.2008г. Банк вводит дополнительные поля для отражения следующей информации:

Поле (5) Дата списания (ДД.ММ.ГГГГ)/ Дата зачисления (ДД.ММ.ГГГГ)

Поле (14) Центр доходов (Profit centr)

Поле (15) Связанный клиент (Associated customer)

Заполнение данных полей не является обязательным.

Иные документы и порядок проведения исправительных записей определен в отдельных внутрибанковских документах.

Одним из расчетных документов для проведения исправительных записей является банковский ордер.

Руководствуясь Указанием 2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера» от 24.12.2012г. Банк вводит дополнительные поля для отражения следующей информации:

Поле (25) Дата списания (ДД.ММ.ГГГГ)/ Дата зачисления (ДД.ММ.ГГГГ)

Поле (28) Центр доходов (Profit centr)

Поле (29) Связанный клиент (Associated customer)

Заполнение данных полей не является обязательным.

Иные документы и порядок проведения исправительных записей определен в отдельных внутрибанковских документах.

##### **4.2 Классификация международных финансовых организаций**

Поскольку международные финансовые организации по своему правовому статусу, закреплённому в учредительных документах, как правило, являются международными межправительственными организациями, то, в соответствии с требованиями Федерального

закона от 10.12.2003 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», международные финансовые организации относятся к нерезидентам.

### 4.3 Инвентаризация 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, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, материальные запасы, а также средства труда и предметов труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Порядок проведения инвентаризации имущества и оформления ее результатов определен в «Процедуре по инвентаризации имущества АО «Райффайзенбанк»».

Ревизии денежных средств и ценностей в кассах проводятся не реже одного раза в полгода, согласно требованиям «Порядка ведения кассовых операций АО «Райффайзенбанк», требованиям «Порядка проведения ревизий в кассах ВСП головного офиса и филиалов АО «Райффайзенбанк» и «Порядка проведения ревизии в Центральном хранилище Головного офиса Банка и хранилищах отделов кассовых операций филиалов Банка», 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.

### 4.4 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.

### 5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Учетная политика вступает в силу с 1 января 2017 года и действует по 31 декабря 2017 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.

В случае изменения наименований структурных подразделений Банка, обновление процедур и положений, указанных в настоящей Политике (при сохранении соответствующих функциональных обязанностей) действия, регламентируемые настоящей Политикой, не меняются. 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 дорожных 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 дорожных 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 Отделом риск менеджмента на финансовых рынках (ОРМФР), 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.) и маржируемые внебиржевые стандартизированные ПФИ с Центральным Контрагентом переоцениваются в системах (DIASOFT/MIDAS+) на основе данных по вариационной или депозитной 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 Отделом риск менеджмента на финансовых рынках (ОРМФР), 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, Отдел 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 ОРМФР 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 10 торговых дней отсутствуют подтвержденные котировки bid, trade, offer, или срок давности котировки ТСС за предыдущий день превышает 10 календарных дней, то для расчета ТСС применяются модели оценки для «неактивного рынка», описанные ниже. Котировки давностью более 10 торговых дней не могут быть использованы для оценки справедливой стоимости.

Справедливая цена, определенная по вышеуказанному алгоритму, рассматривается в качестве ликвидной в течение 10 торговых 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 10 торговых 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 10 торговых дней, иначе рынок считается активным. Справедливая стоимость долгового обязательства определяется сотрудниками ОРМФР 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) Для финансовых инструментов с плавающим купоном аналогично пункту а) используется доходность выпусков данного эмитента с фиксированным купоном (уровень котировки 2)
  - 1. Если плавающая ставка привязана к стандартизированному рыночному контракту (ставки MOSPRIME, LIBOR, ROISFIX и т.д), проектирование проводится аналогично дериватам (см. раздел 6)
  - 2. Если плавающая ставка зависит не от стандартизированных рыночных контрактов, разрабатывается специализированная модель оценки стоимости, требующая одобрения Комитета по переоценке (Valuation JourFix)
- с) 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 ОРМФР (уровень котировки 2).
- д) В случае, если отсутствуют эмитенты-аналоги, для инструмента разрабатывается специализированная модель оценки стоимости, требующая одобрения Комитета по переоценке (Valuation JourFix), уровень котировки 2 или 3 в зависимости от структуры модели

Справедливая цена, определяется сотрудниками ОРМФР 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 ОРМФР, 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 10 торговых дней – для нарушения выплат по оферте.

Котировка bid может быть применима для дефолтных бумаг, в случае если, bid доступен по прошествии 7 календарных и 10 торговых 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 ОРМФР) (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 ОРМФР) (уровень котировки 3).

Справедливая цена дефолтного долгового обязательства, определяется сотрудниками ОРМФР 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 ОРМФР, 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 10 торговых дней.

В случае если цена bid/offer отсутствует в течение 10 торговых дней, то рынок считается неактивным, иначе рынок считается активным. В ситуации неактивного рынка котировка текущей (справедливой) стоимости определяется сотрудниками ОРМФР в следующем порядке:

1. Срок применения существующей котировки может быть продлен решением сотрудника ОРМФР, 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 ОРМФР и доводится до сведения сотрудников ОУ (RBA-Backoffice-Securities) для дальнейшего использования в качестве цены переоценки соответствующих долевым инструментам, находящихся во всех портфелях ценных бумаг, в том числе портфелей, находящихся в доверительном управлении. Цена, определенная сотрудниками ОРМФР, 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 продукты с дополнительными денежными потоками (в том числе, сделки в рамках CSA) выделены в отдельные портфели в WSS..

## Расчет дисконт-факторов из рыночных котировок

### ОСНОВНЫЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В расчетах используется много переменных и они определены ниже:

$DF_{spot}$  – дисконт-фактор для даты Спот (Т+1 или Т+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

$FX_{св}$  – 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:

$$z_1 = -\frac{\ln DF_1}{t_1}$$

$$z_2 = -\frac{\ln DF_2}{t_2}$$

$$r_x = z_1 + (z_2 - z_1) \frac{t_x - t_1}{t_2 - t_1}$$

$$DF_x = e^{-r_x t_x}$$

### 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.*

## ВАЛЮТНЫЕ ФОРВАРДА (ПОСТАВОЧНЫЕ И БЕСПОСТАВОЧНЫЕ) И СВОПЫ

Рыночная стоимость валютного свопа, где уже состоялся первый обмен платежами, или валютного форварда, рассчитывается следующим образом:

$$P = DF^{\text{pay}} \cdot (N^{\text{basis}} - N^{\text{pay}} \cdot F)$$

Рыночная стоимость валютного свопа, где первый обмен платежами еще не состоялся, рассчитывается следующим образом:

$$P = DF_1^{\text{pay}} \cdot (N^{\text{basis}} - N^{\text{pay}} \cdot F_1) - DF_2^{\text{pay}} (N^{\text{basis}} - N^{\text{pay}} \cdot F_2)$$

Форвардный курс рассчитывается с помощью следующей формулы:

$$F = S \frac{DF^{\text{pay}}}{DF^{\text{basis}}}$$

Где в качестве спот-курса берется курс ЦБ на дату переоценки.

В связи с некорректной интерполяцией форвардных курсов перед длинными выходными, приводящей к высокой волатильности рыночной валютных форвардов и свопов на отчетную дату 31 декабря Управление Финансового Контроля проводит следующую корректировку:

1. Берутся форвардные курсы USDRUB и EURRUB для всех сроков (1W- 10Y)
2. Меняется календарь так, что даты всех сроков при расчете форвардных курсов USDRUB и EURRUB соответствовали календарю денежного рынка USD и EUR соответственно
3. Значения форвардных курсов из пункта 1 присваиваются новым датам для каждого тенора
4. Форвардные курсы для других дат интерполируются линейно
5. Рассчитываются новые значения рыночной стоимости для валютных форвардов и свопов

Скорректированные значения рыночной стоимости по валютным свопам и форвардам используются для отчетности МСФО и Управленческой Отчетности.

## 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,  $\sigma$  – 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 или CSA в RUB	CSA (в USD или EUR)
Валютные форварда и свопы	RUB	<b>Кривая D5:</b>  Ставки, рассчитанные на основе валютных форвардов и процентно-валютных свопов (дисконт к дате спота)	<b>Кривая D5:</b>  Ставки, рассчитанные на основе валютных форвардов и процентно-валютных свопов (дисконт к дате спота)
	USD	<b>Кривая D5:</b>  ставки LIBOR, фьючерсы и процентные свопы (дисконт к дате спота)	<b>Кривая D5:</b>  ставки LIBOR, фьючерсы и процентные свопы (дисконт к дате спота)
	EUR	<b>Кривая D5:</b>  ставки EURIBOR, фьючерсы и процентные свопы (дисконт к дате спота)	<b>Кривая D5:</b>  ставки EURIBOR, фьючерсы и процентные свопы (дисконт к дате спота)
Процентные свопы	RUB	<b>Кривая D1:</b>  ставки MOSPRIME и процентные свопы	<b>Кривая D1:</b>  ставки MOSPRIME и процентные свопы
	USD	<b>Кривая D1:</b>  ставки LIBOR, фьючерсы и процентные свопы	<b>Кривая DP:</b>  ставки Fedfunds
	EUR	<b>Кривая D1:</b>  ставки EURIBOR, фьючерсы и процентные свопы	<b>Кривая DP:</b>  ставки EONIA
Процентно-валютные свопы	RUB	<b>Кривая DX:</b>  Ставки, рассчитанные на основе валютных форвардов и процентно-валютных свопов	<b>Кривая DX:</b>  Ставки, рассчитанные на основе валютных форвардов и процентно-валютных свопов

## УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» НА 2017 Г.

	USD	<b>Кривая D1 (против RUB):</b>  ставки LIBOR, фьючерсы и процентные свопы  <b>Кривая DX (против EUR):</b>  ставки LIBOR, фьючерсы и процентные свопы + котировки EURUSD спреда	<b>Кривая DP (против RUB):</b>  ставки Fedfunds  <b>Кривая DY (против EUR):</b>  ставки Fedfunds + котировки спреда между Fedfunds и EONIA
	EUR	<b>Кривая D1:</b>  ставки EURIBOR, фьючерсы и процентные свопы	<b>Кривая DP:</b>  Ставки EONIA
	PLN	<b>Кривая DX:</b>  Ставки, рассчитанные на основе валютных форвардов и сумме базисов PLNEUR и EURUSD	<b>Кривая DX:</b>  Ставки, рассчитанные на основе валютных форвардов и сумме базисов PLNEUR и EURUSD
Овернайтные индексные свопы	RUB	<b>Кривая DP:</b>  Ставки OIS	<b>Кривая DP:</b>  Ставки OIS
	USD	<b>Кривая DP:</b>  ставки Fedfunds	<b>Кривая DP:</b>  ставки Fedfunds
	EUR	<b>Кривая DP:</b>  Ставки EONIA	<b>Кривая DP:</b>  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
WIBOR 3M	PLN D1	WI



## УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» НА 2017 Г.

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
MOSPRIMEOND=	BID	O/N	RV
MOSPRIME1WD=	BID	1W	RV
MOSPRIME2WD=	BID	2W	RV
MOSPRIME1MD=	BID	1M	RV
MOSPRIME2MD=	BID	2M	RV
MOSPRIME3MD=	BID	3M	RV
RUB3X6F=	BID=OFFER	6M	F3
RUB6X9F=	BID=OFFER	9M	F3
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 котировках брокера GFI для заложенных ставок по депозитам из валютных контрактов.

Тикер инструмента	Котировка	Срок	Рынок
-------------------	-----------	------	-------

## УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» НА 2017 Г.

RUB1WID=GFI	BID=OFFER	1W	GF
RUB1MID=GFI	BID=OFFER	1M	GF
RUB2MID=GFI	BID=OFFER	2M	GF
RUB3MID=GFI	BID=OFFER	3M	GF
RUB6MID=GFI	BID=OFFER	6M	GF
RUB9MID=GFI	BID=OFFER	9M	GF
RUB1YID=GFI	BID=OFFER	1Y	GF
RUB2YID=GFI	BID=OFFER	2Y	GF
RUB3YID=GFI	BID=OFFER	3Y	GF
RUB4YID=GFI	BID=OFFER	4Y	GF
RUB5YID=GFI	BID=OFFER	5Y	GF
RUB7YID=GFI	BID=OFFER	7Y	GF
RUB10YID=GFI	BID=OFFER	10Y	GF

### *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 ставках ROISFIX (фиксингах Национальной Валютной Ассоциации ставок овернайтных индексных свопов на ставку RUONIA) до 6 месяцев и котировках Сбербанка для овернайтных индексных свопов (свопов на ставку RUONIA) до 3 летю

Тикер инструмента	Котировка	Срок	Рынок
RUB1WOISFIX=	BID	1W	OI
RUB2WOISFIX=	BID	2W	OI
RUB1MOISFIX=	BID	1M	OI
RUB2MOISFIX=	BID	2M	OI
RUB3MOISFIX=	BID	3M	OI
RUB6MOISFIX=	BID	6M	OI
RUB9MOIS=SBER	BID=OFFER	9M	OI
RUB1YOIS=SBER	BID=OFFER	1Y	OI
RUB2YOIS=SBER	BID=OFFER	2Y	OI
RUB3YOIS=SBER	BID=OFFER	3Y	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:

## УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» НА 2017 Г.

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*

## УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» НА 2017 Г.

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
-------------------	-----------	------	-------

## УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» НА 2017 Г.

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 DY

Данная кривая основана на Рынке E1, включающем в себя котировки OIS в долларах (источник - брокер ICAP) и котировки базисных свопов между ставками Fedfunds и EONIA (источник - брокер ICAP).

<i>Instrument code</i>	<i>Mid Flag</i>	<i>Tenor</i>	<i>Mkt</i>
USD1WOIS=ICAP + EUUSEOFF3M =ICAP	BID=OFFER	1W	E1
USD1MOIS=ICAP + EUUSEOFF3M =ICAP	BID=OFFER	1M	E1
USD2MOIS=ICAP + EUUSEOFF3M =ICAP	BID=OFFER	2M	E1
USD3MOIS=ICAP + EUUSEOFF3M =ICAP	BID=OFFER	3M	E1
USD6MOIS=ICAP + EUUSEOFF6M =ICAP	BID=OFFER	6M	E1
USD9MOIS=ICAP + EUUSEOFF9M =ICAP	BID=OFFER	9M	E1
USD1YOIS=ICAP + EUUSEOFF1Y =ICAP	BID=OFFER	1Y	E1
USD2YOIS=ICAP + EUUSEOFF2Y =ICAP	BID=OFFER	2Y	E1
USD3YOIS=ICAP + EUUSEOFF3Y =ICAP	BID=OFFER	3Y	E1

## УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» НА 2017 Г.

USD4YOIS=ICAP + EUUSEOFF4Y =ICAP	BID=OFFER	4Y	E1
USD5YOIS=ICAP + EUUSEOFF5Y =ICAP	BID=OFFER	5Y	E1
USD7YOIS=ICAP + EUUSEOFF7Y =ICAP	BID=OFFER	7Y	E1
USD10YOIS=ICAP + EUUSEOFF10Y =ICAP	BID=OFFER	10Y	E1
USD15YOIS=ICAP + EUUSEOFF15Y =ICAP	BID=OFFER	15Y	E1
USD20YOIS=ICAP + EUUSEOFF20Y =ICAP	BID=OFFER	20Y	E1
USD30YOIS=ICAP + EUUSEOFF30Y =ICAP	BID=OFFER	30Y	E1

### Кривая DP

Кривая основана на котировках OIS в долларах (свопы на ставку Fedfunds) от брокера ICAP

Тикер инструмента	Котировка	Срок	Рынок
USDOND=CKCC	BID=OFFER	ON	RV
USDTND=CKCC	BID=OFFER	TN	RV
USDSND=CKCC	BID=OFFER	SN	RV
USDSWOIS=	BID=OFFER	1W	OI
USD2WOIS=	BID=OFFER	2W	OI
USD3WOIS=	BID=OFFER	3W	OI
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

## УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» НА 2017 Г.

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

## УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» НА 2017 Г.

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 6M EURIBOR в качестве купона ( $\geq 2$  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



## УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» НА 2017 Г.

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 ЕВРО (свопы на ставку EONIA) от брокера ICAP

Тикер инструмента	Котировка	Срок	Рынок
EUROND=CKCC	BID=OFFER	ON	RV
EURTND=CKCC	BID=OFFER	TN	RV
EURSND=CKCC	BID=OFFER	SN	RV
EUREONSW=ICAP	BID=OFFER	1W	OI
EUREON2W=ICAP	BID=OFFER	2W	OI
EUREON3W=ICAP	BID=OFFER	3W	OI
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

## УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» НА 2017 Г.

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.

Исключением являются польские злотые, для заключения процентно-валютных свопов в которых (против USD) была построена специальная кривая DX

#### *PLN DX curve*

Кривая основана на композитных котировках Thomson Reuters заложенных ставок по депозитам из валютных контрактов PLNUSD сроком до 1 года и суммы данных ICAP по процентным свопам на ставку WIBOR, базисным свопам между WIBOR 3M и EURIBOR 3M (со страницы ICAPPLN) и EURUSD спреedom:

Тикер инструмента	Котировка	Срок	Рынок
PLNTNID=R	BID=OFFER	TN	R1
PLNSWID=R	BID=OFFER	1W	R1
PLN1MID=R	BID=OFFER	1M	R1
PLN2MID=R	BID=OFFER	2M	R1
PLN3MID=R	BID=OFFER	3M	R1
PLN6MID=R	BID=OFFER	6M	R1
PLN9MID=R	BID=OFFER	9M	R1
PLN1YID=R	BID=OFFER	1Y	R1
PLNAB6W2Y=ICAP + {Basis Swap/ICAP} + EURCBS2Y = ICAP	BID=OFFER	2Y	S1
PLNAB6W3Y=ICAP + {Basis Swap/ICAP} + EURCBS3Y = ICAP	BID=OFFER	3Y	S1
PLNAB6W4Y=ICAP + {Basis Swap/ICAP} + EURCBS4Y = ICAP	BID=OFFER	4Y	S1
PLNAB6W5Y=ICAP + {Basis Swap/ICAP} + EURCBS5Y = ICAP	BID=OFFER	5Y	S1

### 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

## УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» НА 2017 Г.

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"> <li>• акт об оказанных услугах*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• товарная накладная (если применимо)*;</li> <li>• отчет об оказанных услугах, фотоотчет (в случае проведения рекламных акций);</li> <li>• фотоотчет о размещении рекламы (в случае размещения рекламы на щитах, перетяжках, фасадах зданий, в помещениях, в салонах транспорта и т.п.);</li> <li>• экземпляры газет, журналов, каталогов и т.п. в случае размещения рекламы в печатных изданиях (не предоставляются при условии указания в актах или отчетах детальной информации о том в каких изданиях (наименование), когда (дата выхода из печати и/или № периодического издания), и какая реклама размещена (наименование)) , ;</li> <li>• эфирные справки с приложением аудио/видеозаписи транслируемого рекламного ролика на CD-диске (в случае размещения рекламы на радио, телевидении);</li> <li>• распечатанная WEB-страница Интернет-сайта (в случае размещения рекламы в Интернет);</li> <li>• экземпляр выставочного каталога, сборника, фотоотчет (в случае участия Банка в выставке);</li> <li>• макеты, графические, текстовые и т.п. решения (в случае разработки рекламной концепции, слогана, дизайна и т.п.);</li> <li>• сигнальный экземпляр рекламной продукции (в случае производства рекламной продукции – листовки, плакаты, брошюры, буклеты, постеры и т.п.);</li> <li>• фотография сигнального экземпляра рекламной продукции (в случае производства рекламной продукции, экземпляр которой хранить в документации физически не возможно – сувенирная продукция и т.п.);</li> <li>• фотоизображение (в случае покупки Банком изображения для использования в рекламных целях)</li> </ul>
Расходы на исследование конъюнктуры рынка (маркетинговые исследования)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• отчет о проведении исследования рынка (маркетингового исследования)</li> </ul>
Расходы на консультационные услуги	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• отчет об оказанных консультационных услугах,</li> <li>• табель учета рабочего времени (в случае, если в</li> </ul>

## УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» НА 2017 Г.

	соответствующем Договоре на оказание услуг предусмотрена почасовая/поденная или иная аналогичная система оплаты)
Расходы на информационные услуги	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• отчет об оказанных информационных услугах</li> </ul>
Расходы на участие сотрудников Банка в конференции	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• публичная оферта, содержащая тему, программу конференции, список участников конференции и т.п.;</li> </ul>
Расходы на аудиторские услуги	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• копия аудиторского заключения</li> </ul>
Расходы на юридические услуги	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• отчет об оказании юридических услуг;</li> <li>• табель учета рабочего времени (в случае, если в соответствующем Договоре на оказание услуг предусмотрена почасовая/поденная или иная аналогичная система оплаты)</li> </ul>
Расходы на обучение, профессиональную подготовку (переподготовку) сотрудников Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• приказ о направлении сотрудника на обучение</li> </ul>
Расходы на публикацию бухгалтерской отчетности и иной информации, предусмотренной законодательством РФ	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• экземпляр издания, содержащий публикацию;</li> <li>• распечатанная WEB-страница Интернет-сайта (в случае размещения информации в Интернет)</li> </ul>
Расходы по агентским договорам	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• отчет агента</li> </ul>
Представительские расходы	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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;</li> <li>• акт оказанных услуг от организации, обслуживающей мероприятие (в случае заключения Договора с обслуживающей организацией)*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• авансовый отчет с приложением документов, подтверждающих произведенные расходы, в том</li> </ul>

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» НА 2017 Г.**

	числе от организаций, обслуживающих мероприятия (счета ресторанов, кассовые, товарные чеки, квитанции, БСО*****, накладные и т.п.) (если применимо)
Расходы на командировки	<p><b>Командировки по России:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• приказ (распоряжение) о направлении в командировку (форма Т-9);</li> <li>• 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; подтверждающий расходы сотрудника на проживание и т.д.;*****</li> </ul> <p><b>Зарубежные командировки:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• приказ о направлении работника в командировку с обязательным указанием цели командировки и ее длительности;</li> <li>• копия страниц заграничного паспорта сотрудника, на которых находятся отметки о пересечении границы соответствующих государств;</li> <li>• 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.</li> </ul>
Расходы на страхование имущества	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Копия соответствующего страхового полиса</li> </ul>
Расходы на подбор персонала	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах, содержащий информацию о должности, на которую подобран специалист, ФИО, дате выхода на работу специалиста*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*</li> </ul>
Расходы на аренду/субаренду помещения	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт оказанных услуг по аренде/ субаренде (только в случае, если необходимость предоставления такого документа указана в соответствующем Договоре аренды/ субаренды)*;</li> <li>• копия акта приема-передачи помещения (в момент заключения и расторжения договора);</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*</li> </ul>
Расходы на перевозку грузов, имущества Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• товарно-транспортная накладная по форме № 1-Т, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 28.11.1997 № 78</li> </ul>
Расходы на нотариальное	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах (если применимо) или иной</li> </ul>

## УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» НА 2017 Г.

оформление документов	<p>документ, удовлетворяющий требованиям п. 2 ст. 9 402-ФЗ. 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*;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающих документов нотариуса – квитанция, товарный, кассовый чек и т.п. (если применимо)</li> </ul>
Расходы на перевод документации с иностранного языка/ на иностранный язык	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах с указанием количества переведенных страниц*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• копии документов, подлежащих переводу;</li> <li>• копии перевода документов;</li> <li>• пояснительная записка от ответственного подразделения Банка, подтверждающая экономическую необходимость перевода (если применимо)</li> </ul>
Расходы на услуги связи	<p><b>При условии заключения Банком договора с оператором связи</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах (в случае предоставления оператором связи)*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• расшифровка/детализация услуг связи по каждому телефонному номеру</li> </ul> <p><b>При условии возмещения Банком услуг связи арендодателю (субарендодателю/арендатору) по Договору аренды/субаренды</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• счет на возмещение услуг связи, выставленный арендодателем (субарендодателем/ арендатором) Банку;</li> <li>• подтверждающие первичные документы оператора связи, выставленные арендодателю (субарендодателю/арендатору)</li> </ul>
Расходы на содержание зданий, помещений, в том числе арендуемых	<p><b>При условии заключения Банком договоров с поставщиками указанных услуг</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• детализированный акт об оказанных услугах (с указанием количества потребленных услуг, тарифов и т.п.)*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> </ul> <p><b>При условии возмещения Банком указанных услуг арендодателю (субарендодателю/арендатору) по</b></p>

	<p><b>Договору аренды/субаренды</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• счет на возмещение соответствующих услуг, выставленный арендодателем (субарендодателем/арендатором) Банку;</li> <li>• акт снятия показаний специализированных приборов учета (если применимо);</li> <li>• расчет стоимостной доли указанных услуг, приходящейся на долю площади арендуемого Банком помещения, предоставленный арендодателем (субарендодателем/арендатором) (если применимо);</li> <li>• подтверждающие первичные документы организаций, оказывающих указанные услуги, выставленные арендодателю (субарендодателю/арендатору)</li> </ul>
Расходы на услуги Интернет	<p><b>При условии заключения Банком договоров с поставщиками указанных услуг</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• детализированный акт об оказанных услугах (с указанием количества потребленных услуг (в Мегабайтах, в том числе сверх установленного Договором лимита и т.п.)*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*.</li> </ul> <p><b>При условии возмещения Банком указанных услуг арендодателю (субарендодателю/арендатору) по Договору аренды/субаренды</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• счет на возмещение соответствующих услуг, выставленный арендодателем (субарендодателем/арендатором) Банку;</li> <li>• подтверждающие первичные документы организаций, оказывающих указанные услуги, выставленные арендодателю (субарендодателю/арендатору)</li> </ul>
Расходы на почтовые услуги	<ul style="list-style-type: none"> <li>• список внутренних почтовых отправок ф.103*;</li> <li>• отчет об оказанных услугах (в случае предоставления не детализированного акта);</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающей первичной документации (в том числе чеки, квитанции, иные документы, содержащие количество, наименования отправок, адреса и т.п.) (если применимо)</li> </ul>
Расходы на приобретение прав на использование программ для ЭВМ, в том числе исключительных	<ul style="list-style-type: none"> <li>• товарная накладная или акт приема – передачи прав*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• служебная записка ответственного сотрудника ИТ о сроке полезного использования ПО</li> <li>• копия документации, необходимой для использования Банком программного продукта, исполнительной документации (если применимо);</li> <li>• копия лицензии или иного документа,</li> </ul>

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» НА 2017 Г.**

	подтверждающего право пользования Банком программным продуктом (если применимо)
Расходы на уплату государственной пошлины	<ul style="list-style-type: none"> <li>• платежное поручение;</li> <li>• авансовый отчет с приложением квитанции об уплате госпошлины (если применимо);</li> </ul>
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"> <li>• счет на оплату;</li> <li>• платежное поручение</li> </ul>
Расходы на капитальные вложения в арендуемые помещения (неотделимые улучшения арендуемых помещений)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Акт о приемке выполненных работ по унифицированной форме КС-2, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 11.11.1999 № 100;</li> <li>• Справка о стоимости выполненных работ и затрат по форме КС-3, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 11.11.1999 № 100;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> <li>• письменное разрешение арендодателя/арендатора/субарендодателя на производство конкретных неотделимых улучшений (в случае, если такое разрешение не вытекает из условий Договора аренды/субаренды);</li> <li>• 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)</li> </ul>
Расходы на текущий ремонт помещений (в том числе арендованных)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт о приемке выполненных работ (в произвольной форме)*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*</li> </ul>
Расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, включая суммы недоначисленной амортизации	<p><b>В случае неисправности либо морального, технического устаревания основного средства</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• акт о списании объекта основных средств (кроме автотранспортных средств) (форма ОС-4);</li> <li>• акт о списании автотранспортных средств (форма ОС-4а);</li> <li>• акт экспертизы технического состояния основного</li> </ul>



	<p>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> <p><b>В случае повреждения/ утраты основного средства в результате чрезвычайной ситуации (пожар, наводнение и т.п.)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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;</li> <li>• 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;</li> <li>• акт инвентаризации с зафиксированной в нем стоимостью утраченного основного средства;</li> <li>• справка о закрытии уголовного дела, документально подтверждающая факт отсутствия виновных лиц (при условии, что соответствующим государственным органом установлено, что чрезвычайная ситуация произошла в результате виновных действий лиц);</li> <li>• платежное поручение, подтверждающее возмещение ущерба лицом, виновным в возникновении чрезвычайной ситуации (если применимо);</li> <li>• платежное поручение, подтверждающее выплату страхового возмещения (в случае, если основное средство было застраховано)</li> </ul> <p><b>В случае кражи, хищения основного средства</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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;</li> <li>• акт инвентаризации с зафиксированной в нем стоимостью похищенного основного средства;</li> <li>• постановление о приостановлении следствия по уголовному делу за не установлением лица, совершившего преступление (если применимо);</li> <li>• платежное поручение, подтверждающее возмещение ущерба лицом, виновным в хищении (если</li> </ul>
--	--

## УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» НА 2017 Г.

	<p>применимо);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• платежное поручение, подтверждающее выплату страхового возмещения (в случае, если основное средство было застраховано)</li> </ul>
Убытки от реализации основных средств	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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;</li> <li>• акт приемки-передачи реализованного имущества;</li> <li>• отчет о рыночной стоимости реализованного основного средства, составленный независимым оценщиком, имеющим лицензию на осуществление оценочной деятельности</li> </ul>
Расходы на штрафы по административно-хозяйственным договорам	<ul style="list-style-type: none"> <li>• платежное поручение об уплате штрафной санкции;</li> <li>• счет, требование об уплате штрафа, расчет штрафных санкций выставленные Банку контрагентом по Договору;</li> <li>• решение суда о взыскании штрафа (в случае судебного разбирательства)</li> <li>• счет-фактура (если применимо)</li> </ul>
Расходы на содержание, обслуживание, ремонт автотранспортных средств	<p><b>Приобретение ГСМ (топливо, автомасла, технические жидкости и т.п.)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах с указанием наименования, марки, количества приобретенного ГСМ (в случае заключения Банком Договора со снабжающей организацией)*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• товарная накладная (если применимо)*;</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающей документации (кассовый, товарный чеки) с указанием наименования, марки, количества приобретенного ГСМ (в случае наличного расчета);</li> <li>• путевой лист (с учетом утвержденных норм потребления топлива)</li> </ul> <p><b>Мойка, стоянка, парковка автотранспортного средства</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающей</li> </ul>

	<p>документации (кассовый чек, БСО, квитанция ПКО,**) 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> <p><b>Техническое обслуживание, ремонт автомобиля</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• акт приемки-передачи выполненных работ (при условии заключения Договора с организацией, предоставляющей указанные услуги)*;</li> <li>• Заказ-наряд, содержащий информацию о виде выполненных работ, количестве, дате их выполнения, идентификационных данных автотранспортных средств (марка, государственный регистрационный номер);</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающей документации (кассовый чек, БСО, квитанция ПКО) 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)</li> </ul>
Расходы на обслуживание, ремонт вычислительной техники и прочего оборудования	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах/работах*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• товарная накладная (если применимо)*;</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающей документации (кассовый, товарный чеки) (в случае наличного расчета)</li> </ul>
Расходы на охрану имущества	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*</li> </ul>
Расходы на канцелярские товары	<ul style="list-style-type: none"> <li>• товарная накладная*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• требование на списание со склада</li> </ul>

\* 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@.

\*\* Приказом Минкомсвязи России от 31.07.2014 N 234 "Об утверждении Правил оказания услуг почтовой связи" составление акта об оказанных услугах (а тем более детализированного) не предусмотрено. Для подтверждения оказанных услуг предусмотрен

«Список внутренних почтовых отправок» ф.103 ("Порядок оформления сопроводительных документов при приеме внутренних партийных почтовых отправок" (утв. ФГУП "Почта России" 23.03.2011 N 3.2.2-05/8-нд).

\*\*\* Ст.493 ГК РФ и п. 20 Постановления Правительства РФ от 19.01.1998 N 55 "Об утверждении Правил продажи отдельных видов товаров, перечня товаров длительного пользования, на которые не распространяется требование покупателя о безвозмездном предоставлении ему на период ремонта или замены аналогичного товара, и перечня непродовольственных товаров надлежащего качества, не подлежащих возврату или обмену на аналогичный товар других размера, формы, габарита, фасона, расцветки или комплектации" использование товарного чека предусмотрено только в розничной торговле. При оказании услуг могут применяться квитанции или БСО.

Кроме того, ст. 2.1 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" предусматривает замену кассового чека **не** только товарным чеком, но и **квитанцией или другим документом**, подтверждающим прием денежных средств за соответствующий товар (работу, услугу).

\*\*\*\* Указанные документы отменены Постановлением Правительства РФ от 29.12.2014 N 1595 "О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации"

\*\*\*\*\* С 1 декабря 2008 г. указанная форма отменена ([Письмо](#) Минфина России от 18.08.2010 N 03-03-06/1/556). Подтвердить расходы на оплату гостиничных услуг может счет или чек ККТ ([Письма](#) Минфина России от 07.08.2009 [N 03-01-15/8-400](#) и УФНС России по г. Москве от 26.08.2014 [N 16-15/084374](#)).

При этом гостиницы вправе пользоваться самостоятельно разработанными бланками строгой отчетности, оформляемыми ими по оказании гостиничных услуг. Однако самостоятельно разработанные используемые формы БСО должны отвечать всем требованиям [Положения](#) об осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 6 мая 2008 г. N 359.

В противном случае документ, выданный гостиницей, не может выступать документальным подтверждением расхода, на этом Минфин России настаивает в своем [Письме](#) от 16 октября 2009 г. N 03-03-06/1/666.

\*\*\*\*\* На представительские мероприятия могут заказывать изготовление или гравировку подарков , а это услуги .Поэтому нужны и БСО с квитанциями.

#### **Примечания:**

Первичные учетные документы (акт, счет-фактура, товарная накладная, унифицированные формы, утвержденные законодательством РФ и т.д.) составляются на русском языке.

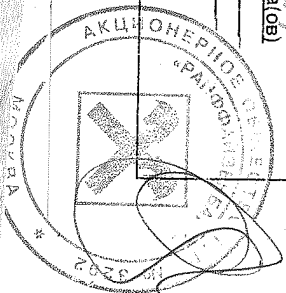




Всего прошнуровано, пронумеровано и  
сцеплено печатью  
*328 (триста двадцать восемь)* листов)

Председатель Правления  
АО «Райффайзенбанк»  
Монин Сергей Александрович

«*11*» *апр* 2017 г.



*[Handwritten signature]*