

## Пояснительная записка к годовому отчету ЗАО «Райффайзенбанк» за 2011 год

### 1. Существенная информация о кредитной организации

ЗАО «Райффайзенбанк» (в дальнейшем – Банк) является юридическим лицом, зарегистрированным на территории Российской Федерации и в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц» Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц. Основной государственный регистрационный номер 1027739326449. Банк имеет Генеральную лицензию Банка России от 23.11.2007г. № 3292 на совершение банковских операций с драгоценными металлами, лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг: лицензия от 27.11.2000г. № 177-02900-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия, лицензия от 27.11.2000г. № 177-03010-010000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия, лицензия от 27.11.2000г. № 177-03102-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия, лицензия на депозитарную деятельность без ограничения срока действия от 04.12.2000г. № 177-03176-000100, лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов без ограничения срока действия от 27.09.2008г. № 22-000-1-00084, лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле без ограничения срока действия от 19.05.2009 г. № 1367, лицензии, выданные ФСБ России: лицензия на осуществление обслуживания шифровальных (криптографических) средств от 20.02.2008г. № 5142 X сроком до 27.02.2012 г., лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств от 20.02.2008 г. № 5143P сроком до 27.02.2012 г., лицензия на осуществление предоставления услуг в сфере шифрования информации от 20.02.2008 г. № 5144 Y сроком до 27.02.2012 г. Лицензии, срок действия которых истек в 2012 году, находятся в процессе переоформления в настоящий момент. Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов – свидетельство № 574 от 03.02.2005г., выданного Государственной корпорацией Агентства по страхованию вкладов.

В структуре Банка действует 18 филиалов на территории Российской Федерации, а также 192 обособленных подразделений.

ЗАО «Райффайзенбанк» входит в международную банковскую группу и является дочерним банком компаний «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 соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 Банк не входит ни в банковскую группу, ни в банковских холдинг по состоянию на 31 декабря 2011 года.

В течение 2011 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.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО «Райффайзенбанк»  
Аудитор \_\_\_\_\_  
Дата \_\_\_\_\_

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2011 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

В сентябре 2011 года рейтинговым агентством Standard & Poor's International Services, Inc. Банку был присвоен долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте, а также долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте BBB (стабильный).

Прибыль Банка до налогообложения по итогам работы за 2011 год составила 19 431 368 тысяч рублей, что на 46% больше прибыли 2010 года. Сумма налогов за 2011 год составила 5 233 604 тысяч рублей, в том числе сумма налога на прибыль составила 4 771 337 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года чистая ссудная задолженность Банка составила 452 714 230 тысяч рублей (2010: 334 004 708 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2011 года средства на счетах в Банке России сократились до 17 830 293 тысяч рублей с 27 892 558 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2010 года. Также произошло уменьшение остатков средств в кредитных организациях с 7 276 939 тысяч рублей на 31 декабря 2010 года до 2 472 393 тысяч рублей на 31 декабря 2011 года. В 2011 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и Банка России на 31 декабря 2011 года составил 4 108 374 тысячи рублей (2010: 19 017 709 тысячи рублей) или менее 1% (2010: менее 3,6 %) активов Банка. Привлеченные средства составили на 31 декабря 2011 года 481 466 423 тысяч рублей по сравнению с 407 277 200 тысяч рублей на 31 декабря 2010 года. Таким образом, пассивная база Банка увеличилась за 2011 год на 74 189 223 тысячи рублей или 18% по отношению к 2010 году. Клиентские пассивы на 31 декабря 2011 года составили 392 201 334 тысяч рублей по сравнению с 280 577 568 тысяч рублей на 31 декабря 2010 года. Таким образом доля средств клиентов выросла за 2011 год на 111 623 766 тысячи рублей или на 40% по отношению к 2010 году.

На 31 декабря 2011 года объем чистых доходов составил 47 470 202 тысяч рублей по сравнению с 41 021 441 тысяч рублей на 31 декабря 2010 года. Таким образом объем чистых доходов увеличился на 6 448 761 тысяч рублей или на 16%. Операционные расходы на 31 декабря 2011 года составили 28 038 839 тысяч рублей по сравнению с 27 729 951 тысяч рублей на 31 декабря 2010 года. Таким образом объем расходов увеличился на 288 883 тысяч рублей или на 1%. На 31 декабря 2011 года в структуре чистых доходов 26 688 584 тысяч рублей или 56% приходится на чистые процентные доходы (24 321 613 тысяч рублей или 59,29% на 31 декабря 2010 года), 7 111 433 тысяч рублей или 15% – на чистые доходы от валютной переоценки (-556 277 тысяч рублей на 31 декабря 2010 года), а также операций в иностранной валюте, 6 987 316 тысяч рублей или 15% - на чистый комиссионный доход (5 890 874 тысяч рублей или 14,36% на 31 декабря 2010 года), 5 742 010 тысяч рублей или 12% – на прочие чистые операционные доходы (6 868 069 тысяч рублей или 16,74% на 31 декабря 2010 года).

к аудиторскому заключению  
ОАО "Правосудие" *Морозов*  
Аудитор  
Дата 07.03.12

Банк видит следующие перспективы своего в 2012 году:

В 2012 году Банк будет придерживаться стратегии, выработанной за долгие годы успешной работы на российском рынке, а именно, оставаться ведущим универсальным Банком, предоставляющим только высококачественный сервис своим клиентам.

Исходя из прогнозов возможного замедления темпов роста российской экономики ввиду неблагоприятной внешнеэкономической ситуации, Банк предполагает привлечение новых клиентов и сохранение существующей клиентуры за счет постоянного повышения качества оказываемых услуг, а также предложения новых финансовых продуктов.

При сохранении сбалансированности предоставления всего спектра финансовых услуг, Банк будет стремиться к дальнейшему развитию в секторе потребительских и розничных услуг. Предполагается расширение линейки розничных продуктов, развитие новых, автоматизированных методов обслуживания (таких например, как каналы дистанционного обслуживания и т.п.), которые позволят организовать предоставление различного вида услуг наиболее удобным образом и с наименьшими затратами.

Банк будет продолжать применять взвешенный подход к росту своих активов с учетом профессионального управления процентным риском и уделяя внимание своевременному хеджированию вложений в рискованные активы. В 2012 году основное внимание будет уделяться ограничению возможных рисков в условиях сильной рыночной волатильности и, как следствие, более консервативному подходу к размеру спекулятивных позиций на валютном рынке.

В соответствии с Уставом Банка высшим органом управления является Общее собрание акционеров. Вопросы общего руководства деятельностью Банка входят в компетенцию Наблюдательного Совета. Руководство текущей деятельностью осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением, которые подотчетны Общему Собранию акционеров и Наблюдательному совету.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав Наблюдательного Совета Банка входили: Герберт Степич, председатель Наблюдательного совета; Арис Богданерис, член Наблюдательного совета; Мартин Грюль, член Наблюдательного совета; Питер Леннх, член Наблюдательного совета; Карл Севельда, член Наблюдательного совета; Иоханн Штробль, член Наблюдательного совета. Единоличным исполнительным органом кредитной организации является Сергей Монин, Председатель правления. По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав коллегиального исполнительного органа кредитной организации входили: Сергей Монин, Председатель правления, Андрей Степаненко, руководитель дирекции обслуживания физических лиц, член правления; Оксана Панченко, руководитель дирекции обслуживания и финансирования корпоративных клиентов, член правления; Арндт Рехлинг, руководитель финансовой дирекции, член правления; Мария Минаева, руководитель дирекции по управлению рисками, член правления; Герт Хебенштрайт, руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и информационным технологиям, член правления; Никита Патракин, начальник управления корпоративного финансирования и инвестиционно-банковских операций, член правления. Никто из членов Наблюдательного Совета ЗАО «Райффайзенбанк».

## **2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации**

### **2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации**

Деятельность ЗАО «Райффайзенбанк» подвержена различным видам риска, характерным для всех кредитных организаций. К основным видам риска относятся: кредитный риск, страновой риск, рыночный риск, риск ликвидности, валютный риск, риск процентной ставки, фондовый риск, операционный риск и риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Активы, обязательства и забалансовые обязательства кредитного характера классифицированы в отчетности Банка в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

в аудиторскую организацию  
ЗАО "Трансэкономический Аудит"  
Аудитор \_\_\_\_\_  
Дата \_\_\_\_\_

Ниже представлен анализ географической концентрации активов, обязательств и забалансовых обязательств кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Группа развитых стран	в т.ч. Австрия	СНГ	Прочие	ИТОГО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства	23 598 923	-	-	-	-	23 598 923
Средства В ЦБ РФ	11 908 944	-	-	-	-	11 908 944
Обязательные резервы	5 921 349	-	-	-	-	5 921 349
Средства в кредитных организациях	463 245	1 993 094	654 373	16 054	-	2 472 393
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 241 837	1 762 958	-	98 913	-	59 103 708
Чистая ссудная задолженность	318 519 053	106 756 091	93 476 039	1 278 896	26 160 190	452 714 230
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 428	722 350	-	-	-	726 778
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 416 208	-	-	-	-	1 416 208
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	512 645	-	-	-	-	512 645
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 255 199	-	-	-	-	8 255 199
Прочие активы	4 905 087	121 647	65 293	17 771	241 597	5 286 102
<b>Всего активов</b>	<b>432 746 918</b>	<b>111 356 140</b>	<b>94 195 705</b>	<b>1 411 634</b>	<b>26 401 787</b>	<b>571 916 479</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	25 108 432	50 170 135	49 980 137	425 851	1 811 162	77 515 580
Средства клиентов (некредитных организаций)	365 879 258	16 388 893	2 536 854	4 440 719	5 512 464	392 201 334
в т.ч. вклады физических лиц	190 078 619	7 724 714	324 892	4 439 929	2 569 000	204 812 262
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	241 014	-	-	-	-	241 014
Выпущенные долговые обязательства	11 749 509	-	-	-	-	11 749 509
Прочие обязательства	5 889 719	139 480	54 334	27 367	26 643	6 083 209
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 097 007	33 024	1 098	176 114	508 636	6 814 781
<b>Всего обязательств</b>	<b>414 964 939</b>	<b>66 711 532</b>	<b>52 572 423</b>	<b>5 070 051</b>	<b>7 858 905</b>	<b>494 605 427</b>
<b>Безотзывные обязательства кредитной организации</b>	<b>198 995 592</b>	<b>205 022 941</b>	<b>74 089 171</b>	<b>437 681</b>	<b>10 670 584</b>	<b>415 126 798</b>
<b>Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства</b>	<b>76 261 891</b>	<b>1 316 433</b>	<b>313 952</b>	<b>1 927 105</b>	<b>7 704</b>	<b>79 513 133</b>

к аудиторскому заключению  
340 "Продолжение" 4  
Аудитор: *Маноф*  
Дата: 07.03.12

Ниже представлен анализ географической концентрации активов, обязательств и забалансовых обязательств кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Россия	Группа развитых стран	в т.ч. Австрия	СНГ	Прочие	ИТОГО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства	19 640 033	-	-	-	-	19 640 033
Средства В ЦБ РФ	25 194 155	-	-	-	-	25 194 155
Обязательные резервы	2 698 403					2 698 403
Средства в кредитных организациях	897 129	6 364 097	2 372 783	15 713	-	7 276 939
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 154 458	4 459 789	-	91 616	-	63 705 863
Чистая ссудная задолженность	278 413 213	46 512 133	34 086 136	474 394	8 604 968	334 004 708
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 082 517	14 108	-	-	-	15 106 625
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 307 294	-	-	-	-	1 307 294
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	510 930	-	-	-	-	510 930
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 249 857	-	-	-	-	7 249 857
Прочие активы	5 683 665	501 757	462 624	5 822	20 799	6 212 043
<b>Всего активов</b>	<b>415 841 654</b>	<b>57 851 884</b>	<b>36 921 543</b>	<b>587 545</b>	<b>8 625 767</b>	<b>482 906 850</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	16 523 623	89 143 083	84 430 523	767 901	4 167 857	110 602 464
Средства клиентов (некредитных организаций)	261 484 245	10 582 362	925 105	3 399 422	5 111 539	280 577 568
в т.ч. вклады физических лиц	145 950 083	6 127 910	291 257	3 084 571	1 777 280	156 939 844
Выпущенные долговые обязательства	16 097 168	-	-	-	-	16 097 168
Прочие обязательства	3 991 851	417 598	323 536	62 999	79 202	4 551 650
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 302 873	10 524	3 851	35 091	8 951	4 357 439
<b>Всего обязательств</b>	<b>302 399 760</b>	<b>100 153 567</b>	<b>85 683 015</b>	<b>4 265 413</b>	<b>9 367 549</b>	<b>416 186 289</b>
<b>Безотзывные обязательства кредитной организации</b>	<b>139 729 422</b>	<b>94 818 445</b>	<b>67 239 418</b>	<b>524 119</b>	<b>2 355 003</b>	<b>237 426 989</b>
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	38 209 685	1 162 358	355 696	1 720 241	85 243	41 177 527

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "Прайвотер-Российский Банк"  
Аудитор:   
Дата: 07.03.12

Руководство Банка анализирует не только географическую концентрацию активов и обязательств, но и концентрацию кредитного портфеля.

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц - резидентов, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям на основе формы по ОКУД 0409302:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	78 671 043	34,66%	71 680 493	34,28%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	60 590 781	26,69%	50 756 773	24,27%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	31 247 313	13,77%	33 276 432	15,91%
Добыча полезных ископаемых	25 480 081	11,23%	15 653 199	7,49%
Транспорт и связь	14 467 550	6,37%	11 789 911	5,64%
Строительство	4 579 009	2,02%	3 124 346	1,49%
На завершение расчетов (предоставленные овердрафты)	4 117 952	1,81%	7 342 909	3,51%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	832 388	0,37%	6 909 880	3,30%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	489 269	0,22%	443 131	0,21%
Прочие виды деятельности	6 498 993	2,86%	8 144 782	3,89%
<b>Итого кредитов и авансов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>226 974 379</b>	<b>100,00%</b>	<b>209 121 856</b>	<b>100,00%</b>

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Потребительские ссуды	49 344 360	47,68%	31 817 643	41,65%
Ипотечные ссуды	29 660 429	28,65%	26 323 048	34,45%
Автокредитование	23 940 541	23,15%	17 663 838	23,12%
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	545 354	0,52%	594 425	0,78%
<b>Итого кредитов и авансов физическим лицам</b>	<b>103 490 684</b>	<b>100,00%</b>	<b>76 398 954</b>	<b>100,00%</b>

## 2.2. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, риска ликвидности, рыночного 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.

Обязанности по управлению рисками разделены между следующими подразделениями Банка: Дирекцией по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и обязательствами, Кредитным комитетом, Комитетом по проблемным кредитам, Комитетом по операционным рискам и прочими уполномоченными органами Банка в рамках обязанностей, делегированных Наблюдательным советом и Правлением Банка, и в соответствии с Уставом Банка.

ЗАО "Промсвязьбанк"  
Аудитор  
Дата 07.03.12



## Дирекция по управлению рисками

Дирекция по управлению рисками отвечает за:

- Подготовку внутренних документов, основанных на местных нормативных требованиях и стандартах Банка по управлению рисками;
- Выявление и оценку всех видов рисков, которым подвергается Банк, а также контроль над ними;
- Независимый анализ всех видов рисков, которым подвергается Банк, включая риски, связанные с его кредитной деятельностью;
- Независимый мониторинг финансового и коммерческого положения клиентов Банка;
- Подготовку кредитного анализа заемщиков и присвоение рейтинга; мониторинг качества рейтинга;
- Принятие, оценку, мониторинг и переоценку залогового обеспечения;
- Поддержку кредитных операций на протяжении всего цикла кредита после принятия решения о выдаче кредита;
- Мониторинг выполнения обязательств клиентов в соответствии с кредитной документацией и решениями о выдаче кредита;
- Управление проблемными активами;
- Анализ и мониторинг розничных портфелей;
- Управление кредитами, андеррайтинг и предотвращение мошеннических операций в рамках розничного кредитования; разработку оценочных показателей;
- Разработку и ведение регулярных отчетов по эффективности розничных портфелей и погашению розничных кредитов;
- Предоставление централизованных отчетов по соблюдению нормативных требований и внутренних отчетов по кредитному риску;
- Качественный и количественный анализ кредитного риска;
- 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 компаний;
- Управление риском ликвидности;
- 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 компаний по управлению операционным риском.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "Трайстер-Рус" (ООО "Трайстер-Рус")  
Аудитор \_\_\_\_\_  
Дата \_\_\_\_\_ 07.03.12

## Комитет по управлению активами и обязательствами

Комитет по управлению активами и обязательствами отвечает за разработку и внедрение стратегии Банка по управлению активами и обязательствами. Основными задачами Комитета по управлению активами и обязательствами является следующее:

- Управление структурой активов и обязательств;
- Утверждение политики в отношении процентных ставок и определение внутренних и внешних процентных ставок Банка;
- Разработка и внедрение моделей оценки рыночных рисков и контроля за ними;
- Установка лимитов рыночного риска;
- Управление процентным риском, валютным риском и прочими вопросами, связанными с концентрацией кредитного риска;
- Утверждение внутренних документов по выявлению и оценке рисков ликвидности и рыночных рисков, а также по управлению рисками;
- Утверждение политики Банка по управлению среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

Комитет по управлению активами и обязательствами возглавляет Председатель Правления Банка.

## Кредитный комитет

Кредитный комитет отвечает за управление кредитным риском Банка, включая:

- Рассмотрение и одобрение кредитной политики Банка;
- Одобрение кредитов и других кредитных продуктов;
- Одобрение и дополнение условий кредитных продуктов;
- Установление лимитов на операции с определенными контрагентами или группами связанных сторон;
- Внедрение политики и процедур по оценке залогового обеспечения;
- Регулярный анализ кредитных заявок, стратегий по продуктам, отраслевые обзоры и т.д.

Состав Кредитного комитета утверждается Наблюдательным советом Банка и включает представителей высшего руководства, деятельность которых связана с оценкой рисков (например, специалисты Дирекции по управлению рискам) и с управлением отношениями с клиентами. Кредитный комитет обычно возглавляет руководитель Дирекции по управлению рисками, в обязанности которого входит наблюдение за политикой Банка по управлению рисками в целом.

В таблице ниже представлены полномочия Кредитного комитета по утверждению кредитов, выдаваемых корпоративным клиентам, которые зависят от величины и срока кредита:

Сумма (в евро)	Срок
20 миллионов	До 3 лет
10 миллионов	До 5 лет
5 миллионов	До 10 лет
1 миллион	Без ограничений

Кредитный комитет имеет право делегировать полномочия по утверждению кредитов органам более низкого уровня:

- Малый кредитный комитет, состав которого назначается Кредитным комитетом, имеет полномочия по утверждению кредитных заявок на сумму до 7 миллионов евро.
- Кредитный комитет обычно устанавливает требование о наличии двух подписей, утверждающих заявку, для кредитного лимита до 3 миллионов евро (до 2010 года: лимит до 2 миллионов евро).

к аудиторскому заключению  
ЗАО "Полайсментс-Риско-Бизнес"  
Аудитор \_\_\_\_\_  
Дата \_\_\_\_\_ 07.03.12



Ни одна кредитная операция в подразделениях по предоставлению кредитов юридическим лицам, среднему и малому бизнесу (в дальнейшем – СМБ) и государственному сектору не осуществляется без предварительного прохождения процесса подачи заявки на получение лимита. Этот процесс последовательно применяется и к овердрафтам, повышению существующих лимитов, продлению кредитов, а также в случае изменений в характеристиках риска заемщика по сравнению с моментом принятия первоначального решения о выдаче кредита (например, в отношении финансового положения, условий договора или залога).

Лимиты заемщикам устанавливаются Банком в контексте иерархического процесса принятия решения в зависимости от типа, размера и срока кредита. Одобрение коммерческого подразделения и подразделения по управлению кредитным риском требуется при выдаче новых кредитов или переоценке лимита в рамках регулярной переоценки рисков контрагента. В этом случае заявки на получение лимита одобряются Кредитным комитетом.

Если запрошенный лимит превышает полномочия Кредитного комитета, то заявление на получение лимита должно подаваться на рассмотрение Наблюдательному совету Банка, чье решение может зависеть от одобрения соответствующих органов Материнского банка.

#### *Наблюдательный совет Группы/Кредитный комитет и Правление Материнского банка*

Наблюдательный совет Банка и Правление Материнского банка отвечают за утверждение кредитных заявок, когда общая сумма кредитного лимита или срок кредита выходит за рамки полномочий Кредитного комитета Банка. Кредитный комитет проводит регулярные заседания и является постоянным консультационным органом Наблюдательного совета в тех случаях, когда Наблюдательный совет делегирует решения о выдаче кредита, находящиеся в рамках его полномочий.

Наблюдательный совет Банка обладает полномочиями по утверждению кредитных заявок от группы связанных клиентов с общей суммой кредитного лимита до 100 миллионов евро. Кредитные заявки от группы связанных клиентов, общая сумма кредитного лимита по которым превышает 100 миллионов евро, должны утверждаться Правлением Материнского банка. Кредитные заявки, превышающие лимиты, установленные Материнским банком, должны утверждаться как Наблюдательным советом Материнского банка, так и Правлением Материнского банка.

#### *Комитет по проблемным кредитам*

По мнению Банка проблемным является заемщик, чья способность оплачивать свои обязательства за счет первичных источников (денежных средств, полученных в ходе хозяйственной деятельности или продажи активов) оценена как маловероятная, а также должник, который имеет просроченную задолженность свыше 90 дней по любым обязательствам перед Банком.

Все проблемные кредиты рассматриваются Комитетом по проблемным кредитам или Малым комитетом по проблемным кредитам. Комитет по проблемным кредитам обладает полномочиями по выдаче рекомендаций относительно плана действий и утверждению заявок на реструктуризацию, проведению анализа кредитов, списанию, созданию и восстановлению резервов. Члены Комитета по проблемным кредитам и Малого комитета по проблемным кредитам назначаются Наблюдательным советом Банка и проводят еженедельные заседания.

Малый комитет по проблемным кредитам имеет полномочия по утверждению кредитных заявок на реструктуризацию проблемных кредитов в сумме до 1 миллиона евро.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
340 "Грайвентерхаус Кредитбанк"  
Аудитор: \_\_\_\_\_  
Дата: 07.05.12 9

Комитет по проблемным кредитам имеет следующие полномочия:

- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов по группе связанных клиентов до 7 миллионов евро;
- рекомендовать план действий в случае ухудшения ситуации по кредиту клиента и снижения рейтинга клиента;
- утверждать уровень резервирования или восстановления резервов для группы связанных клиентов на сумму до 2 миллионов евро;
- утверждать прямые списания в сумме до 500 000 евро и списания за счет резервов в сумме до 1 миллиона евро;
- утверждать расходы по оплате внешних юридических и консультационных услуг, связанные со взысканием проблемных кредитов в сумме до 200 000 евро.

Решения, выходящие за рамки компетенции Комитета по проблемным кредитам, должны быть утверждены Наблюдательным советом Банка.

**Кредитный риск.** Кредитный риск Банка в основном связан с возможностью возникновения финансовых убытков в результате ухудшения кредитоспособности заемщика и/или невозможности исполнения им обязательств по договору. Банк управляет кредитным риском в тесном сотрудничестве со специалистами подразделения по управлению рисками на уровне Материнского банка. Система управления рисками Банка интегрирована в систему управления рисками Материнского банка. Основные подходы и принципы по управлению риском разрабатываются Материнским банком.

Управление кредитным риском и принятие кредитных решений основываются на соответствующих инструкциях и политике по управлению кредитным риском и на соответствующих инструментах и процессах, разработанных для этой цели.

Банк анализирует кредитный риск, связанный с традиционными банковскими продуктами, такими как кредиты, а также кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами. В частности, Банк стремится ограничить потенциальный риск дефолта по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами. Банк определяет размер кредитного риска по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами как стоимость замещения контракта в случае неисполнения обязательств контрагентом.

Департаменты, занимающиеся управлением кредитными рисками по корпоративным клиентам и клиентам — физическим лицам, несут ответственность за реализацию политики и процедур по управлению кредитным риском, утвержденными Правлением Материнского банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая соответствующие виды лимитов кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются ежеквартально в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным комитетом и Наблюдательным советом Банка.

Риск на одного заемщика, включая финансовые институты, также ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 2.4.

В соответствии с инструкцией  
340 "Кредитный риск"  
Аудитор \_\_\_\_\_  
Дата \_\_\_\_\_ 07.03.12

*Handwritten signature* 10

Для утверждения кредита необходимо проведение оценки и получение рекомендаций Дирекции по управлению рисками Банка, а также единогласное одобрение органом, имеющим надлежащие полномочия по утверждению кредитов.

Практика оценки кредитных рисков Дирекцией по управлению рисками Банка включает в себя:

- специальный анализ компаний, осуществляющих деятельность с недвижимостью;
- исследование портфелей, SWOT-анализ секторов экономики и крупнейших корпораций; и
- жесткий мониторинг (с использованием внешних и внутренних источников информации) клиентов.

В 2011 году Банк завершил второй этап внедрения системы раннего предупреждения, которая является специализированным инструментом, предназначенным для обнаружения проблем корпоративных клиентов на ранней стадии, и позволяет предотвратить дефолт путем принятия соответствующих мер. Система, основанная на 30 предупреждающих признаках, консолидирует информацию из внутренних и внешних источников. В рамках системы корпоративный портфель и каждый индивидуальный заемщик регулярно анализируются с целью обнаружения этих предупреждающих признаков, которые указывают на потенциальные проблемы у заемщика. На основании проведенного анализа каждому клиенту присваивается так называемый «статус риска клиента», и в случае ухудшения статуса разрабатывается план действий.

Управление рисками финансовых институтов (т.е. банков и фирм, торгующих ценными бумагами, страховых, финансовых и факторинговых компаний, брокеров, компаний по управлению активами, лизинговых компаний, являющихся дочерними компаниями указанных финансовых институтов и аналогичных организаций; государственных и суб-государственных заемщиков) осуществляется посредством исследования и анализа соответствующей информации, на основании которых обеспечивается применение стандартов, принципов, политики и инструментов Материнского банка по управлению рисками всеми бизнес-подразделениями, задействованными в кредитном процессе, а также ежедневный контроль за соблюдением лимитов (включая контроль за лимитами кредитного риска по казначейским операциям и ценным бумагам в режиме реального времени) и отчетностью.

Лимиты подлежат постоянному мониторингу. Эта функция контроля включает ежедневный (в режиме реального времени) мониторинг казначейских операций и операций на рынке капитала в рамках существующих лимитов кредитного риска по казначейским операциям и ценным бумагам, операций с ценными бумагами, операций репо (по контрагентам и эмитентам), коммерческих лимитов. Ежемесячный мониторинг охватывает сумму риска, выплаченные средства и забалансовые обязательства.

Материнский банк полностью управляет страновым риском, используя систему лимитов по страновому риску. Все лимиты по страновому риску утверждаются, контролируются и администрируются Материнским банком.

#### *Сегментация классов активов как начальный этап рейтингового процесса*

Сегментация активов по классам является одним из первых шагов в определении клиентского сегмента риска и соответствующей рейтинговой модели.

Основные стандарты для сегментации активов по классам определены в директивах Материнского банка, которые устанавливают общие правила для Банка.

Сегментация по классам активов и процесс присвоения рейтингов используются для расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Базель II.

#### *Модели рейтинга*

Присвоение рейтинга представляет собой процесс определения кредитоспособности контрагента. Банк использует внутренние рейтинги для оценки кредитного риска с использованием различных процедур классификации риска (рейтинги и скоринг-модели) для различных классов активов.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к Уставу, утвержденному  
340 Общественным собранием  
Акционер  
Дата 07.03.12

Все рейтинговые модели нерозничных активов разработаны Материнским банком. Для расчета рейтинга Банк использует специальные программные продукты. Рейтинги по моделям «Корпоративные», «Малый и средний бизнес», «Местные администрации и региональные правительства» и «Проектное финансирование» присваиваются Головным офисом Банка; рейтинги по моделям «Финансовые институты», «Страховые», «Коллективные инвестиционные фонды» и «Государственные организации» присваиваются Материнским банком. Кредитный анализ проводится Банком самостоятельно.

Модели розничных активов (оценочные показатели) разрабатываются банками, входящими в Группу Материнского Банка, самостоятельно и утверждаются Материнским банком.

Рейтинговые модели определяются в зависимости от класса активов заемщика/контрагента/эмитента. Рейтинговые модели в основных классах нерозничных активов (корпоративные клиенты, финансовые институты, коллективные инвестиционные фонды, страховые, местные администрации и региональные правительства, государственные организации) разделяют кредитоспособность контрагентов на десять классов; рейтинговая модель «Проектное финансирование» разделяет кредитоспособность на пять классов. Профессиональное суждение, принимаемое в отношении какого-либо контрагента, основывается на статистических данных и на профессиональном суждении аналитиков. В соответствующих случаях контрагенты оцениваются путем сравнения с имеющимися внешними данными.

Рейтинговая шкала по розничным активам включает 10 категорий (и одну категорию «Без рейтинга»).

Банк использует следующие отдельные модели рейтинга по нерозничным активам:

- 1 *Корпоративные* – для крупных корпоративных контрагентов;
- 2 *Малый и средний бизнес* – для корпоративных клиентов, относящихся к малому и среднему бизнесу;
- 3 *Страховые* – для страховых компаний (занимающихся страхованием жизни и другими видами страхования);
- 4 *Финансовые институты* – для всех видов финансовых институтов, за исключением страховых компаний;
- 5 *Государственные организации* – для центральных правительств стран и организаций, относящихся к некоммерческому государственному сектору стран;
- 6 *Местные администрации и региональные правительства* – для местных администраций и региональных правительств и связанных с местными администрациями и региональными правительствами некоммерческих организаций государственного сектора;
- 7 *Коллективные инвестиционные фонды* – для коллективных инвестиционных фондов;
- 8 *Проектное финансирование* – для отдельных проектов.

#### *Процесс присвоения рейтинга*

Процессом присвоения рейтинга нерозничным активам (за исключением финансовых институтов, страхования, коллективных инвестиционных фондов и государственных организаций) управляет Рейтинговое подразделение Головного офиса Банка. Рейтинговое подразделение состоит из аналитиков Головного офиса Банка и региональных филиалов. Процесс определения рейтинга и кредитный анализ осуществляется и Головным офисом, и аналитиками на местах. Применение рейтинговой методологии, а также качество и утверждение рейтингов находятся под централизованным контролем со стороны Головного офиса Банка.

Основные аспекты процесса присвоения рейтинга финансовым институтам, страховым компаниям, коллективным инвестиционным фондам и государственным организациям находятся в зоне ответственности аналитиков Головного офиса Материнского банка, но, вместе с тем, риск-менеджеры банков Группы Материнского Банка также принимают участие в процессе оценки местных контрагентов путем предоставления дополнительного анализа и рейтинговых оценок. Процесс присвоения рейтинга государственным организациям полностью передан соответствующим подразделениям Материнского банка.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
АО «Тинькофф Банк»  
Аудитор: \_\_\_\_\_  
Дата: 07.03.12

12

В отношении розничных клиентов оценочные показатели применяются автоматически в электронной системе обработки заявок.

Шкала рейтингов Банка, представленная ниже, является единой для всех дочерних компаний Материнского банка и отражает диапазон вероятности дефолта, определенной для каждого класса рейтинга. Риски каждого класса могут перемещаться из одного класса в другой в зависимости от того, как изменяется вероятность дефолта.

Инструменты рейтингования постоянно анализируются Материнским банком и при необходимости обновляются. Банк регулярно подтверждает результаты рейтинга и его способность прогнозировать дефолт.

В таблице ниже представлена шкала внутренних рейтингов Банка и ее корреляция с внешними рейтингами.

Описание рейтинга	Внутренний рейтинг Банка для корпоративных клиентов, малого и среднего бизнеса и розничных клиентов	Внутренний рейтинг Банка для финансовых институтов, государственных организаций и местных администраций и региональных правительств	Внутренний рейтинг Банка для суверенных заимствований	Внутренний рейтинг Банка для коллективных инвестиционных фондов	Внутренний рейтинг Банка для проектного финансирования
Минимальный риск	0,5;1,0	A1,A2	A1,A2	C1,C2	6,1
Отличная кредитоспособность	1,5	A3	A3	C3	
Очень высокая кредитоспособность	2,0	B1	B1	C4	6,2
Высокая кредитоспособность	2,5	B2	B2	C5	
Средняя кредитоспособность	3,0	B3	B3	C6	6,3
Посредственная кредитоспособность	3,5	B4	B4	C7	
Низкая кредитоспособность	4,0	B5	B5	C8	6,4
Очень низкая кредитоспособность	4,5	C	C	C9	
Убыток/банкротство	5,0	D	D	CD	6,5

Оценка величины риска дефолта основана на суммах, которые, по прогнозам Банка, будут ему причитаться на момент дефолта. Для кредитов эти суммы равны общей сумме риска на момент дефолта. В обязательства кредитного характера Банк включает любую другую сумму, которая может быть использована к моменту дефолта, если он произойдет.

Убытки при дефолте представляют собой размер ожидаемых экономических убытков в случае дефолта контрагента.

#### Физические лица

Основные типы кредитования клиентов-физических лиц включают ипотечное кредитование, кредиты наличными и кредитные карты. Для каждого вида кредитов физическим лицам Банк разработал процедуру утверждения продукта, которая утверждена Материнским банком и охватывает весь спектр жизни кредитного продукта.

При установлении лимитов кредитования физических лиц Банк соблюдает директивы, разработанные для всей группы Материнского банка, и конкретные директивы для Банка. Решение о выдаче или отказе в выдаче кредита клиенту-физическому лицу зависит от соблюдения конкретным клиентом основных условий, установленных для каждого вида кредитных продуктов, данных скоринга клиента, его финансового положения, то есть способности осуществлять платежи, результатов

К аудиторскому заключению  
340 "Нормативные акты"  
Аудитор \_\_\_\_\_  
Дата \_\_\_\_\_ 07.05.12

13  
*Монго*

проверки безопасности, данных кредитной истории (в случае ее наличия) и залогового обеспечения (в случае его наличия).

Банк составляет различные отчеты по результатам анализа кредитного риска на ежемесячной основе, такие как отчет о состоянии портфеля потребительских кредитов, отчет по мониторингу филиалов, отчет о продуктах, отчет о стоимости рисков, отчет по срокам, отчет по взысканию средств, отчет об отслеживании целевых показателей по взысканию средств и скорости взыскания.

Для управления кредитными рисками по долговым ценным бумагам Банк использует внутренние рейтинги. Дочерние компании Банка применяют аналогичные рейтинги для управления кредитными рисками по долговым ценным бумагам.

#### *Кредитные лимиты*

Банк контролирует прямые кредитные риски по финансовым институтам, государственным организациям и местным администрациям и региональным правительствам при помощи системы лимитов, разработанной Материнским банком. Эти лимиты включают финансовые лимиты кредитного риска (кредитование, аккредитивы и гарантии, условные обязательства, финансовый андеррайтинг, страхование кредитного риска, овердрафт по счетам Лоро и положительный остаток по счетам Ностро), лимиты кредитного риска по ценным бумагам (инвестиции/торговые операции/андеррайтинг эмитента, торговые операции эмитента с долевыми инструментами, расчеты по операциям с ценными бумагами, опционы/фьючерсы по ценным бумагам) и лимиты кредитного риска по казначейским операциям (расчеты по казначейским операциям, Global facility (MM & FX/Derivatives), операции репо). Лимит может быть использован контрагентом, если ему присвоен внутренний рейтинг, что определяет сумму лимита, предоставляемого данному контрагенту. Лимиты и рейтинги пересматриваются не реже одного раза в год. Мониторинг финансового положения финансовых институтов, государственных и суб-государственных контрагентов осуществляется на регулярной основе в соответствии с требованиями Материнского банка и Центрального банка России. Контроль соблюдения установленных лимитов по финансовым институтам, государственным и суб-государственным контрагентам осуществляется на ежедневной основе.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме финансовых институтов, государственных и суб-государственных контрагентов), также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, отраслевого сегмента (субъекта экономики) и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки и присвоения кредитных рейтингов.

Банк устанавливает следующие лимиты, ограничивающие кредитные риски:

- Лимит на сумму активов, подверженных кредитному риску;
- Лимиты на краткосрочные межбанковские операции в разрезе банков-контрагентов;
- Лимиты на вложения в долговые ценные бумаги в разрезе эмитентов;
- Лимиты на вложения в группы взаимосвязанных контрагентов;
- Лимит обязательств перед Группой субъекта экономики.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным комитетом. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

#### *Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам.*

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "Трайбл-Системс"  
Аудитор \_\_\_\_\_  
Дата \_\_\_\_\_ 07.03.17



**Анализ кредитного качества активов Банка.**

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года на основе формы по ОКУД 0409115:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Ссудная задол- женность</b>	<b>Прочие активы</b>
<b>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</b>		
- менее 30 дней	1 848 777	5 421
- от 31 до 90 дней	1 700 504	1 068
- от 91 до 180 дней	1 009 836	963
- свыше 180 дней	15 310 058	89 456
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>19 869 175</b>	<b>96 908</b>
<b>Фактически сформированный резерв под обесценение</b>	<b>(15 016 844)</b>	<b>(53 563)</b>
<b>Итого просроченной задолженности за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>4 852 531</b>	<b>43 345</b>

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года на основе формы по ОКУД 0409115:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Ссудная задол- женность</b>	<b>Прочие активы</b>
<b>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</b>		
- менее 30 дней	1 982 671	17 479
- от 31 до 90 дней	1 144 359	2 400
- от 91 до 180 дней	1 570 476	2 126
- свыше 180 дней	20 169 610	236 102
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>24 847 116</b>	<b>258 107</b>
<b>Фактически сформированный резерв под обесценение</b>	<b>(19 142 294)</b>	<b>(250 078)</b>
<b>Итого просроченной задолженности за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>5 704 822</b>	<b>8 029</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года просроченная задолженность по средствам в кредитных организациях и вложениям в ценные бумаги отсутствовала.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "Трайстекс-Капитал"  
Аудитор \_\_\_\_\_  
Дата 07.03.12

*Монко*

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2011 года на основе формы по ОКУД 0409115:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Итого
I категория качества	2 437 135	189 260 187	4 452	1 282 003	192 979 325
II категория качества	36 941	225 085 311	513 371	1 328 542	226 450 794
III категория качества	-	42 023 524	-	18 161	42 041 685
IV категория качества	-	2 532 557	-	12 628	2 545 185
V категория качества	13	19 655 188	-	1 403 949	21 059 150
<b>Итого</b>	<b>2 474 089</b>	<b>478 556 767</b>	<b>517 823</b>	<b>4 045 283</b>	<b>485 076 139</b>
Фактически сформированный резерв под обесценение	(1 696)	(25 842 537)	(5 178)	(1 337 371)	(27 181 604)
<b>Итого за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>2 472 393</b>	<b>452 714 230</b>	<b>512 645</b>	<b>2 707 912</b>	<b>457 894 535</b>

Прочие активы, представленные в форме по ОКУД 0409806 на 01 января 2012 года, также включают в себя расходы будущих периодов, расчеты по налогам и сборам и прочие неклассифицированные для целей представления в форме по ОКУД 0409115 активы в сумме 2 578 190 тысяч рублей.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2010 года на основе формы по ОКУД 0409115:

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к бухгалтерскому отчету  
ЗАО "Трастбанк"  
Аудитор: 07-0511  
Дата: 16

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
I категория качества	7 248 660	109 301 181	4 452	902 518	117 452 359
II категория качества	28 797	172 735 928	513 371	963 739	173 728 464
III категория качества	-	55 838 424	-	108 608	55 947 032
IV категория качества	-	2 144 127	-	7 987	2 152 114
V категория качества		25 040			
	13	402	-	999 514	26 039 929
<b>Итого</b>	<b>7 277 470</b>	<b>365 060 062</b>	<b>517 823</b>	<b>2 982 366</b>	<b>375 319 898</b>
Фактически сформированный резерв под обесценение	(531)	(31 055 354)	(5 178)	(1 080 674)	(32 136 559)
<b>Итого за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>7 276 939</b>	<b>334 004 708</b>	<b>512 645</b>	<b>1 901 692</b>	<b>343 183 339</b>

Прочие активы, представленные в форме по ОКУД 0409806 на 01 января 2011 года, также включают в себя расходы будущих периодов, расчеты по налогам и сборам и прочие неклассифицированные для целей представления в форме по ОКУД 0409115 активы в сумме 4 310 351 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года размер расчетного резерва, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по перечисленным активам составил 33 580 534 тысячи рублей (2010: 39 111 683 тысячи рублей).

Фактически сформированный резерв под обесценение по ссудам рассчитан с учетом обеспечения I и II категории качества. Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Ниже представлена информация о реструктурированной задолженности Банка и о видах реструктуризации:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
<b>Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность:</b>		
с измененным сроком погашения основного долга	56 611 067	56 330 066
с изменением процентной ставки	23 471 220	17 389 234
с изменением графика погашения процентов	8 777 639	4 091 059
с изменением порядка расчета процентной ставки	5 180 166	3 509 116
прочее	6 864 011	8 882 206
<b>Итого</b>	<b>100 904 103</b>	<b>90 201 681</b>

Аудитор  
Дата 07.01.12

В случаях, когда ссудная и приравненная к ней задолженность, была реструктуризирована по нескольким признакам, перечисленным в таблице выше, данная задолженность классифицирована по наиболее значимому из них.

Ниже представлена информация о контрактных сроках погашения реструктуризированной задолженности Банка:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
<b>Реструктуризированная ссудная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения:</b>		
до 30 дней	68 946	433 500
от 31 до 90 дней	1 869 799	5 610 153
от 91 до 180 дней	9 907 423	4 071 896
свыше 180 дней	89 057 935	80 086 132
<b>Итого</b>	<b>100 904 103</b>	<b>90 201 681</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года удельный вес реструктуризированной ссудной и приравненной к ней задолженности 18% активов Банка (2010: 19%), удельный вес реструктуризированной ссудной и приравненной к ней задолженности составил 22% ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (2010: 27%)..

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

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

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 ввод новых продуктов;
- Принятие стратегических решений по управлению рыночным риском;
- Утверждение лимитов объем принимаемого рыночного риска по открытым позициям Банка;
- Рассмотрение и утверждение ценообразования по продуктам Банка;
- Контроль за соблюдением нормативов, установленных регулируемыми органами РФ.

Управление ликвидностью основано на трех основных платформах: контроль разрывов ликвидности, политика устойчивого фондирования и план действий в случае кризиса. Контроль разрывов ликвидности опирается на методы эконометрического прогнозирования денежных потоков при различных сценариях (базовый сценарий, рыночный кризис, кризис доверия к банку). Резервы ликвидности, сформированные Банком, а также доступные Банку (с учетом сценария) инструменты рефинансирования должны покрывать максимальный прогнозируемый отток денежных средств в

3АО "Промсвязьбанк"  
Аудитор \_\_\_\_\_  
Дата \_\_\_\_\_ 07.03.12

течение срока до 1 месяца при стресс-сценариях и в течение срока до 1 года при базовом сценарии. Анализ разрывов ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом, показывает, что в настоящий момент, Банк имеет профицит ликвидности в течение срока до 1 года при базовом сценарии.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2 должен быть не менее 15% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. По состоянию на 31 декабря 2011 года значение этого норматива составило 60,3% (на 31 декабря 2010 года значение Н2 Банка составило 91,5%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3 должен быть не менее 50% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По состоянию на 31 декабря 2011 года значение этого норматива составило 82,5% (на 31 декабря 2010 года значение Н3 Банка составило 94,5%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4 должен быть не менее 120% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к собственным средствам (капиталу) и обязательствам со сроком погашения более одного года. По состоянию на 31 декабря 2011 года значение этого норматива составило 92,1% (на 31 декабря 2010 года значение Н4 Банка составило 78,8%).

Краткосрочные и неустойчивые пассивы Банка размещаются в высоколиквидные инструменты. При этом, профицит ликвидности аккумулируется в виде размещений на межбанковском рынке и в портфеле высоколиквидных ценных бумаг, входящих в Ломбардный список ЦБ, которые, в случае необходимости, могут быть оперативно переведены в денежную форму.

**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 кредитной организации. Источником рыночного риска являются все балансовые и внебалансовые позиции Банка.

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

Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно:

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

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

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

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

- Правление Банка определяет стратегию управления рисками;
- Комитет по управлению активами и пассивами – основной орган стратегического управления рыночными рисками;

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к бухгалтерскому отчету  
ЗАО "Промстройбанк  
Аудитор  
Дата 07.03.12

- Кредитный комитет отвечает за вопросы лимитирования кредитного риска по инструментам, подверженным рыночным рискам;
- Казначейство Банка является подразделением, ответственным за соблюдение установленных лимитов рыночного риска;
- Риск-менеджмент Банка осуществляет методологическую, аналитическую, контрольную и отчетную функцию в области управления рисками.

**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 планировании операций Банка принимается во внимание прогнозная динамика курсов валют. Для минимизации валютного риска Банк использует производные валютные инструменты, как биржевые, так и заключаемые с надежными контрагентами на внебиржевом рынке.

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

Комитет по рыночным рискам Райффайзен Банк Интернациональ устанавливает лимиты чувствительности текущей стоимости баланса Банка и торговой книги Банка к сдвигу процентной кривой. 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 процентного риска. Основным инструментом снижения процентного риска является проведение хеджирующих операций.

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

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

**Операционный риск.** ЗАО «Райффайзенбанк» рассматривает операционный риск как отдельный класс рисков, а управление этим риском – как сложную задачу, сравнимую с задачей управления кредитным и рыночным рисками. В соответствии с Базельскими документами управление операционным риском означает идентификацию, оценку, мониторинг и контроль/ уменьшение риска.

Управление отдельными видами операционного риска не является новой практикой – для ЗАО «Райффайзенбанк» всегда было важным соблюдение правил внутреннего контроля, предотвращение мошенничества, сокращение ошибок в процессе расчетно-кассовых операций и т.д.

Для управления операционными рисками используется:

- Оценка риска (самооценка);
- Сбор данных о событиях операционного риска/убытках;
- Ключевые Индикаторы Риска (КИР);
- Расчет достаточности капитала;
- Сценарный анализ;
- Действия по предотвращению/ уменьшению возможных потерь.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО «Райффайзенбанк»  
Аудитор  
Дата 07.03.12

*Монды* 20



Когда риски определены и оценены, разрабатываются дальнейшие действия по предотвращению/уменьшению возможных потерь, например:

- точки наибольшего риска могут быть рассмотрены более детально;
- риски могут быть приняты;
- для контроля за риском могут быть установлены КИР (Ключевой Индикатор Риска);
- риски могут быть уменьшены какими-либо действиями (изменение процессов, процедур и т.д.);
- риск может быть застрахован.

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

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

- Внешнее мошенничество и воровство (с целью получения прибыли);
- Внешнее мошенничество и воровство, основанное на информационных технологиях (с целью получения прибыли);
- Внутреннее мошенничество и воровство (с целью получения прибыли);
- Внутреннее мошенничество и воровство, основанное на информационных технологиях (с целью получения прибыли);
- Неавторизованные действия.

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

Для минимизации потенциальной угрозы операционный риск застрахован Банком по Полису комплексного страхования от преступлений и ответственности (BBB) и Генеральному полису страхования ценностей при перевозке и хранении (CIT).

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 Центрального Банка РФ от 24 мая 2005 г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», Положением Центрального Банка РФ 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.

Управление контроля за операционными рисками является функционально независимым от бизнеса подразделением. С организационной точки зрения Управление контроля за операционными рисками входит в состав Дирекции по управлению рисками и напрямую подчиняется руководителю Дирекции по управлению рисками. В состав Управления контроля за операционными рисками входят следующие подразделения: Отдел контроля за операционными рисками, Отдел методологии и управления проектами, Отдел контроля рисков информационных технологий, Отдел безопасности информационных систем.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "Промсвязьбанк"  
Аудитор: \_\_\_\_\_  
Дата: 07.03.12

В зону ответственности Управления входит внедрение и обеспечение:

- процесса управления операционным риском в Банке, включая риски внутреннего и внешнего мошенничества;
- процесса управления и контроля информационной безопасности Банка;
- процесса управления и обеспечения непрерывности бизнеса в кризисных ситуациях.

В Банке функционирует Комитет по операционным рискам. Комитет рассматривает и принимает решения по вопросам операционных рисков, рисков внешнего и внутреннего мошенничества, юридических и репутационных рисков. Комитет является важной частью процесса управления рисками как средство/форум для эскалации и принятия решений.

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

Также в Банке образован Антикризисный Комитет. Областью ответственности Комитета является проведение оценки кризисной ситуации и постоянное управление процессами ее устранения в соответствии с положениями Политики обеспечения непрерывности бизнеса и Плана реагирования Антикризисного Комитета Банка.

**Риск потери деловой репутации (репутационный риск).** Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России, а также процедурами Группы Райффайзен Интернешнл.

### 2.3. Краткий обзор операций со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Основное хозяйственное общество	Дочернее хозяйственное общество	Зависимое хозяйственное общество	Основной управленческий персонал
Предоставленные ссуды	91 857 771	207 867	4 406 640	5 605
Средства на счетах клиентов	47 400 628	1 573 897	4 847 324	40 531
Привлеченные субординированные кредиты	7 147 537	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	650 000	126	4 133 154	1 503
Выданные гарантии и поручительства	313 952	83 997	-	-

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не предоставлял ссуды акционерам (участникам) Банка.

Аудиторское заключение  
ЗАО «Райффайзенбанк»  
Аудитор \_\_\_\_\_  
Дата \_\_\_\_\_ 07.03.12

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

(в тысячах российских рублей)	Основное хозяйственное общество	Зависимое хозяйственное общество	Основной управленческий персонал
Процентные доходы	1 125 028	192 847	3 685
Процентные расходы	(1 812 117)	(135 776)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	287 004	-	-
Комиссионные доходы	42 633	7 076	-
Комиссионные расходы	(49 691)	-	-

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Основное хозяйственное общество	Дочернее хозяйственное общество	Зависимое хозяйственное общество	Основной управленческий персонал
Предоставленные ссуды	18 308 083	61	1 448 959	56 506
Средства на счетах клиентов	81 728 554	738 877	7 425 577	15 737
Привлеченные субординированные кредиты	8 289 717	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	650 000	91	4 805 097	2 019
Выданные гарантии и поручительства	355 087	138 194	128 903	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

(в тысячах российских рублей)	Основное хозяйственное общество	Дочернее хозяйственное общество	Зависимое хозяйственное общество	Основной управленческий персонал
Процентные доходы	1 069 642	-	81 826	7 327
Процентные расходы	(2 559 163)	-	(147 695)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9	-	-	-
Комиссионные доходы	28 561	2 018	2 606	-
Комиссионные расходы	(124 412)	-	-	-

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам Правления ЗАО «Райффайзенбанк»:

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
заработная плата	102 969	104 132
премии	73 039	72 778
льготы и/или компенсации расходов	18 137	9 910

По состоянию на 31 декабря 2011 года списочная численность персонала составила 9 580 (2010: 9 652), списочная численность основного управленческого персонала составила 8 (2010: 8).

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО «Райффайзенбанк»  
Аудитор  
Дата 07.01.12

## 2.4. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Неиспользованные кредитные линии	101 500 507	81 728 022
Аккредитивы	17 570 367	9 385 198
Выданные гарантии и поручительства	63 142 639	32 197 272
Резерв по обязательствам кредитного характера	(4 655 856)	(2 341 329)
<b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>177 557 657</b>	<b>120 967 163</b>

Ниже представлена информация о поставочных срочных сделках Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обяза- тельств	Положи- тельные нереализо- ванные курсовые разницы	Отрицатель- ные нереализо- ванные курсовые разницы	Резерв на возмож- ные потери
Форвард с базисным активом иностранная валюта	37 267 113	36 891 775	1 622 984	1 247 646	12 348
Опцион с базисным активом иностранная валюта	8 027 701	8 032 910	111 637	116 846	-
Своп с базисным активом иностранная валюта	205 240 264	205 402 478	3 524 803	3 687 017	24 842

Ниже представлена информация о беспоставочных срочных сделках Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обяза- тельств	Положи- тельные нереализо- ванные курсовые разницы	Отрицатель- ные нереализо- ванные курсовые разницы	Резерв на возмож- ные потери
Своп с базисным активом: процентная ставка	1 268 538	2 443 602	404 322	1 579 386	-

Ниже представлена информация о поставочных срочных сделках Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Сумма требований	Сумма обязательств	Положительные нереализованные курсовые разницы	Отрицательные нереализованные курсовые разницы	Резерв на возможные потери
Форвард с базисным активом иностранная валюта	7 485 377	8 844 376	654 654	13 653	119
Своп с базисным активом иностранная валюта	107 906 526	108 822 687	2 124 780	1 040 941	9 699

Ниже представлена информация о беспоставочных срочных сделках Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Сумма требований	Сумма обязательств	Положительные нереализованные курсовые разницы	Отрицательные нереализованные курсовые разницы	Резерв на возможные потери
Своп с базисным активом процентная ставка	1 332 153	1 785 751	253 725	707 323	-

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Руководством Банка было принято решение о создании резервов на покрытие убытков по данным разбирательствам. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 1 009 657 тысяч рублей (2010: 841 607 тысячи рублей), поскольку, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме.

## 2.5. Сведения о выплате объявленных дивидендов за предыдущие годы

По решению акционеров в мае 2011 года Банк выплатил дивиденды по акциям Банка за 2010 финансовый год в рублевом эквиваленте 2 878,894965 евро за 1 (одну) размещенную обыкновенную именную акцию Банка номинальной стоимостью 1 004 000 рублей по официальному курсу 40.92 рублей в общей сумме 4 307 517 тысяч рублей.

## 2.6. Сведения о прекращенной деятельности

В течение 2011 года у Банка не было прекращенной деятельности.

## 2.7. Информация о прибыли на акцию

Прибыль на акцию за 2011 год составила 388 тысяч рублей (2010: 232 тысячи рублей).

## 3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

### 3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "Прайд" (ООО "Бизнес Аудит")  
Аудитор: *Монро*  
Дата: 07.01.11

Согласно требований Банка России и Учетной Политики Банка:

- Активы и пассивы в балансе учитываются Банком по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Исключение составляют котируемые ценные бумаги, которые учитываются по рыночной стоимости.
- Активы и пассивы в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России на соответствующую дату.
- Отражение доходов и расходов в 2011 году Банк осуществлял по методу начисления: отражение сумм доходов и расходов по соответствующим счетам производится в дату признания независимо от поступления средств в оплату по сделке.
- Операции в бухгалтерском учете Банк отражает в день их совершения (поступления документов).
- Учет операций по синдицированному кредитованию осуществляется по субъекту права требования, предусмотренного договором.

**3.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

В 2011 году в Учетную политику не было внесено существенных изменений.

**3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

По результатам инвентаризации учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы на отчетную дату, расхождений, излишков или недостат не обнаружено.

По состоянию на 1 ноября 2011 года Банк провел инвентаризацию основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

По окончании отчетного года Банк выдал клиентам, включая кредитные организации, выписки по расчетным, текущим, корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2012 года, открытым в рублях и в иностранной валюте.

Также Банком были направлены письма с просьбой подтвердить остатки по ссудной и депозитной задолженности, и по требованиям и обязательствам по срочным сделкам.

По состоянию на 1 января 2012 года Банком было отправлено 50 555 писем клиентам с целью подтверждения остатков.

По состоянию на 14 февраля 2012 года были получены подтверждения остатков по 20 828 счетам, удельный вес которых в общем количестве счетов составляет 26,31%, сумма подтвержденных клиентами остатков составляет 48,74% от общей суммы остатков средств на счетах клиентов. Работа по подтверждению остатков на остальных счетах будет продолжена Банком до ее завершения.

**3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

По состоянию на 31 декабря 2011 г. Дебиторская и кредиторская задолженность, отражаемая по балансовому счету № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» составила по каждому ее виду менее 1% валюты баланса Банка. Данная величина не подлежит ее дальнейшему раскрытию ввиду своей незначительности. По состоянию на 31 декабря 2011 года резерв под прочую дебиторскую задолженность на балансе Банка составил 1 344 510 тысяч рублей (2010 г: 1 126 098 тысяч рублей).

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
340 "Базис" Аудитор  
Дата 07.03.12



### 3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

- Остатки, учтенные на счетах доходов 70601, 70602, 70603, 70604, 70605 «Финансовый результат текущего года» в сумме 834 582 215 тысяч рублей были перенесены операциями «СПОД» на счета доходов 70701, 70702, 70703, 70704, 70705 «Финансовый результат прошлого года».
- Остатки, учтенные на счетах расходов 70606, 70607, 70608, 70609, 70610 «Финансовый результат текущего года» в сумме 819 379 032 тысячи рублей были перенесены операциями «СПОД» на счета расходов 70706, 70707, 70708, 70709, 70710 «Финансовый результат прошлого года».
- Произведено доначисление операциями «СПОД» суммы налога на прибыль за 2011 год на общую сумму 559 373 тысячи рублей, начислен налог на доходы по ценным бумагам в размере 6 860 тысяч рублей, доначислены другие налоги в сумме 32 215 тысяч рублей.
- Операциями «СПОД» были доформированы резервы по предстоящим расходам по выплате премий по итогам 2011 года в размере 430 793 тысячи рублей, восстановлен резерв по неиспользованным отпускам в размере 332 563 тысячи рублей.
- Операциями «СПОД» отражены расходы в сумме 310 748 тысяч рублей по хозяйственным операциям банка, совершенным в 2011 году, по которым в 2012 году были получены подтверждающие документы.

### 3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

На основании соглашения о внесении вклада, заключенного между «Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ» и «Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГМБХ», и передаточного распоряжения от 7 февраля 2012 года все акции, принадлежащие «Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ» в количестве 36 553 (99,96718%) были переданы в собственность «Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГМБХ», который в свою очередь является на 100 % дочерней структурой «Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ». «Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт мБХ.» остается акционером ЗАО «Райффайзенбанк», владеющий 12 акциями (0,03282%). Влияние в денежном выражении данного события после отчетной даты на финансовый результат Банка отсутствует.

### 3.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации

В 2011 году факты неприменения Банком правил бухгалтерского учета отсутствовали.

### 3.8. Изменения, вносимые в Учетную политику с 2012 года

В Учетную политику на 2012 год были внесены изменения, связанные с вступлением в силу с 1 января 2012 года Положения Банка России от 4 июля 2011 г. N 372-П «Положение о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

И. о. Председателя Правления



О.Н. Панченко

Главный бухгалтер

И.С. Дроздова

Дата подписания годового отчета 07 марта 2012 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к бухгалтерскому балансу  
ЗАО Райффайзенбанк  
Аудитор  
Дата 07.03.12